

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КАРАЧАЕВО-
ЧЕРКЕССКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**РГБУ ДПО «КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ
ИНСТИТУТ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ
ОБРАЗОВАНИЯ»**

Кафедра истории, обществознания и политологии

УТВЕРЖДАЮ

Ректор РГБУ ДПО «КЧРИПКРО»

А.В. Гурин

2018г.



Решение Ученого совета
РГБУ ДПО «КЧРИПКРО»
от «07» февраля 2018 г.
Протокол № 31

**Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации**

**««Повышение финансовой грамотности
обучающихся на основе системно-деятельностного подхода с
учетом федеральных государственных образовательных
стандартов общего образования»**

Автор - составитель:

Хубиева Алтын Абдурзаковна

К. ист. н, доцент

Категория слушателей: учителя истории и обществознания

Количество часов: 72 ч.

Черкесск 2018

Программа повышения квалификации «Повышение финансовой грамотности обучающихся на основе системно-деятельностного подхода с учетом федеральных государственных образовательных стандартов общего образования» направлена на повышение уровня профессиональной компетентности учителей истории и обществознания в сфере формирования финансовой грамотности учащихся общеобразовательной школы. В ходе реализации ФГОС ОО каждому учителю предстоит осознать важность и необходимость достижения обучающимися трех групп планируемых образовательных результатов (личностных, предметных и метапредметных) на основе системно-деятельностного подхода.

Пояснительная записка

Настоящая программа разработана в рамках государственной политики повышения финансовой грамотности населения и представляет собой один из возможных вариантов практической реализации этой актуальной социально-экономической задачи.

Программа предназначена для педагогических работников, преподавателей общественных дисциплин образовательных организаций (история, обществознание), специалистов методических центров.

Программа реализуется на основе положений системно-деятельностного и контекстного подходов:

- основой развития личности выступают качественные изменения в социальной ситуации;
- ценности, знания и компетенции формируются в ходе осуществления определенной деятельности;
- деятельность представляет систему мотивов, целей, способов, действий;
- формирование и развитие умственного действия на основе рефлексии способа его осуществления;
- содержание образования носит деятельностный характер, отражая финансово-экономическую действительность и формируя способы деятельности, определяющие рациональное финансовое поведение;
- учебная деятельность трансформируется в профессиональную с постепенной сменой познавательных потребностей и мотивов, целей, поступков и действий, средств, предмета и результатов на профессиональные, а процесс учения приобретает личностный смысл;
- основа осваиваемой профессиональной деятельности формируется с помощью системы учебных проблем, проблемных ситуаций и задач, превращая статичное содержание образования в динамично развиваемое.

Раздел 1. Общая характеристика программы.

1.1. В основе данной программы лежат следующие принципы:

- развития образования и профессионального саморазвития преподавателя;
- гуманизации и демократизации образования;
- модернизации содержания и технологий образования,
- открытого информационного пространства,
- глобальной информационной сети,
- единой информационной образовательной среды,
- информационных технологий учебного назначения.

1.2. Программа разработана с методологических позиций системного подхода к образованию и профессиональной педагогической деятельности на основе модульно-компетентностного подхода.

1.3. Программа предусматривает итоговую аттестацию в форме тестирования.

1.4. Реализация программы осуществляется высококвалифицированными педагогическими кадрами и систематически занимающимися научно-методической деятельностью.

1.5. Учитывая особенности работы с взрослой аудиторией, изложение материала предполагает предоставление возможности слушателям в ходе лекций и практических занятий делать логические выводы о его сущности, адаптировать его содержание к собственной практике и апробировать полученные умения в условиях тренингов, практических действиях и т.д. Для реализации программы предлагается использовать все многообразие традиционных и нетрадиционных форм и методов учебной работы: лекции; семинары; проблемные занятия, тренинги; ознакомление с передовым опытом преподавания; изучение новых программных систем и продуктов в форме мастерских; моделирование и анализ ситуаций; работа в малых группах; консультации; индивидуальные занятия и все другие формы, направленные на получение опыта практического применения информационных и коммуникационных технологий и опыта проектирования информационной среды учреждения.

Цель реализации программы

Цель: качественные изменения профессиональных навыков и компетенций тьютора по сопровождению команд педагогических работников в сфере финансовой грамотности обучающихся на основе системно-деятельностного подхода с учетом Федерального государственного образовательного стандарта.

Планируемые результаты обучения.

