

**Муниципальное общеобразовательное учреждение  
«Средняя школа №3 городского округа Стрежевой»**

636782, Россия, Томская область, г. Стрежевой, 3-ий микрорайон, дом №324

Сайт: <http://shkola3.guostrij.ru/> ; e-mail: [shkola3@guostrij.ru](mailto:shkola3@guostrij.ru); тел. / факс: +7-38259-54480

---

Утверждено

Приказ № 201 от 30.08.2024

Директор школы

Н.Г. Потеряева



**Общеобразовательная дополнительная**

**общеразвивающая программа**

**«Финансовая грамотность. Подготовка к олимпиадам»**

**Направленность: социально-гуманитарная**

**Срок реализация-2 года**

**Возраст обучающихся-12-17 лет**

**Педагог: Исаков А.М.**

**Г. Стрежевой, 2024г.**

## **Пояснительная записка**

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему принимать рациональные финансовые решения, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Курс «Цифровые технологии финансовой грамотности» для 10–11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплексах, разработанных для учащихся 2–11 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться и как самостоятельный, поскольку учащиеся 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены.

### **Актуальность и новизна.**

В основе курса «Цифровые технологии финансовой грамотности» для 10–11 классов лежит системно-деятельностный подход, в нём отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации дополнительного образования по программам финансовой грамотности.

Курс «Цифровые технологии финансовой грамотности» для 10–11 классов тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе, такими как математика, обществознание, география, история. Благодаря этому педагог может добиться от учащихся не только более глубокого понимания курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, а учащиеся – осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни.

### **Педагогическая целесообразность.**

Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим общеобразовательным предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием. Ввиду того что ЕГЭ по обществознанию содержит в себе вопросы экономического блока, включающие различные аспекты финансовой грамотности, программа разработана с учётом типовых заданий экзамена.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности.

Так, в курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Курс «Цифровые технологии финансовой грамотности» для 10–11 классов разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены с учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит учащимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам, которые они посчитают наиболее полезными для себя. В качестве дополнительного материала при глубоком изучении учащимися отдельных вопросов финансовой грамотности могут быть использованы учебные пособия, подготовленные в рамках целостной программы повышения финансовой грамотности: «Страхование», «Фондовый рынок», «Банки», «Финансовые риски и финансовая безопасность», «Пенсия и пенсионные накопления».

**Цель:** формирование финансовой грамотности среди учащихся 10–11 классов посредством освоения цифровых технологий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

### **Задачи**

Образовательные:

- Закрепить основные понятия по финансовой грамотности
- Познакомить с новыми цифровыми образовательными ресурсами

Развивающие

- Сориентировать учащихся на готовность применять полученные знания в условиях реальной финансовой деятельности
- Способствовать овладению навыками самостоятельных финансовых решений

Воспитательные

- Сформировать чувство ответственности за собственное финансовое будущее и будущее своей семьи
- Развить готовность к осуществлению легитимной финансовой деятельности

### **Форма и режим занятий.**

Форма занятий – индивидуально-групповая. Программа разработана в соответствии с СанПиН 2.4.4.3172-14 «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям и организации дополнительного образования».

Срок реализации – 2 года. Занятия проводятся 2 раза в неделю по 2 академических часа. 144 часа в год.

### **Планируемые результаты:**

В результате реализации программы запланировано достижение личностных, метапредметных и предметных результатов.

#### **Личностные результаты:**

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

#### **Метапредметные результаты:**

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;
- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

#### **Предметные результаты:**

- владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН;

налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;

- владение знанием:
  - об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;
  - об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
  - о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
  - о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;
  - о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
  - об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
  - об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
  - об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
  - о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов

### Учебный план 1 год обучения

№	Тема	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		теория	практика	итого	
1	<b>Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b>				
1.1	Управление личными финансами и выбор банка	4	6	10	Опрос
1.2	Как сберечь накопления с помощью депозитов	4	6	10	беседа
1.3	Проценты по вкладу: большие и маленькие	4	6	10	Решение задач
1.4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	4	6	10	Тренинг, Творческая работа
1.5	Кредит: зачем он нужен и где его получить	4	6	10	Беседа, опрос, творческая работа

1.6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	4	6	10	Творческая работа, опрос
1.7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	4	6	10	Творческая работа
2	<b>Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>				
2.1	Финансовые риски и стратегии инвестирования	4	6	10	Беседа, Творческая работа.
2.2	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	4	6	10	Выполнение практического задания
2.3	Граждане на рынке ценных бумаг	4	6	10	Выполнение творческого задания
2.4	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	4	6	10	Беседа, опрос, творческая работа
3	<b>Налоги: почему их надо платить</b>				
3.1	Что такое налоги	4	4	8	Опрос
3.2	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	4	8	12	Беседа, опрос
3.3	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	4	8	12	Выполнение творческого задания
	Итого	56	86	144	

Всего:144 часа.

## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

#### Тема 1.1 Управление личными финансами и выбор банка

##### *Базовые понятия и знания:*

- личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, банковские операции, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчётные операции;
- знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением.

##### *Личностные характеристики и установки:*

- понимание сути управления личными финансами, целей сбережений, возможностей и ограничений использования заёмных средств;
- понимание сути посреднических операций, которые осуществляют коммерческие банки;
- усвоения отличий между пассивными операциями банка с населением, связанными с привлечением финансовых ресурсов, и активными операциями, связанными с размещением привлечённых средств.

##### *Умения:*

- отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;

- находить информацию о видах лицензий, которые выданы коммерческому банку Центральным банком.

**Компетенции:**

- использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;
- анализировать информацию с сайтов коммерческих банков при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться.

## **Тема 1.2 Как сберечь накопления с помощью депозитов**

**Базовые понятия и знания:**

- финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов;
- знание видов депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады, механизма защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание различных мотивов сбережений (формирование резерва на непредвиденные расходы; аккумулирование средств для будущих крупных расходов; получение дохода);
- осознание природы банковского процента как платы за пользование чужими деньгами;
- понимание взаимосвязи доходности и надёжности финансовых активов (чем более надёжен актив, тем, как правило, меньший доход он приносит);
- наличие общего представления о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов;
- понимание того, что банковский вклад – это один из способов сохранения сбережений и защиты их от инфляции;
- осознание того, что сбережения могут приносить доход;
- знание государственной системы страхования вкладов.

**Умения:**

- откладывать деньги на определённые цели;
- находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков;
- находить и интерпретировать рейтинги банков;
- использовать цифровые ресурсы при поиске наиболее выгодных депозитов.

**Компетенции:**

- оценивать надёжность банка;
- оценивать пользу открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи.

## **Тема 1.3 Проценты по вкладу: большие и маленькие**

**Базовые понятия и знания:**

- банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валюта вклада;
- знание способов начисления процентов по вкладам.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- понимание того, что банковский вклад – это источник ресурсов для банка, за счёт которого банк проводит свои активные операции;
- понимание того, что размер процента по банковскому вкладу ниже размера процента по банковскому кредиту за счёт того, что банк берёт на себя риски, связанные с невозвратом выданных им кредитов;
- понимание того, что доходность вклада зависит от срока его размещения;

- понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;
- понимание отличий условий депозита до востребования и условий срочного вклада;
- понимание отличий в начислении процентов по вкладу по формуле простых и по формуле сложных процентов;
- знание того, к кому обратиться за консультацией по вопросам сбережения в банках.

**Умения:**

- читать и проверять банковскую выписку;
- производить расчёты с использованием формул простых и сложных процентов;
- использовать депозитный калькулятор на сайте коммерческого банка;
- использовать цифровые ресурсы при поиске наиболее выгодных кредитных предложений банков.

**Компетенции:**

- сравнивать условия по депозитам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач;
- анализировать договор банковского вклада.

## **Тема 1.4 Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах**

**Базовые понятия и знания:**

- драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета;
- знание способов размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмов проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет, способов снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание того, что драгоценные металлы являются одним из альтернативных вариантов размещения личных сбережений;
- понимание рисков и возможностей при инвестировании личных сбережений в драгоценные металлы;
- наличие представления о различных видах инвестирования личных сбережений в драгоценные металлы;
- понимание того, что разные способы инвестирования в драгоценные металлы ведут к различиям в структуре расходов по таким операциям и к различным рискам.

**Умения:**

- отличать коллекционные монеты от инвестиционных;
- находить информацию о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами на сайтах коммерческих банков;
- определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгоценные металлы.

**Компетенции:**

- выбирать среди предлагаемых способов инвестирования в драгоценные металлы наиболее приемлемый в целях сохранения и увеличения будущих накоплений;
- проводить анализ актуальности инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с прочими направлениями инвестирования.

