

Правительство Санкт - Петербурга  
Комитет по образованию



Государственное бюджетное учреждение  
дополнительного профессионального образования  
**Санкт-Петербургская академия  
постдипломного педагогического образования**  
191002, Санкт-Петербург, ул. Ломоносова, 11-13  
Тел. 315-35-53, 713-34-33  
Факс. 572-25-49

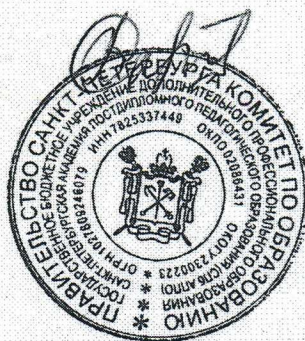
**Заключение**  
**экспертного научно-методического совета**

Программы элективного межпредметного курса  
«Основы финансовой грамотности» для учащихся 10 классов,  
авторы: Вероника Георгиевна Шубаева, Наталия Георгиевна Иванова,  
Ирина Юрьевна Евстафьева

На заседании Президиума экспертного научно-методического совета  
(протокол № 13 от «17» февраля 2016 г.) рассмотрены вышеназванные материалы и  
вынесено следующее решение:

- данные материалы допускаются к использованию в образовательном  
процессе в образовательных учреждениях г. Санкт-Петербурга.

Председатель ЭНМС



Жолован С. В.

Федеральное государственное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

СОГЛАСОВАНО  
Директор ИМЦ

\_\_\_\_\_ ФИО  
подпись  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
М.П.

ДОПУЩЕНО  
Председатель президиума ЭНМС

\_\_\_\_\_ С.В. Жолован  
подпись  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
М.П.

Председатель предметной секции ЭНМС  
\_\_\_\_\_ ФИО

подпись  
Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

УТВЕРЖДЕНО  
Научно-методическим советом СПбГЭУ  
протокол № \_\_ от \_\_\_\_\_ 2016 г.

\_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_ подпись  
М.П.

Программа элективного межпредметного курса  
«Основы финансовой грамотности»  
для учащихся 10 классов  
(34 часа)

Авторы-составители:  
Декан факультета экономики и финансов  
д.э.н., профессор Вероника Георгиевна Шубаева;  
заведующая кафедрой государственных и муниципальных финансов  
д.э.н., профессор Наталия Георгиевна Иванова;  
доцент кафедры корпоративных финансов и оценки бизнеса  
к.э.н., доцент Ирина Юрьевна Евстафьева

г. Санкт-Петербург  
2016 г.

## Аннотация

*Уважаемые учащиеся!*

Жизнь и развитие современного общества сопровождается интенсивными информационными потоками из различных сфер деятельности человека. С одной стороны, современным молодым людям благодаря информационным технологиям проще получить необходимую информацию из любой области, с другой стороны, постоянное увеличение объемов необходимых знаний ставит перед ними все более сложные задачи. Подобная ситуация сложилась и в области знаний о правах, обязанностях, возможностях и рисках, возникающих при управлении персональными финансами. На фоне агрессивной рекламы финансовых организаций очень легко растеряться и поддаться соблазнам. Вместе с этим, излишняя осторожность граждан приводит к снижению возможностей обеспечения собственного развития и создания комфортных условий жизни. Поэтому, современному человеку для собственной же пользы просто необходимо разобраться во всех этих вопросах, быть грамотным не только в рамках общеобразовательной школьной программы, но владеть и финансовой грамотой.

В результате изучения тем курса «Основы финансовой грамотности» вы сможете получить ответ на такие сложные, интересные и актуальные для современного человека вопросы, как планирование личного бюджета, зачем, когда и какие налоги должен платить гражданин, роль страхования в обеспечении приемлемого уровня рисков в современном, сложном и интересном жизненном пространстве, возможности использования разнообразных услуг банков и финансовых институтов в целях собственного развития и укрепления благополучия, а также простые меры предосторожности для обеспечения персональной финансовой безопасности.

