

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
муниципального образования город Краснодар  
средняя общеобразовательная школа № 104

УТВЕРЖДЕНО

Решением педагогического совета  
от «30» 08 2022 года протокол №1

Председатель  
Е.В. Качаловская



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

По Финансовой грамотности

Уровень образования (класс) среднее общее образование 11 класс

Количество часов 34

Программа разработана учителями истории и обществознания MAOU SOSh № 104 в соответствии с ФГОС среднего общего образования, на основе авторской программы Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразовательных организаций — М.: ВАКО, 2018.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО КУРСА

### Личностные результаты:

Личностные результаты отражают сформированность в том числе в части:

#### 1. Гражданского воспитания:

- гражданственности как интегративного качества личности, позволяющего человеку осуществлять себя юридически, нравственно и политически дееспособным;
- активной гражданской позиции, гражданской ответственности, основанной на традиционных культурных, духовных и нравственных ценностях российского общества;
- культуры межнационального общения; приверженности идеям интернационализма, дружбы, равенства, взаимопомощи народов;
- уважительного отношения к национальному достоинству людей, их чувствам, религиозным убеждениям;
- правовой и политической культуры детей, расширение конструктивного участия в принятии решений, затрагивающих их права интересы, в том числе в различных формах самоорганизации, самоуправления, общественно значимой деятельности;
- ответственности, принципов коллективизма и социальной солидарности;
- стабильной системы нравственных и смысловых установок личности, позволяющих противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, коррупции, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам и другим негативным социальным явлениям;
- правовой, социальной и культурной адаптации детей, в том числе детей из семей мигрантов;
- опыта участия в школьном самоуправлении и общественной жизни в пределах возрастных компетенций с учетом региональных, этнокультурных, социальных и экономических особенностей;
- готовности к участию в процессе упорядочения социальных связей и отношений, в которые включены и которые формируют сами учащиеся;
- опыта непосредственного гражданского участия, готовности участвовать в жизнедеятельности подросткового общественного объединения, продуктивно взаимодействующего с социальной средой и социальными институтами;
- идентификации себя в качестве субъекта социальных преобразований;
- компетентностей в сфере организаторской деятельности;
- ценностей созидательного отношения к окружающей действительности, ценностей социального творчества, ценности продуктивной организации совместной деятельности, самореализации в группе и организации, ценности «другого» как равноправного партнера;
- компетенций анализа, проектирования, организации деятельности, рефлексии изменений, способов взаимовыгодного сотрудничества, способов реализации собственного лидерского потенциала.

#### 2. Патриотического воспитания и формирования российской идентичности:

- российской гражданской идентичности: патриотизма, уважения к Отечеству, к прошлому и настоящему многонационального народа России, чувства ответственности и долга перед Родиной, идентификации себя в качестве гражданина России, субъективной значимости использования русского языка и языков народов России, осознания и ощущения личностной сопричастности судьбе российского народа;
- осознания этнической принадлежности, знания истории, языка, культуры своего народа, своего края, основ культурного наследия народов России и человечества;
- идентичности с российской многонациональной культурой, сопричастности истории народов и государств, находившихся на территории современной России; интериори-

зации гуманистических, демократических и традиционных ценностей многонационального российского общества.

- осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к истории, культуре, религии, традициям, языкам, ценностям народов России и народов мира.
- высоконравственного, творческого, компетентного гражданина России, принимающего судьбу Отечества как свою личную, осознающего ответственность за настоящее и будущее своей страны, укорененного в духовных и культурных традициях многонационального народа Российской Федерации;
- патриотизма, чувства гордости за свою Родину, готовности к защите интересов Отечества, ответственности за будущее России, любви к родному краю, родному дому;
- ориентации обучающихся в современных общественно-политических процессах, происходящих в России и мире, осознанной выработки собственной позиции по отношению к ним на основе знания и осмысления истории, духовных ценностей и достижений нашей страны;
- уважения к таким символам государства, как герб, флаг, гимн Российской Федерации, к историческим символам и памятникам Отечества.