## **Тема 1.5 Кредит: зачем он нужен и где его получить**

**Базовые понятия и знания:**

- кредит, заём, ссуда, ежемесячный платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель;



- знание сущности кредита и способов оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинств и недостатков различных способов привлечения ссуд, способов оценки рисков использования кредитов.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание того, что такое кредит и почему кредит даётся под проценты;
- осознание выгод и рисков, связанных с различными способами кредитования;
- понимание необходимости осознания мотивов и целей получения кредита;
- понимание необходимости осознания склонности к рискованному поведению;
- понимание того, что перед привлечением нового кредита необходимо соотнести ежемесячные платежи по задолженности и регулярные доходы;
- понимание необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.

***Умения:***

- идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа.

***Компетенции:***

- отличать условия, предлагаемые коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями, при предоставлении кредита или займа;
- анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита.

**Тема 1.6 Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть**

***Базовые понятия и знания:***

- потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, равные платежи, график платежей, штрафные санкции, просрочка по кредиту, кредитная история;
- знания видов кредитов и условий их предоставления, основных элементов кредитного договора, этапов предоставления кредита коммерческими банками, обязанностей и ответственности, возникающих при получении кредита, знание того, что такое кредитная история.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание основных условий кредитования;
- понимание того, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- понимание отличий разных видов кредита и различий в процентных ставках;
- понимание механизма расчёта полной стоимости кредита;
- понимание механизмов получения различных видов кредита;
- понимание того, к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств;
- осознание ответственности за выплату кредита.

***Умения:***

- искать необходимую информацию о кредитных продуктах на сайтах коммерческих банков, потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций;
- использовать цифровые ресурсы при поиске наиболее выгодных кредитов;
- читать кредитные договоры;
- соотносить вид кредита с целью кредита;
- получать информацию о своей кредитной истории.

***Компетенции:***

- оценивать стоимость привлечения средств из различных источников.

**Тема 1.7 Как управлять деньгами с помощью банковской карты**

### ***Базовые понятия и знания:***

- банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайрер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код;
- знание видов банковских карт, механизмов выпуска и обращения банковских карт, способов защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможностей использования банковских карт в повседневной жизни.

### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание различий между дебетовой и кредитной картой;
- понимание преимуществ использования банковских карт в повседневной жизни;
- осознание необходимости использования защиты от рисков несанкционированного доступа к средствам на банковской карте.

### ***Умения:***

- проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах;
- находить условия обслуживания банковских карт коммерческим банком;
- получать дополнительную информацию о бонусах, предоставляемых держателям банковских карт;
- блокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств.
- использовать цифровые ресурсы при поиске наиболее выгодных банковских карт.

### ***Компетенции:***

- анализировать карточные продукты различных коммерческих банков;
- оценивать безопасность использования банковской карты в тех или иных жизненных ситуациях.

## **МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**

### **Тема 2.1 Финансовые риски и стратегии инвестирования**

#### ***Базовые понятия и знания:***

- инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация;
- знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены.

#### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте;
- понимание того, что инвестиционная деятельность неизбежно связана с финансовыми рисками в силу высокой неопределённости и нестабильности ситуации на финансовых рынках;
- понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание соотношения рисков и доходности при выборе инструментов инвестирования;
- понимание ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования.

#### ***Умения:***

- различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков.

#### ***Компетенции:***

- оценивать доходность инвестиций;
- оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования;
- выбирать приемлемую стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности;
- соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций.

### **Тема 2.2 Что такое ценные бумаги и какими они бывают**

### ***Базовые понятия и знания:***

- рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевыми и долговыми ценными бумагами, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, дивиденд, уставный капитал компании, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, вексель, доходность ценной бумаги;
- знание видов ценных бумаг и их отличий друг от друга, рисков инвестирования в ценные бумаги, способов оценки доходности ценных бумаг, механизмов функционирования рынка ценных бумаг и финансового рынка.

### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- осознание механизма формирования доходности ценных бумаг;
- понимание сущности долговых и долевыми ценными бумагами и возможных последствий для семейного бюджета от инвестирования в них;
- понимание необходимости соотношения целей инвестирования с ценной бумагой, в которую инвестируются средства;
- понимание того, за счёт чего формируется доходность на рынке ценных бумаг;
- понимание того, что такое инвестирование и в чём его отличие от сбережения и кредитования.

### ***Умения:***

- проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги;
- определять вид пакета акций, которым владеет индивид;
- рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке.

### ***Компетенции:***

- оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;
- выбирать наиболее оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях.

## **Тема 2.3 Граждане на рынке ценных бумаг**

### ***Базовые понятия и знания:***

- стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции;
- знание стратегий инвестирования на рынке ценных бумаг, механизма формирования инвестиционного портфеля, принципов анализа рынка ценных бумаг, способов инвестирования на фондовом рынке.

### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание основных принципов инвестирования на рынке ценных бумаг;
- понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке;
- понимание того, что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- осознание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам;
- понимание специфики формирования инвестиционного портфеля, сущности диверсификации инвестиционного портфеля;
- понимание роли брокера на рынке ценных бумаг и его основных задач и функций.

### ***Умения:***

- искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;

- сравнивать котировки акций во времени.

**Компетенции:**

- ориентироваться в подходах к управлению инвестиционным портфелем;
- анализировать структуру инвестиционного портфеля;
- выбирать брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг;
- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта.

22

## **Тема 2.4 Зачем нужны паевые инвестиционные фонды**

**Базовые понятия и знания:**

- паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление;
- знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание сути и механизма функционирования коллективных инвестиций;
- осознание преимуществ и недостатков инвестирования в паевые инвестиционные фонды;
- понимание рисков, сопряжённых с разными видами коллективных инвестиций;
- понимание особенностей работы граждан с отдельными инструментами фондового рынка.

**Умения:**

- искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний;
- использовать цифровые ресурсы при поиске наиболее выгодных вариантов инвестирования.

**Компетенции:**

- ориентироваться в видах коллективных инвестиций;
- оценивать недостатки и преимущества инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а также затраты, сопряжённые с данным инвестированием;
- работать с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций.

## **МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ**

### **Тема 3.1 Что такое налоги**

**Базовые понятия и знания:**

- налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам;
- знание налоговой системы России и ее устройства, общих принципов работы налоговой службы, случаев, когда необходимо подавать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание того, на что идут те или иные налоги в государстве;
- понимание прав и обязанностей налогоплательщика;
- сознание неотвратимости наказания за совершение налогового правонарушения.

**Умения:**

- получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности на сайте налоговой службы;
- соблюдать обязанности налогоплательщика;
- заполнять налоговую декларацию.

**Компетенции:**

- взаимодействовать с налоговыми органами.

**Тема 3.2 Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России**

**Базовые понятия и знания:**

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц;
- знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание различий налогов;
- осознание оснований уплаты личных налогов физическим лицом;
- понимание механизма расчёта суммы налога к уплате.

**Умения:**

- определять элементы налогов;
- рассчитывать размер личных налогов.

**Компетенции:**

- оценивать влияние налоговой нагрузки на семейный бюджет;
- планировать расходы на уплату налогов;
- своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

**Тема 3.2 Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет**

**Базовые понятия и знания:**

- налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет;
- знание видов налоговых льгот и вычетов и их влияния на величину семейного бюджета, случаев и способов получения налогового вычета.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание сути налоговых льгот и вычетов и оснований их получения;
- осознание влияния налоговых вычетов и льгот на величину семейного бюджета;
- понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

**Умения:**

- использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет;
- рассчитывать размер налогового вычета;

использовать цифровые ресурсы при заполнении налоговой декларации и получении налогового вычета;

- оформлять заявление на получение налогового вычета с использованием личного кабинета налогоплательщика физического лица.

**Компетенции:**

- оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

**2 год обучения**

№	Тема	Количество часов			Формы аттестации/
		теория	практика	итого	

					контроля
4	<b>Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>				
4.1	Страховой рынок России: коротко о главном	4	4	8	Опрос
4.2	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	4	4	8	беседа
4.3	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	4	4	8	Выполнение творческого задания Беседа, опрос
4.4	Если нанесён ущерб третьим лицам	4	4	8	Творческая работа, опрос
4.5	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	4	6	10	Тренинги
5	<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>				
5.1	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	4	4	8	опрос
5.2	Пишем бизнес-план	4	6	10	Выполнение творческого задания
5.3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	4	4	8	Творческая работа
5.4	Налогообложение малого и среднего бизнеса	4	4	8	Творческая работа
5.5	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	4	4	8	Творческая работа
6	<b>Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой</b>				
6.1	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	4	4	8	Опрос
6.2	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	4	4	8	Творческая работа
6.3	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	4	6	10	Игра
7	<b>Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>				
7.1	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	4	4	8	Опрос, выполнение практического задания
7.2	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	4	4	8	Творческая работа

7.3	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	4	4	8	Творческая работа
7.4	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	4	6	10	Игра
	Итого	68	76	144	

Всего:144 часа.

## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

#### Тема 4.1. Страховой рынок России: коротко о главном

##### **Базовые понятия и знания:**

- страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата;
- знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев.