Авторы программы.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа **элективного курса "Основы финансовой грамотности"** предназначена для работы с учащимися 10 класса. Данный курс является межпредметным, то есть:

- позволяет связать и систематизировать полученные знания в области обществознания и экономики, математики и др. дисциплин;
- успешно интегрирует современные информационные технологии,
- способствует дальнейшему формированию навыков смыслового чтения и аудирования с использованием аутентичных текстов в сфере экономики и финансов,
- способствует формированию дискуссионной культуры по темам, связанным с экономикой, обществознанием, правом.

Программа курса направлена на приобретение углубленных знаний и умений по экономике в сфере персональных финансов и предполагает адаптированное и увлекательное знакомство с финансовой системой России, освоение основ налогообложения физических лиц, овладение алгоритмами расчета финансовых показателей, применяемых в процессе управления персональными финансами, развитие навыков обоснования и принятия решения в области управления персональными финансами.

**Актуальность программы** состоит в расширении социально-политических компетенций обучающихся для их успешного социального самоопределения. Программа имеет выраженную тематическую интеграцию и реализуется на стыке нескольких предметных областей (обществознание, экономика, информатика). Для освоения программы необходимо расширение информационной образовательной среды и использование информационных коммуникационных технологий (мультимедийный комплекс, компьютер, ресурсы сети Интернет). Системно-деятельностный подход в обучении основам финансовой грамотности как средству управления персональными

финансами реализуется через проектную и самостоятельную деятельность обучающихся.

Курс носит прикладной характер, состоит из 5 модулей, рассчитан на 34 учебных часа.

### **Цели программы:**

1. формирование знаний и умений в области индивидуального планирования и бюджетирования персональных финансов;
2. расширение возможностей семей на основе использования современных финансовых услуг и продуктов;
3. формирование знаний об ответственности и обязанностях гражданина в области персональных финансов.

### **Основные задачи программы:**

- знакомство с универсальными правилами управления персональными финансами;
- развитие навыков самостоятельной познавательной деятельности, поиска, обработки и использования полученной информации;
- воспитание активной гражданской позиции, уважительного отношения к правам и обязанностям гражданина в процессе управления персональными финансами.

### **Содержание курса**

В качестве основного используется учебник Липсиц И.В. «Экономика. Базовый курс» (М, 2012, ВИТА-ПРЕСС). Учебник предназначен для учащихся 10-11 класса, изучающих на базовом уровне дисциплину «Обществознание» модуль «Экономика». В качестве дополнительной литературы используется учебник «Основы финансовой грамотности» под ред. И.Ю. Евстафьевой, Н.Г. Ивановой, В.Г. Шубаевой. Курс построен по модульному принципу:

## **Модуль 1. Бюджет семьи (6 часов)**

Ситуации общения: Какие бывают доходы в бюджете семьи. На какие расходы могут быть потрачен доход семьи. С чего начать и как планировать бюджет семьи.

Формируемые умения и навыки: Знакомство с форматом и правилами составления расходной и доходной части бюджета семьи. Формирование навыка планирования расходов согласно реальным доходам и анализа фактических отклонений.

Проектная деятельность: Составление бюджета семьи с использованием индивидуальных данных о расходах и доходах, внесение корректировок в сформированный план при условии реализации различных сценариев.

## **Модуль 2. Что такое налоги (6 часов)**

### **Модуль 2. Что такое налоги (6 часов)**

Ситуации общения: Какие существуют налоги и сборы. Зачем платить налоги. Что такое бюджет государства. Налоговые льготы. Обязанность и ответственность налогоплательщиков. Информационные ресурсы Федеральной налоговой службы России.

Формируемые умения и навыки: Умение определить перечень налогов подлежащих уплате, рассчитать сумму налога к уплате с учетом льгот, рассчитать сумму налоговых вычетов. Навыки использования информационных ресурсов ФНС России.

Проектная деятельность: Составление декларации по налогу на доходы физических лиц с использованием индивидуальных данных о видах доходов.

## **Модуль 3. Что такое риски (6 часов)**

### **Модуль 3. Что такое риски (6 часов)**

Ситуации общения: Что такое риски и как можно их снизить. Страхование имущества. Личное страхование. Страховые продукты. Для чего необходимо пенсионное, медицинское и социальное страхование граждан.

Формируемые умения и навыки: Умение определять риски, связанные с различными сферами жизни, умение оценивать степень риска, умение выбирать оптимальные способы снижения риска. Навыки использования информационных ресурсов страховых компаний.