### **3. Духовного и нравственного воспитания детей на основе российских традиционных ценностей:**

- целостного мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, учитывающего социальное, культурное, языковое, духовное многообразие современного мира;
- развитого морального сознания и компетентности в решении моральных проблем на основе личностного выбора,
- знания основных норм морали, нравственных, духовных идеалов, хранимых в культурных традициях народов России, готовности на их основе к сознательному самоограничению в поступках, поведении, расточительном потребительстве;
- нравственных чувств и нравственного поведения, осознанного и ответственного отношения к собственным поступкам, умения справедливо оценивать свои поступки, поступки других людей;
- способности к нравственному самосовершенствованию;
- представлений об основах светской этики,
- знания культуры традиционных религий, их роли в развитии культуры и истории России и человечества, в становлении гражданского общества и российской государственности;
- понимания значения нравственности, веры и религии в жизни человека, семьи и общества;
- веротерпимости, уважительного отношения к религиозным чувствам, взглядам людей или их отсутствию;
- осознания значения семьи в жизни человека и общества, принятия ценности семейной жизни, уважительного и заботливого отношения к членам своей семьи
- осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, вере, гражданской позиции;
- социально-коммуникативных умений и навыков, готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нем взаимопонимания: идентификация себя как полноправного субъекта общения, готовности к конструированию образа партнера по диалогу, готовности к конструированию образа допустимых способов диалога, готовности к конструированию процесса диалога как конвенционирования интересов, процедур, готовности и способности к ведению переговоров;
- навыков культурного поведения, социально-общественных качеств, уважения к взрослым, ответственного отношения к выполнению поручений;
- дружеских чувств, коллективных взаимоотношений.

#### **4. Приобщения детей к культурному наследию (эстетического воспитания):**

- эстетического сознания через освоение художественного наследия народов России и мира, творческой деятельности эстетического характера;
- способности понимать художественные произведения, отражающие разные этнокультурные традиции;
- основ художественной культуры обучающихся как части их общей духовной культуры, как особого способа познания жизни и средства организации общения;
- эстетического, эмоционально-ценностного видения окружающего мира;
- способности к эмоционально-ценностному освоению мира, самовыражению и ориентации в художественном и нравственном пространстве культуры;
- уважения к истории культуры своего Отечества, выраженной в том числе в понимании красоты человека;
- потребности в общении с художественными произведениями;
- активного отношения к традициям художественной культуры как смысловой, эстетической и личностно-значимой ценности;
- чувства красоты, умения видеть, чувствовать, понимать красоту и беречь её.

#### **5. Популяризации научных знаний среди детей (ценности научного познания):**

- готовности и способности обучающихся к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию;
- целостного мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, учитывающего социальное, культурное, языковое, духовное многообразие современного мира;
- мировоззренческих представлений, соответствующих современному уровню развития науки и составляющих основу для понимания сущности научной картины мира;
- представлений об основных закономерностях развития общества, взаимосвязях человека и общества с природной средой, о роли предмета в познании этих закономерностей;
- навыков самостоятельной работы с различными источниками информации и первоначальных умений исследовательской деятельности.

#### **6. Физического воспитания и формирования культуры здоровья:**

- осознания ценности жизни
- осознания ценности здорового и безопасного образа жизни; интериоризация правил индивидуального и коллективного безопасного поведения в чрезвычайных ситуациях, угрожающих жизни и здоровью людей, правил поведения на транспорте и на дорогах;
- осознания последствий и неприятия вредных привычек;
- знаний, установок, личностных ориентиров и норм поведения, обеспечивающих сохранение и укрепление физического и психического здоровья как одной из ценностных составляющих, способствующих познавательному и эмоциональному развитию ребенка.

#### **7. Трудового воспитания и профессионального самоопределения:**

- готовности и способности осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений, с учетом устойчивых познавательных интересов;
- уважительного отношения к труду;
- опыта участия в социально значимом труде;
- коммуникативной компетентности в общественно полезной, учебно-исследовательской, творческой и других видах деятельности;

- интереса к практическому изучению профессий и труда различного рода, в том числе на основе применения предметных знаний, осознанного выбора индивидуальной траектории продолжения образования с учетом личностных интересов и способностей, общественных интересов и потребностей.