##### **Личностные характеристики и установки:**

- понимание основной идеи страхования как способа возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий, которые могут наступить с относительно небольшой вероятностью;
- осознание жизненных ситуаций, при которых страхование может дать положительный эффект;
- понимание принципов организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников;
- понимание порядка действий страхователя при наступлении страхового случая;
- понимание оснований отказа страховщиком в страховых выплатах.

##### **Умения:**

- искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;
- читать договор страхования.

##### **Компетенции:**

- определять необходимость страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет;
- оценивать соответствие условий страхования конкретным потребностям страхователя.

#### Тема 4.2. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние

##### **Базовые понятия и знания:**

- страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза;
- знание правил страхования имущества, роли имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условий автострахования.

##### **Личностные характеристики и установки:**

- понимание сущности страхования имущества и его возможностей;
- понимание организации страхования имущества в России;
- осознание способов экономии на стоимости страхового полиса и целесообразности их применения;

- понимание основных параметров договора страхования имущества и умение оценивать степень их влияния на размер страховой премии;
- понимание условий осуществления страховой выплаты по договору страхования имущества;
- понимание оснований отказа в страховых выплатах.

**Умения:**

- различать виды страхования имущества;
- не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основаниями для отказа в страховой выплате;
- осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний о предлагаемых страховых продуктах.

**Компетенции:**

- оценивать необходимость приобретения полиса страхования имущества как способа защиты семейного бюджета на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла;
- анализировать основные условия договора страхования имущества.

### **Тема 4.3 Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании**

**Базовые понятия и знания:**

- личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма;
- знание основ личного страхования как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условий пользования медицинским страхованием.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание возможностей личного страхования для индивидуума;
- понимание принципов организации личного страхования в России;
- осознание существенных условий договора личного страхования и их последствий для индивидуума;
- понимание механизма добровольного медицинского страхования и его преимуществ по сравнению с обязательным медицинским страхованием;
- понимание подходов к выбору оптимального страхового продукта для каждого конкретного страхователя (застрахованного / выгодоприобретателя);
- осознание целесообразности приобретения конкретного продукта личного страхования;
- понимание условий осуществления страхового обеспечения по договору личного страхования.

**Умения:**

- различать виды страхования жизни;
- различать особенности обязательного и добровольного страхования;
- использовать правильную последовательность действий при возникновении страхового случая.

**Компетенции:**

- анализировать условия договора страхования;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла.

### **Тема 4.4 Если нанесён ущерб третьим лицам**

**Базовые понятия и знания:**

- ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений;
- знание основ страхования ответственности и особенностей данного вида страхования.



### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание сути страхования гражданской ответственности и его возможностей;
- понимание организации страхования гражданской ответственности в России;
- понимание особенностей договора страхования гражданской ответственности;
- понимание перечня страховых случаев по договору страхования гражданской ответственности;
- понимание особенностей осуществления страховой выплаты по договору страхования ответственности;
- понимание оснований отказа в страховых выплатах.

### ***Умения:***

- ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;
- производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;
- осуществлять последовательность действий для получения страховой выплаты.

### ***Компетенции:***

- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей, обстоятельств и событий жизненного цикла;
- анализировать условия договора страхования гражданской ответственности.

## **Тема 4.5 Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика**

### ***Базовые понятия и знания:***

- критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате;
- знание основ правильного выбора страховой компании посредством оценки ряда параметров её деятельности.

### ***Личностные характеристики и установки:***

- осознание необходимости выбора надёжного страховщика в целях сохранения семейного бюджета;
- понимание показателей, характеризующих надёжность страховой компании;
- понимание источников информации для проведения оценки надёжности страховой компании;
- понимание обоснованности и необоснованности отказа в страховой выплате;
- понимание алгоритма действий страхователя при необоснованном отказе в страховой выплате.

### ***Умения:***

- отличать обоснованный отказ в страховой выплате от необоснованного;
- находить информацию для проведения оценки надёжности страховой компании;
- использовать цифровые ресурсы при выборе страховщика.

### ***Компетенции:***

- определять надёжность страховой компании;
- анализировать отдельные параметры деятельности страховой организации;
- критически относиться к активной рекламе страховых продуктов, принимать решения о страховании на основе анализа ситуации.

## **МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ**

### **Тема 5.1 Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать**

#### ***Базовые понятия и знания:***

- бизнес, предпринимательство, стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности;

- знание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание сложности и ответственности занятия бизнесом;
- осознание основных факторов достижения предпринимательского успеха, возможных целей при начале нового бизнеса;
- понимание механизма регистрации бизнеса;
- понимание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм, ответственности предпринимателя вследствие выбора одной из них.