Формируемые умения и навыки: Умение идентифицировать наиболее значимые риски в целях страхования. Навыки выбора оптимальной персональной страховой защиты.

Проектная деятельность: Расчет совокупной страховой защиты для семьи с учетом индивидуального перечня рисков.

#### **Модуль 4. Банки и мы: взаимовыгодное сотрудничество (6 часов)**

Ситуации общения: Банковские продукты и зачем они нужны. Что необходимо знать о банковских картах: виды, возможности. Меры предосторожности при использовании банковских карт. Что такое банковский депозит и его виды. Что такое банковский кредит и его виды. Ответственность заемщика и поручителя. На что должен обратить внимание клиент банка. Интернет-торговля и ее «подводные камни».

Формируемые умения и навыки: Умение определить критерии выбора банковских продуктов для размещения денежных средств и выбрать наиболее эффективные. Навыки расчета доходности банковских продуктов и обеспечения оптимального уровня риска при их использовании.

Проектная деятельность: Формирование портфеля используемых банковских продуктов для семьи при заданных критериях эффективности и безопасности.

#### **Модуль 5. Персональная инвестиционная стратегия (6 часов)**

Ситуации общения: Финансовые институты и их продукты. Что такое ценные бумаги и их виды. Что такое иностранная валюта и когда она нужна. Как можно зарабатывать, сберегать и тратить.

Формируемые умения и навыки: Умение поиска необходимых продуктов согласно виду финансового института. Навыки сбора, обработки и сравнения характеристик предлагаемых продуктов.

Проектная деятельность: Сбор информации об определенном продукте финансовых институтов, проведение сравнительного анализа характеристик продукта, выбор оптимального продукта для размещения денежных средств.

Каждый модуль курса состоит из нескольких тем и содержит информативный текст с заданиями на понимание и интерпретацию, расчетно-аналитические задания по теме, графики и диаграммы для анализа, тесты и вопросы, выступающие в качестве проверочного материала и импульсов для дискуссий и формирования собственного мнения во время классной работы. Разнообразие материала дает возможность предлагать учащимся дифференцированные индивидуальные задания, как для классной работы, так и для самостоятельного изучения. Кроме того, учитель может давать домашние задания на выбор, исходя из интересов и предпочтений обучающихся.

Исходя из интересов обучающихся и специфики класса, учитель может уделить больше внимания той или иной теме, творчески переработав тематическое планирование.

## **Предполагаемые результаты**

### **Предметные**

В соответствии с целями и задачами курса ведущим видом деятельности является расчетно-аналитическая по темам модулей.

**Аналитическая:** учащиеся на основании полученных знаний, сформированных умений, навыков в области управления персональными финансами и использования информационных технологий, должны уметь формировать персональную информационную базу для проведения анализа данных с учетом установленных критериев и характеристик оценки, формировать критерии оценки на основании выявленных персональных возможностей и предпочтений.



**Расчетная:** учащиеся должны выбирать алгоритм корректного расчета и проводить соответствующие расчеты, используя предложенную информацию или самостоятельно собирая информацию из различных источников (интернет, журналы, книги, газеты.)

**Приоритетными компетенциями** являются освоение специфических знаний и умений в области управления персональными финансами, применяемых для реализации прав, обязанностей и обеспечения безопасности гражданина в процессе принятия персональных финансовых решений.

### **Метапредметные:**

- Развитие умения спользовать разные источники информации (нормативно-правовые документы, справочная литература, сеть Интернет), сравнивать и критически оценивать.
- Развитие умения использовать технические средства для получения информации.
- Развитие способности когнитивного познания: синтез, анализ, структурирование информации, выделение главной мысли, интерпретация полученных знаний.
- Развитие умения вербально и невербально представлять освоенную и переработанную информацию.

### **Личностные**

Воспитание личности, способной вести деловое общение, отстаивая свои интересы и учитывая интересы партнера, находя баланс между ними, ценящей много- и разнообразие мира и умеющей найти свое место в социуме, способной критически осмыслить результаты своей деятельности.

## **Форма организации урока и технологии обучения:**

Основной формой организации занятий является классно-урочная система. Используются следующие методы и формы обучения:

- индивидуальная работа;
- работа в парах и группах;
- мозговой штурм;
- самостоятельная работа учащихся (поиск информации в разных источниках, ее интерпретация, расчет и обоснование решения задачи);
- интернет-поиск.