#### **8. Экологического воспитания:**

- основ экологической культуры, соответствующей современному уровню экологического мышления;
- ответственного отношения к природе и нравственно-патриотических чувств, опирающихся на исторические и природные корни, проявление заботы об окружающей среде в целом;
- опыта экологически ориентированной рефлексивно-оценочной и практической деятельности в жизненных ситуациях: готовности к исследованию природы, к занятиям сельскохозяйственным трудом, к художественно-эстетическому отражению природы, к занятиям туризмом, в том числе экотуризмом, к осуществлению природоохранной деятельности;
- экологически целесообразного отношения к природе как источнику жизни на Земле, основе ее существования;
- способности применять знания, получаемые при изучении предмета, для решения задач, связанных с окружающей природной средой, повышения уровня экологической культуры, осознания глобального характера экологических проблем и путей их решения посредством методов предмета;
- экологического мышления, умения руководствоваться им в познавательной, коммуникативной и социальной практике.

#### **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.

### СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

Номер темы	Название темы	Форма занятий	Кол-во часов
Модуль1	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	Лекция/ практикум	7
Модуль2	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Лекция/ практикум	4
Модуль3	Налоги: почему их надо платить	Лекция/ практикум	3
Модуль4	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Лекция/ практикум	5
Модуль5	Собственный бизнес: как создать и не потерять	Лекция/ практикум	5
Модуль6	Финансовые мошенничества: Как распознать и не стать жертвой	Лекция/ практикум	3
Модуль7	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	Лекция/ практикум	4
Модуль8	Итоговый контроль по курсу	Презентация учебных достижений	3
Итого			34

## **Модуль1.Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни**

### Базовые понятия и знания

Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование

Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.

### Личностные характеристики и установки

Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск–процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.

### Умения

Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях.

### Компетенции

Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

## **Модуль2.Фондовыйрынок:какегоиспользоватьдляростадоходов**

### Базовыепонятияиззнания

Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, пай,паевойинвестиционныйфонд,общийфондбанковскогоуправления ,брокер,дилер,валюта,валютныйкурс,рынокFOREX.

Понятиефондовогогорынка,видыценныхбумаг,разновидностипаевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондовотобщихфондовбанковскогоуправления,видыпрофессиональных участниковценныхбумаг,типывалютныхсделок.

### Личностныххарактеристикииустановки

Пониманиепорядкафункционированияфондовогогорынка,функцийучастниковрынка,особенностейработыграждансинструментамитак огорынка,осознаниерисков,скоторымисталкиваютсяучастникифондо вогорынкавпроцессеегофункционирования, понимание структуры и порядка работы валютногорынка.

### Умения

Выбиратьподходящийинструментинвестированиянафондовомрынке, выявлять риски, сопутствующиеинвестированию денегна рынкеценныхбумаг,рассчитыватьуровеньдоходностипоинвестициям,анализироватьинформациюдляпринятиярешенийнафондовомрынке.

### Компетенции

Знаниеивыборинструментовфондовогогорынка,работасинформационнымипотокамидляпринятияоптимальныхфинансовыхрешенийнарынке, рас-  
чётнеобходимыхпоказателейэффективностиработынафондовомрынке,оп

ределения и основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.

нейтрализация

### **Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата**

#### Базовые понятия и знания

Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация.

Основания взимания налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимость получения ИНН и порядок его получения, случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов.

#### Личностные характеристики и установки

Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

#### Умения

Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявления на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.

#### Компетенции

Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

### **Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду**

#### Базовые понятия и знания

Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия.

Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.

#### Личностные характеристики и установки

Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

#### Умения

Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

#### Компетенции

Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации,



оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.

## **Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять**

### Базовые понятия и знания

Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес.

Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта, функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия, порядок расчёта и уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.

### Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.

### Умения

Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.

### Компетенции

Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.

## Модуль 6. Риск в мире денег: как защититься от разорения

### Базовые понятия и знания

Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг.

Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

### Личностные характеристики и установки

Понимание взаимосвязей риск–

доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.