***Умения:***

- отличать организационно-правовые формы предприятий;
- ориентироваться в правах и обязанностях, возникающих вследствие регистрации хозяйственного общества или индивидуального предпринимателя;
- ориентироваться в процедуре регистрации собственного бизнеса.

***Компетенции:***

- осуществлять выбор необходимой организационно-правовой формы для ведения собственного дела;
- осуществлять сбор необходимых документов для регистрации собственного бизнеса.

## **Тема 5.2 Пишем бизнес-план**

***Базовые понятия и знания:***

- бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности;
- знание основных элементов бизнес-плана, последовательности его составления.

***Личностные характеристики и установки:***

- осознание мотивов открытия собственного бизнеса;
- понимание роли бизнес-плана в успешной реализации бизнес-идеи;
- понимание последовательности составления бизнес-плана, его структуры и этапов реализации;
- осознание сущности маркетинга как инструмента развития бизнеса.

***Умения:***

- понимать структуру бизнес-плана компании;
- составлять бизнес-план по алгоритму;
- осуществлять сбор необходимой информации для выявления востребованной бизнес-идеи;
- использовать цифровые ресурсы при составлении бизнес-плана.

***Компетенции:***

- выявлять маркетинговые инструменты, приемлемые для развития конкретного бизнеса;
- анализировать сильные и слабые стороны бизнес-идеи;
- оценивать угрозы и возможности реализации бизнес-идеи;
- создавать бизнес-план для реализации бизнес-идеи.

## **Тема 5.3 Расходы и доходы в собственном бизнесе**

***Базовые понятия и знания:***

- доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, стартап, бизнес-ангел, венчурный инвестор;

- знание видов финансовых ресурсов компании, способов формирования капитала компании, механизма формирования прибыли организации.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса;
- понимание структуры затрат на производство продукции и способов её снижения;
- понимание механизма формирования чистой прибыли и её влияния на благосостояние собственника;
- понимание источников средств на развитие фирмы и их влияния на устойчивость бизнеса;
- понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при ведении собственного дела.

***Умения:***

- находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса;
- рассчитывать стоимость привлечения отдельных финансовых ресурсов для развития организации;
- вести простые финансовые расчеты: считать издержки, доход, прибыль.

***Компетенции:***

- выявлять источники формирования собственного и заёмного капитала компании.

## **Тема 5.4 Налогообложение малого и среднего бизнеса**

***Базовые понятия и знания:***

- налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН);
- знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание влияния режима налогообложения на величину прибыли;
- понимание механизма исчисления уплачиваемых бизнесом налогов.

***Умения:***

- рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения;
- находить актуальную информацию о порядке расчёта и уплаты налогов на официальных сайтах министерств и ведомств в сети Интернет.

***Компетенции:***

- анализировать последствия выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса;
- выбирать приемлемый режим налогообложения для конкретного вида деятельности;
- анализировать информацию, касающуюся изменений режимов налогообложения бизнеса;
- осознавать ответственность за неуплату налогов.

## **Тема 5.5. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен**

***Базовые понятия и знания:***

- предпринимательская деятельность, финансовые риски, риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатежеспособности, инфляционный риск, валютный риск;
- знание видов рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при осуществлении предпринимательской деятельности, способов нейтрализации финансовых рисков.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание рискованности предпринимательской деятельности;
- осознание сущности предпринимательских рисков и их источников;
- понимание методов управления предпринимательскими рисками в целях снижения финансовых потерь;
- понимание возникающих вследствие открытия собственного бизнеса прав и обязанностей.

***Умения:***

- идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности;
- проводить элементарные расчеты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности.

**Компетенции:**

- выявлять риски, которым подвержен бизнес, а также осознавать их причины;
- анализировать влияние предпринимательских рисков на финансовые результаты деятельности компании;
- ориентироваться в инструментах управления предпринимательскими рисками;
- оценивать последствия предпринимательских рисков для бизнеса;
- осуществлять выбор инструмента для нейтрализации рисков и снижения последствий от их воздействия.

## **МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ**

### **Тема 6.1 Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников**

**Базовые понятия и знания:**

- финансовое мошенничество, финансовая пирамида;
- знание признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё, знание служб, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества.

**Личностные характеристики и установки:**

- осознание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;
- понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;
- осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;
- понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид.

**Умения:**

- выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме;
- распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
- находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;
- сопоставлять информацию, полученную из различных источников.

**Компетенции:**

- критически анализировать финансовую информацию;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования.