Значимое место в программе курса отводится **самостоятельной работе** учащихся. Организация самостоятельной работы учащихся активизирует различные формы восприятия и усвоения учебного материала. Оптимальное использование всех её форм поможет интенсифицировать процесс обучения, сформировать необходимые навыки и умения. Самостоятельная работа направлена на познавательную, исследовательскую и аналитическую деятельность старшеклассников:

- поиск информации по теме модуля в сети Интернет, газетах, журналах под руководством учителя;
- осуществление поиска аргументов и контраргументов по предложенной теме модуля (мозговой штурм);
- осуществление поиска фактической информации, подтверждающей или опровергающей аргументы.

При обучении используются интерактивные формы обучения: деловая игра, ситуационное моделирование.

## **Здоровьесберегающие технологии**

На первом занятии учителю предлагается осветить проблемы планирования времени в процессе подготовки к промежуточной и итоговой аттестации в виде тестирования и решения заданий.

Курс построен таким образом, что на выполнение тренировочных и тестовых заданий отводится достаточное время. Количество заданий может сокращаться на усмотрение учителя. Применение здоровьесберегающих технологий достигается за счет чередования активных и пассивных форм работы.

### **Учет возрастных и индивидуальных особенностей.**

Материал, используемый в данном курсе, соответствует возрастным возможностям учащихся с точки зрения затрагиваемых тем и посильности заданий. Все виды выполняемых заданий знакомы обучающимся и выстроены таким образом, чтобы обеспечить максимально высокий результат.

### **Формы контроля:**

В ходе освоения программы курса предусмотрены различные контрольно-оценочные мероприятия:

- поиск аргументов по проблемной теме;
- расчетно-аналитические задания;

**Текущий учет** освоения программы курса предполагает зачетную и накопительную систему оценивания по итоговым работам учащихся. Учитель может использовать балльно-рейтинговую систему оценивания и критериальные шкалы.

**Промежуточный контроль** предполагает тестирование учащихся по окончании изучения модуля.

### **Итоговый контроль**

**Итоговый контроль** проводится в форме зачета – защита выполняемого на протяжении изучения всего курса сквозного межмодульного задания.

Критерии оценивания работы может разработать сам учитель на основании следующих требований:

- выполненные расчеты по каждому модулю;
- сформированная база данных по каждому модулю;

### **Критерии «зачета»**

1. Результаты расчета сквозного задания корректны, выполнены с использованием изученных алгоритмов расчета.

2. Обучающийся хорошо знаком с проблематикой модулей, приводит много фактической информации (факты, статистика и т.д. – с указанием на источник).

Критерии оценивания работы обучающегося, выполняющего задание на основании следующих требований:

- выполненные расчеты по каждому модулю;
- сформированная база данных по каждому модулю;

### **Критерии «зачета»**

1. Результаты расчета сквозного задания корректны, выполнены с использованием изученных алгоритмов расчета.

2. Обучающийся хорошо знаком с проблематикой модулей, приводит много фактической информации (факты, статистика и т.д. – с указанием на источник).

**Поурочно-тематический план к программе**

**«Основы финансовой грамотности»**

<b>Тема</b>	<b>Виды работ</b>	<b>Практическая работа</b>	<b>Форма и содержание контроля</b>	<b>Количество часов</b>
<b>Модуль 1. Бюджет семьи</b>				<b>6</b>
1. Какие бывают доходы в бюджете семьи. 2. На какие расходы могут быть потрачен доход семьи. 3. С чего начать и как планировать бюджет семьи.	Знакомство с форматом и правилами составления расходной и доходной части бюджета семьи. Формирование навыка планирования расходов согласно реальным доходам и анализа фактических отклонений.	Составление бюджета семьи с использованием индивидуальных данных о расходах и доходах, внесение корректировок в сформированный план при условии реализации различных сценариев.	Модульное тестирование Выполнение расчетного задания	
<b>Модуль 2. Что такое налоги</b>				<b>6</b>
1. Какие существуют налоги и сборы. 2. Зачем платить налоги. 3. Что такое бюджет государства. 4. Налоговые льготы. 5. Обязанность и ответственность налогоплательщиков. 6. Информационные ресурсы Федеральной налоговой службы России.	Определение перечня налогов подлежащих уплате, расчет суммы налога к уплате с учетом льгот, расчет суммы налоговых вычетов. Поиск заданной информации с использованием информационных ресурсов ФНС России.	Составление декларации по налогу на доходы физических лиц с использованием индивидуальных данных о видах доходов.	Модульное тестирование Выполнение расчетного задания	
<b>Модуль 3. Страхование</b>				<b>6</b>
1. Что такое риски и как	Идентификация наиболее	Расчет совокупной страховой защиты	Модульное	