### Умения

Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации риска и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

### Компетенции

Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

## Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

### Базовые понятия и знания

Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.

Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание осуществляющих программ пенсионного обеспечения.

### Личностные характеристики и установки

Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

### Умения

Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

### Компетенции

Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.

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

### ЗАНЯТИЕ 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 механизмов 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 сайтов коммерческих банков при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться.

## ЗАНЯТИЕ 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 вклады, механизма защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различных мотивов сбережений (формирование резерва на непредвиденные расходы; аккумуляция 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.

Компетенции:

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

## ЗАНЯТИЕ 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 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 от 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.

Компетенции:

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

#### ЗАНЯТИЕ 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 и таким образом 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.

#### ЗАНЯТИЕ 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 и займа.

Компетенции:

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

## ЗАНЯТИЕ 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, про-срочка 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;
- читать кредитные договоры;
- соотносить вид кредита с целью кредита;
- получать информацию о своей кредитной истории. Компетенции:
- оценивать стоимость привлечения средств из различных источников.

## ЗАНЯТИЕ 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Базовые понятия и знания:

- банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайер, 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:

- пониманию различий между дебетовой и кредитной картой;
- пониманию преимуществ использования банковских карт в повседневной жизни;
- осознанию 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 случае её утраты или возникновения риска кражи средств.

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 ЗАНЯТИЕ 8. 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:

- пониманию необходимости хранить деньги в надёжном месте;
- пониманию того, что инвестиционная деятельность неизбежно связана с финансовыми рисками в силу высокой неопределённости и нестабильности ситуации на финансовых рынках;
- пониманию необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных или кризисных жизненных ситуаций;
- пониманию соотношения риска и доходности при выборе инструментов инвестирования;
- пониманию 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 точки зрения приемлемого уровня риска и доходности;
- соотносить риск и доходность в одном портфеле инвестиций.

## ЗАНЯТИЕ 9. Что такое ценные бумаги и как ими пользуются

Базовые понятия и знания:

- рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, 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 долевого ценных бумаг и возможных последствий для семейного бюджета от инвестирования в них;
- понимание необходимости соотношения целей инвестирования 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 оно отличается 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.

## ЗАНЯТИЕ 10. Гражданин на рынке ценных бумаг

Базовые понятия и знания:

- стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, сроки 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. ЗАНЯТИЕ 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Базовые понятия и знания:

- паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительно-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 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.

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

#### ЗАНЯТИЕ 12. 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.

#### ЗАНЯТИЕ 13. 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:



- пониманиеразличийналогов;
- осознаниеоснованийуплатыличныхналоговфизическимлицом;
- пониманиемеханизмарасчётасуммыналогакуплате.

Умения:

- определятьэлементыналогов;
- рассчитыватьразмерличныхналогов. Компетенции:
- оцениватьвлияниеналоговойнагрузкинасемейныйбюджет;
- планироватьрасходьнауплатуналогов;
- своевремениреагироватьнаизменениявналоговомзаконо-дательстве.

#### ЗАНЯТИЕ 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налог 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, случаи и способы 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;
- оформлять заявление на получение налогового вычета.

Компетенции:

- оценивать влияние налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет.

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

#### ЗАНЯТИЕ 15. Страховой рынок России: кратко 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.

#### ЗАНЯТИЕ 16. Страхование имущества: как защититьжитое 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;
- недопускать ситуаций, которые в последствии могут стать основанием для отказа в страховой выплате;
- осуществлять поиск информации на сайтах страховых компаний предлагаемых страховых продуктах.

Компетенции:

оценивать необходимость приобретения полиса страхования имущества как способа защиты семейного бюджета на основе жизненных целей, обстоятельств событий жизненного цикла;

- анализировать основные условия договора страхования имущества.

#### ЗАНЯТИЕ 17. 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.

#### ЗАНЯТИЕ 18. Если нанесён ущерб третьим лицам

Базовые понятия и знания:

- ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третьи лица, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений; знание основ страхования ответственности и особенностей дан-ного 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 жизненно-го цикла;
- анализировать условия договора страхования гражданской ответственности.

#### ЗАНЯТИЕ 19. 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 по-средством 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 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

#### ЗАНЯТИЕ 20. 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; про-грамм 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 в случае 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 21. 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 22. 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 ин-вестор;
- 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 способе 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 о старте и ведении бизнеса;
  - рассчитывать стоимость привлечения отдельных финансовых ресурсов для развития организации;
  - вести простые финансовые расчёты: считать издержки, доход, прибыль.
- Компетенции:
- выявлять источники формирования собственного и заёмного капитала компании.

### ЗАНЯТИЕ 23. 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 сети Интернет. Компетенции:
- анализировать последствия выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса;
- выбирать приемлемый режим налогообложения для конкретной деятельности;
- анализировать информацию, касающуюся изменений режимов налогообложения бизнеса;
- осознавать ответственность за неуплату налогов.

### ЗАНЯТИЕ 24. 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 правовых обязанностей.

Умения:

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

Компетенции:

- выявлять риски, которым подвержен бизнес, а также осознавать 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 их воздействия.

## МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ ЗАНЯТИЕ 25. 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 обратиться 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 26. 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. HYPE);
- 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 27. Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Всеслышат»

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

### ЗАНЯТИЕ 28. 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 29. 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 осуществляющих программ 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 30. 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 31. 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 факты;
- прогнозировать последствия принимаемых финансовых решений;
- отстаивать свою точку зрения, аргументируя её.

## МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ

### ЗАНЯТИЯ 32–33. Занятия – презентации учебных достижений



Все понятия из знания модулей 1–7.

Компетенции:

- создавать проекты по тематике финансовой грамотности;
- проводить мини-исследования по тематике финансовой грамотности.

ЗАНЯТИЕ 34. Занятие – презентация учебных достижений

- Все понятия, знания, умения и компетенции модулей 1–7.

### ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Номер занятия	Название темы	Форма занятий	Кол-во часов
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			7
1	Управление личными финансами и выбор банка	Лекция/практикум	1
2	Как сберечь накопления с помощью депозитов	Лекция/практикум	1
3	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Лекция/практикум	1
4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Лекция/практикум	1
5	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Лекция/практикум	1
6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Лекция/практикум	1
7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Лекция/практикум	1
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			4
8	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Лекция/практикум	1
9	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	Лекция/практикум	1
10	Гражданин на рынке ценных бумаг	Лекция/практикум	1
11	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Лекция/практикум	1
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить			3
12	Что такое налоги	Лекция/практикум	1
13	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	Лекция/практикум	1
14	Налоговые вычеты, или Как вернуть налог в семейный бюджет	Лекция/практикум	1
Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			5
15	Страховой рынок России: кратко о главном	Лекция/практикум	1

16	Страхование имущества: как защитить ваше состояние	Лекция/практикум	1
17	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	Лекция/практикум	1
18	Если нанесён ущерб третьим лицам	Лекция/практикум	1
19	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	Лекция/практикум	1
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			5
20	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	Лекция/практикум	1
21	Пишем бизнес-план	Лекция/практикум	1
22	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Лекция/практикум	1
23	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Лекция/практикум	1
24	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Лекция/практикум	1
Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой			3
25	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	Лекция/практикум	1
26	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Лекция/практикум	1
27	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Всё слышат»	Лекция/практикум/ игра	1
Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			4
28	Думай о пенсии с молодости, или Как формируется пенсия	Лекция/практикум	1
29	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Лекция/практикум	1
30	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Лекция/практикум	1
31	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	Лекция/практикум/ игра	1
Модуль 8. Итоговый контроль по курсу			3
32–33	Занятия – презентации учебных достижений	Презентация учебных достижений	2
34	Занятие – презентация учебных достижений	Презентация учебных достижений	1

Итого		34
-------	--	----

СОГЛАСОВАНО

Протокол № 1 заседания

методического объединения

учителей истории,

обществознания и кубановедения

МАОУ СОШ № 104

от «29» августа 2022 г.

\_\_\_\_\_ Басараб Ю.Г.

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора

\_\_\_\_\_ М.А. Благинина

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2022 г.