### **Тема 6.2. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет**

**Базовые понятия и знания:**

- фишинг, фарминг, Evil Twin / HoneyPot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP);
- знание возможных финансовых мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, последствий вовлечения в них и способов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

**Личностные характеристики и установки:**

- понимание сущности виртуальных мошенничеств и механизмов их функционирования;
- осознание последствий вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество;
- понимание способов защиты от виртуальных ловушек.

**Умения:**

- защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете.

**Компетенции:**

- распознавать мошенническую схему в сети Интернет.

### **Тема 6.3. Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»**

#### ***Базовые понятия и знания:***

- финансовая пирамида, мошенничество, финансовые риски;
- знание видов финансовых мошенничеств, признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё.

#### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;
- понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;
- осознание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;
- понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид и совершение иных финансовых мошеннических действий.

#### ***Умения:***

- выявлять признаки финансовой пирамиды в мошеннической схеме.

#### ***Компетенции:***

- распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
- обосновывать принятие финансового решения, приводя убедительные аргументы и факты;
- прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений;
- ориентироваться в информации, получаемой от участников финансового рынка, из средств массовой информации и других источников финансово-экономического характера;
- отстаивать свою точку зрения, аргументируя её.

## **МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ**

### **Тема 7.1 Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия**

#### ***Базовые понятия и знания:***

- пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный пенсионный коэффициент, накопительная пенсия;
- знание основ функционирования пенсионной системы в России, видов пенсий и условий их получения, способов формирования будущей пенсии, факторов, определяющих размер будущей пенсии гражданина.

#### ***Личностные характеристики и установки:***

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- понимание смысла пенсионной системы и принципов её построения в Российской Федерации;
- понимание важности пенсионных накоплений в России;
- понимание факторов, влияющих на размер будущей пенсии индивидуума;
- понимание механизма формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;
- понимание способов увеличения будущей собственной пенсии и сопряжённых с ними рисков.

#### ***Умения:***

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации;
- осуществлять условный расчёт будущей пенсии;
- использовать цифровые ресурсы при осуществлении расчетов будущей пенсии.

#### ***Компетенции:***

- находить способы увеличения своей будущей пенсии.

### **Тема 7.2 Как распорядиться своими пенсионными накоплениями**

#### ***Базовые понятия и знания:***

- накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;
- знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- осознание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;
- понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

***Умения:***

- различать способы управления накопительной пенсией;
- использовать цифровые ресурсы при выборе способов инвестирования накопительной пенсии.

***Компетенции:***

- сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить наиболее оптимальный вариант.

### **Тема 7.3 Как выбрать негосударственный пенсионный фонд**

***Базовые понятия и знания:***

- надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;
- знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- осознание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;
- понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;
- понимание последствий выбора того или иного негосударственного пенсионного фонда.

***Умения:***

- использовать критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

***Компетенции:***

- осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда;
- критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии;
- анализировать информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов.

### **Тема 7.4 Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»**

***Базовые понятия и знания:***

- негосударственный пенсионный фонд, надёжность фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;
- знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

***Личностные характеристики и установки:***

- понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- осознание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;
- понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;
- понимание влияния политики негосударственного пенсионного фонда на размер будущей пенсии гражданина;
- понимание последствий выбора негосударственного пенсионного фонда.

***Умения:***

- осуществлять самостоятельный поиск информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- применять критерии выбора негосударственного пенсионного фонда;
- использовать цифровые ресурсы при выборе негосударственного пенсионного фонда.

**Компетенции:**

- осуществлять выбор негосударственного пенсионного фонда;
- управлять собственными пенсионными накоплениями;
- ориентироваться в критериях выбора негосударственного пенсионного фонда;
- анализировать информацию о деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- обосновывать принятие финансового решения, приводя убедительные аргументы и факты;
- прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений;
- отстаивать свою точку зрения, аргументируя её.

### **Критерии оценивания результатов**

**Критерии оценки решения практических задач** учащимися в рамках практикумов:

- усвоение и надлежащее применение алгоритма решения поставленной задачи;
- достижение результата или оценивание существующих альтернатив;
- обоснование выбора одной из альтернатив.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения – оценке «хорошо», в остальных случаях – оценке «удовлетворительно».

**Критерии оценки предметных знаний и умений:**

- оценка «отлично» выставляется учащемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет увязывать теорию с практикой, свободно справляется с заданиями (более 90% заданий);
- оценка «хорошо» выставляется учащемуся, если он твёрдо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, справляется с заданиями (более 70% заданий);
- оценка «удовлетворительно» выставляется учащемуся, если он показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, неправильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении вопросов, справляется с отдельными заданиями (более 50% заданий);
- оценка «неудовлетворительно» выставляется учащемуся, который не знает значительной части программного материала, не справляется с заданиями (менее 50% заданий).