Тема	Виды работ	Практическая работа	Форма и содержание контроля	Количество часов
<p>можно их снизить.</p> <p>2. Страхование имущества.</p> <p>3. Личное страхование.</p> <p>4. Страховые продукты.</p> <p>5. Для чего необходимо пенсионное, медицинское и социальное страхование граждан.</p>	<p>значимые рисков в целях страхования. Исследование предложений страховых продуктов на рынке. Выбор оптимальной персональной страховой защиты.</p>	<p>для семьи с учетом индивидуального перечня рисков.</p>	<p>тестирование</p> <p>Выполнение расчетного задания</p>	
<b>Модуль 4. Банки и мы: взаимовыгодное сотрудничество</b>				<b>6</b>
<p>1. Банковские продукты и зачем они нужны.</p> <p>2. Что необходимо знать о банковских картах: виды, возможности.</p> <p>3. Что такое банковский депозит и его виды.</p> <p>4. Что такое банковский кредит и его виды.</p>	<p>Обоснование критериев выбора банковских продуктов для размещения денежных средств и выбрать наиболее эффективные. Расчет доходности банковских продуктов и обеспечения оптимального уровня риска при их использовании.</p>	<p>Формирование портфеля используемых банковских продуктов для семьи при заданных критериях эффективности и безопасности.</p>	<p>Модульное тестирование</p> <p>Выполнение расчетного задания</p>	
<b>Модуль 5. Персональная инвестиционная стратегия</b>				<b>6</b>
<p>1. Финансовые институты и их продукты.</p> <p>2. Что такое ценные бумаги и их виды.</p> <p>3. Что такое иностранная валюта и когда она нужна.</p>	<p>Поиск необходимых продуктов согласно виду финансового института. Сбора, обработки и сравнения характеристик предлагаемых продуктов.</p>	<p>Сбор информации об определенном продукте финансовых институтов, проведение сравнительного анализа характеристик продукта, выбор оптимального продукта для размещения денежных средств.</p>	<p>Модульное тестирование</p> <p>Выполнение расчетного задания</p>	

Тема	Виды работ	Практическая работа	Форма и содержание контроля	Количество часов
4. Как можно зарабатывать, сберегать и тратить.				
<b>ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ</b>			Зачет. Защита сквозного итогового задания	<b>4</b>
				<b>34</b>

## Литература

### Основная литература для обучающихся:

Липсиц И.В. Экономика. Базовый курс: Учебник для 10, 11 классов общеобразоват. учрежд. / И.В. Липсиц. – 15 изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2012.

### Дополнительная литература для обучающихся:

Основы финансовой грамотности: Элективный курс для школьников старших классов и их родителей: Учеб. / Под ред. И.Ю. Евстафьевой, Н.Г. Ивановой, В.Г. Шубаевой. – СПб.: Издательский Дом «Литера», 2015.

### Основная литература для учителя:

Липсиц И.В. Экономика. Базовый курс: Учебник для 10, 11 классов общеобразоват. учрежд. / И.В. Липсиц. – 15 изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2012.

### Дополнительная литература для учителя:

Основы финансовой грамотности: Элективный курс для школьников старших классов и их родителей: Учеб. / Под ред. И.Ю. Евстафьевой, Н.Г. Ивановой, В.Г. Шубаевой. – СПб.: Издательский Дом «Литера», 2015.

### Электронные ресурсы:

Интернет-сайты, используемые обучающимися при подготовке и во время урока.

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации;

[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой Службы Российской Федерации;

[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации;

[www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) – Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации;

[www.fss.ru](http://www.fss.ru) – Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации.