Пояснительная записка

Курс «Финансовая грамотность» для 11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплектах, разработанных для учащихся 2–9 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться и как самостоятельный, поскольку учащиеся 17–18 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.

В основе курса «Финансовая грамотность» для 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 внеурочного обучения по программам финансовой грамотности.

Курс «Финансовая грамотность» для 11 классов тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. 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.

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, рабочая тетрадь, входящая в состав учебно-методического комплекта, разработана с учётом типовых заданий экзамена.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодо-о 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. Так же курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Курс «Финансовая грамотность» для 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».

**Цели и планируемые результаты**

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 11 классов посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

• 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.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

• 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.

Требования к предметным результатам освоения курса:

• 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 на-логов, 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 иисточниках его финансирования;

-о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

Структура курса и тематический план

Структура курса «Финансовая грамотность»

Курс финансовой грамотности в 11 классах состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят ученику закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия, сформировать практические умения.

Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы учащийся имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Однако предучебная программаставленная последовательность модулей курса не является безусловно заданной. В зависимости от логики преподавания, особенностей класса и прочих причин педагог имеет право изменять представленную последовательность в оптимальном для выбранной ситуации варианте.

В тематическом плане указано общее количество часов, а также количество часов, планируемых для изучения конкретной темы. Курс повышения финансовой грамотности требует деятельностного подхода к обучению, при котором знания не противопоставляются умениям, а рассматриваются как их составная часть. Знания не могут быть ни усвоены, ни сохранены вне действий обучаемого.

Таким образом, изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными умениями в области управления личными финансами в целях адаптации к динамично изменяющемуся и развивающемуся миру денежных отношений.

Структура курса «Финансовая грамотность» 11 классы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Тема | Кол-во часов |
| 1 | Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду | 4 |
| 2 | Собственный бизнес: как создать и не потерять | 10 |
| 3 | Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой | 6 |
| 4 | Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления | 8 |
| 5 | Итоговый контроль по курсу ЗП 3 | 6 |
|  | Итого : | 34 |

Тематический план

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Тема | Кол-во часов |
| **1** | **Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду** |  |
|  | Если нанесён ущерб третьим лицам | 2 |
|  | Доверяй, но проверяй:  несколько советов по выбору страховщик | 2 |
| **2** | **Собственный бизнес: как создать и не потерять** | 10 |
|  | Создание собственного бизнеса : с чего нужно начать | 2 |
|  | Пишем бизнес-план | 2 |
|  | Расходы и доходы в собственном бизнесе | 2 |
|  | Налогообложение малого и среднего бизнеса | 2 |
|  | С какими финансовыми рисками может  встретиться бизнесмен | 2 |
| **3** | **Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой** | 6 |
|  | Финансовая пирамида, или  Как не попасть в сети мошенников | 2 |
|  | Виртуальные ловушки, или Как не потерять  деньги при работе в сети Интернет | 2 |
|  | Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу  «Все слышат» | 2 |
| **4** | **Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления** | 8 |
|  | Думай о пенсии смолоду,  или Как формируется пенсия | 2 |
|  | Как распорядиться своими пенсионными  накоплениями | 2 |
|  | Как выбрать негосударственный  пенсионный фонд | 2 |
|  | Обучающая игра «Выбери свой  негосударственный пенсионный фонд» | 2 |
| **5** | **Итоговый контроль по курсу ЗП** | 6 |
|  | Занятия – презентации учебных достижений ЗП | 2 |
|  | Занятия – презентации учебных достижений ЗП | 2 |
|  | Занятия – презентации учебных достижений ЗП | 2 |
|  | Итого : | 34 |

Содержание образования (перечень дидактических единиц)

МОДУЛЬ 1. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

ЗАНЯТИЕ 1. 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.

ЗАНЯТИЕ 2 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.

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 2. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

ЗАНЯТИЕ 3. 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.

ЗАНЯТИЕ 4. 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.

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.

ЗАНЯТИЕ 5. 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.

ЗАНЯТИЕ 6. 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.

ЗАНЯТИЕ 7. 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 3. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

ЗАНЯТИЕ 8. 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.

ЗАНЯТИЕ 9. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет азовые 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.

ЗАНЯТИЕ 10. 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 4. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ЗАНЯТИЕ 11. 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.

Компетенции:

• находить способы увеличения своей будущей пенсии.

ЗАНЯТИЕ 12. 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.

Компетенции:

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

ЗАНЯТИЕ 13. 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.

ЗАНЯТИЕ 14. 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.

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.