**Критерии оценки участия в учебной игре:**

- соблюдение регламента игры;
- достижение планируемого результата;
- умение выбирать необходимую информацию из различных источников;
- умение использовать полученную информацию для принятия решений;
- умение излагать основные положения, аргументированно отстаивать свою точку зрения, воспринимать противоположную, находить слабые места в позиции оппонентов, отвечать на вопросы.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения – оценке «хорошо», в остальных случаях – оценке «удовлетворительно».

**Критерии оценки выполнения творческого задания - проекта:**

- актуальность проблемы, на решение которой направлен проект;
- постановка цели проекта;
- формирование задач, с помощью которых достигается цель проекта, и качество их реализации;
- оригинальность решения проблемы, интеллектуальная или практическая ценность проекта;

- полнота содержания проекта, логичность изложения материала темы и вариантов её решения в проекте;
- соответствие оформления проекта требованиям.

В случае если проект проходит стадию презентации, необходимо учитывать следующие критерии:

- убедительность и выразительность выступления, раскрытие сущности проекта;
- использование средств наглядности, технических средств при презентации проекта;
- умение отвечать на поставленные по проекту вопросы;
- соответствие полученного результата поставленной цели.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения – оценке «хорошо», в остальных случаях учащимся должна быть предоставлена возможность доработать проект.

### **Материально-техническая база**

Материально-техническое обеспечение:

- компьютеры с необходимым ПО, доступ к интернету;
- микрофон
- фото-видео камера;
- проектор

### **Список литературы**

#### **Основная литература**

1. *Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.* Финансовая грамотность: материалы для учащ. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 400 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. *Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.* Финансовая грамотность: метод. реком. для учителя. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 80 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
3. *Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.* Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 112 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
4. *Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 48 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

#### **Дополнительная литература**

1. *Алмосов А.П., Брехова Ю.В.* Как сохранить, чтобы не потерять. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
2. *Алмосов А.П., Брехова Ю.В.* Кредиты, которые нас разоряют. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
3. *Биткина И.К., Брехова Ю.В.* Думай о пенсии смолоду. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 24 с. (Простые финансы).
4. *Брехова Ю.В.* Атлас «Финансовый путеводитель». Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 92 с.
5. *Брехова Ю.В.* Как распознать финансовую пирамиду. Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 24 с. (Простые финансы).
6. *Брехова Ю.В.* Финансовая грамотность: играя – учимся, играя – познаём!: метод. пособие для педагогов. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 279 с.



7. *Брехова Ю.В.* Финансовые приключения друзей в стране под названием «Где деньги»: сборник сценариев. Волгоград: Издательство Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 120 с.
8. *Брехова Ю.В., Гриб Р.Б.* Как вернуть налоги в семейный бюджет. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 32 с. (Простые финансы).
9. *Брехова Ю.В., Гриб Р.Б.* Как управлять деньгами с помощью банковской карты. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
10. *Брехова Ю.В., Гриб Р.Б.* Электронный кошелек для расчетов в Интернете. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).
11. *Голева Е.В., Брехова Ю.В.* Страховой полис: роскошь или необходимость. Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 24 с. (Простые финансы).
12. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. 182 с.
13. Энциклопедия личных финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. 122 с.

### **Интернет-источники**

1. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) — обзорная информация по мировой экономике.
2. [www.cmmarket.ru](http://www.cmmarket.ru) — обзоры мировых товарных рынков.
3. <http://www.rbc.ru/> — информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
4. [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) — статистический портал Высшей школы экономики.
5. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.
6. [www.beafnd.org](http://www.beafnd.org) — Фонд «Бюро экономического анализа».
7. [www.vopreco.ru](http://www.vopreco.ru) — официальный сайт журнала «Вопросы экономики».
8. [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
9. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – объединённая биржа.
10. [www.economy.gov.ru/mines/main](http://www.economy.gov.ru/mines/main) — Министерство экономического развития Российской Федерации.
11. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.
12. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – Федеральная антимонопольная служба России.
13. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) — Министерство финансов Российской Федерации.
14. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) — Центральный банк Российской Федерации.
15. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.
16. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) — Федеральная налоговая служба.
17. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) — Всемирная торговая организация.
18. [www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) — Всемирный банк.
19. [www.imf.org](http://www.imf.org) – Международный валютный фонд.
20. [hochumoguзнаю.pф](http://hochumoguзнаю.pф)
21. [вашифинансы.pф](http://вашифинансы.pф)