МОДУЛЬ 5. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ

ЗАНЯТИЯ 15-16. Занятия – презентации учебных достижений

Все понятия и знания модулей 1–5.

Компетенции:

• создавать проекты по тематике финансовой грамотности;

• проводить мини-исследования по тематике финансовой грамотности.

ЗАНЯТИЕ 17. Занятие – презентация учебных достижений

Все понятия, знания, умения и компетенции модулей 1–5.

Формы и методы организации

учебной деятельности

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий.

Лекция-беседа или диалог с аудиторией– форма организации учебной деятельности, представляющая собой метод донесения до учащихся новых знаний. Основное отличие от других форм занятий — большая информативность и активная позиция обучающихся.

Педагог передаёт новую систематизированную информацию, раскрывает междисциплинарные связи, фокусирует внимание учащихся на основных проблемах, отражает практический опыт решения поставленных задач в процессе беседы.

Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание обучающих, воспитывающих, развивающих функций; системность, ясность изложения и активизация мышления учеников; аргументированность суждений; учёт особенностей аудитории (профиль класса); сочетание теории и практики, логики изложения с творческой импровизацией учителя; использование технических средств.

Активизировать диалоговые и творчески-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-беседы с участием пред-учебная программа ставителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов. Практикум — форма тематических учебных занятий, связанных с лекционным курсом, используемая для формирования умений и компетенций, проверки уровня усвоения материала учащимися.

Практическое занятие курса финансовой грамотности как форма организации образовательной деятельности носит обучающий характер, направлено на формирование предметных умений и компетенций в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации. Предметные умения и компетенции отрабатываются посредством решения практических задач, выполнения заданий, осуществления поисковой деятельности и др. Игра — форма организации учебной деятельности, имитирующая реальную деятельность, в ходе которой происходит синтез абстрактного восприятия теоретического материала и реального применения полученных знаний. Абстрактное восприятие теоретического материала, заключающееся в основном в нахождении общих закономерностей, связей и отношений, посредством моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения, находит своё отражение в конкретных действиях. Целью игры является выработка модели поведения в сложившейся ситуации, приобретение опыта.

Занятие – презентация учебных достижений — форма организации учебной деятельности с целью мониторинга приращения знаний и умений обучающихся. Мониторинг может быть проведён в форме решения тематического теста, тематического задания, практических задач, написания эссе, викторины, защиты проектов и других видов интерактивов.

Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся

Необходимым элементом образовательной деятельности является контроль. Контроль знаний, умений и компетенций, которые были сформированы у учащегося, требует определённой системы мониторинга с выделением чётких критериев. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями мониторинга их деятельности, что впоследствии позволит учащимся чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных вопросов. Текущий контроль может проводиться как в рамках практикумов (в форме тестирования, решения практических задач, выполнения заданий), семинаров (в форме обсуждений, презентаций), так и в рамках обучающих деловых игр. По окончании изучения модулей 1–7 учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу.

Целью итогового контроля является мониторинг выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме решения тематического теста, выполнения тематического задания, решения практических задач, защиты проектов и других интерактивных форм презентации учебных достижений, что позволяет оценить все аспекты подготовки учащегося по вопросам, которые рассматривались в процессе обучения. Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система мониторинга должна строиться с учётом различий в этой деятельности.

Рассмотрим критерии оценок различных видов деятельности. Критерии оценки решения практических задачу учащимися

в рамках практикумов:

• усвоение и надлежащее применение алгоритма решения поставленной задачи;

• достижение результата или оценивание существующих альтернатив;

• обоснование выбора одной из альтернатив.

учебная программа

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 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.

**Список литературы и интернет-источников**

**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. «Учимсятразумному 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»). учебная программа

4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 кл. обще-обр. 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 кошелёк для расчётов 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 — обзорная информация по мировой экономике.

2. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков.

3. http://www.rbc.ru/ — информационное агентство «РосБизнес-Консалтинг».

4. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.

5. www.cefir.ru — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.

6. www.beafnd.org — Фонд «Бюро экономического анализа».

7. www.vopreco.ru — официальный сайт журнала «Вопросы экономики».

8. www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.

9. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – объединённая биржа.

10. www.economy.gov.ru/minec/main — Министерство экономичекого развития Российской Федерации.

11. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.

12. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба России.

13. www.minfin.ru — Министерство финансов Российской Феде-рации.

14. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.

15. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики

16. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба.

17. www.wto.ru — Всемирная торговая организация.

18. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.

19. www.imf.org – Международный валютный фонд.

20. хочумогузнаю.рф

21. вашифинансы.рф