Специалист, освоивший данную программу должен **ЗНАТЬ:**

- роль финансового рынка в жизни человека и общества в исторической ретроспективе на различных этапах развития;
- закономерности функционирования рынка денег, финансовых рынков и финансовых организаций, типологизацию основных финансовых продуктов и услуг, их применение для решения жизненных ситуаций граждан, формы и способы управления личными финансами и бюджетом гражданина и домохозяйства;
- роль «мегарегулятора» финансового рынка – Банка России;
- основные финансовые инструменты, возможности их использования;
- основные методы обеспечения личной финансовой безопасности;
- основные принципы налогообложения граждан и домохозяйств, налоговые и социальные вычеты;
- принципы экономики домохозяйства и финансового планирования;

- принципы использования страхования для компенсации ущерба и вреда имущества и жизни человека;
- принципы и правила накопления;
- принципы и правила инвестирования;
- основные права потребителя финансовых услуг и способы их защиты;
- доступность финансовых услуг и продуктов;
- правила формирования и выбора стратегии и траектории рационального экономического (финансового) поведения;
- основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния;
- методы обучения финансовой грамотности;

УМЕТЬ:

- результативно использовать современные финансовые инструменты;
- применять знания основ экономики в профессиональной деятельности;
- планировать личный бюджет и бюджет домохозяйства, вести личный финансовый план;
- оценивать финансовые риски и определять способы их страховой защиты;
- определять источники возможного дохода и инвестирования личных средств;
- формировать (выбирать) стратегию рационального финансового поведения;
- организовывать работу по формированию финансовой грамотности населения различных целевых аудиторий;
- проектировать содержание образовательных программ в части основ экономики и финансовой грамотности;

ВЛАДЕТЬ:

- методами получения доходов, включая выполнение оплачиваемых видов работ и создание собственного бизнеса;
- методами инвестирования в современных экономических условиях;
- методами финансовых расчетов;
- методами обеспечения личной финансовой безопасности и финансовой безопасности домохозяйств;
- методами проектирования образовательной программы (в части основ экономики и финансовой грамотности);
- методами преподавания экономики и обучения финансовой грамотности, организации работы по финансовому просвещению обучающихся образовательных организаций, а также других целевых аудиторий.

В результате освоения программы слушатель должен приобрести следующие компетенции:

- способность использовать основы философских и социо-гуманитарных знаний для формирования научного мировоззрения (ОК-1);
- способность использовать естественнонаучные и математические знания для ориентирования в современном информационном пространстве (ОК-3);
- способность к самоорганизации и самообразования (ОК-6);
- способность использовать базовые правовые знания в различных сферах деятельности (ОК-7);
- готовность к профессиональной деятельности в соответствии с нормативными правовыми актами в сфере образования (ОПК-4);
- готовность реализовывать образовательные программы по учебным предметам в соответствии с требованиями образовательных стандартов (ПК-1);

- способность использовать современные методы и технологии обучения и диагностики (ПК-2);
- способность решать задачи воспитания и духовно-нравственного развития обучающихся в учебной и внеучебной деятельности (ПК-3);
- способность использовать возможности образовательной среды для достижения личностных, метапредметных и предметных результатов обучения и обеспечения качества учебно-воспитательного процесса средствами преподаваемых учебных предметов (ПК-4);
- способность проектировать образовательные программы (ПК-8);
- готовность использовать систематизированные теоретические и практические знания для постановки и решения исследовательских задач в области образования (ПК-11);
- способность руководить учебно-исследовательской деятельностью обучающихся (ПК-12);
- способность создавать и реализовывать культурно-просветительские программы в сфере экономики и финансовой грамотности для различных целевых аудиторий.

Категория слушателей: учителя (история, обществознание).

Форма обучения: очная. Программа реализуется преподавателями кафедры истории, обществознания и политологии РГБУ ДПО «КЧРИПКРО», сотрудниками Банка России. Программа предполагает практические занятия на базе МКОУ «Гимназия №5».

Количество часов: 72 часа

Итоговый документ: документ установленного образца о повышении квалификации.

2 . Учебный план

№	Наименование модулей и тем	Всего часов	Лекции	Практические занятия, семинары	Самостоятельные работы	Форма контроля
Базовая часть						
Основы законодательства						
1.1	Модуль 1. Государственная политика в области повышения уровня финансовой и бюджетной грамотности населения в РФ.	10	4	2	4	собеседование
Профильная часть						
P2	Предметно-методическая деятельность					
2	Модуль 2. Методика обучения финансовой грамотности	8	2	2	4	собеседование
3	Модуль 3. Содержание и методика преподавания тем по работе с личными финансами, понятию денег и формированию семейного бюджета.	4	2	2		собеседование
4	Модуль 4. Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками.	6	4	2		собеседование
5	Модуль 5. Содержание и методика преподавания тем по работе с финансовыми инструментами	8	4	2	2	собеседование
6	Модуль 6. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных страхованию.					собеседование
7	Модуль 7. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных пенсионному и					собеседование

	социальному обеспечению граждан.					
8	Модуль 8. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных взаимоотношению человека с государством: налоги.	8	4	4		собеседование
9	Модуль 9. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид.	8	4	2	2	собеседование
10	Модуль 10. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса	8	4	4		собеседование
	Итоговая аттестация					Защита проектов
	Итого	72	36	26	10	

3. УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование разделов, модулей, тем	Всего часов	Лекции	Практические	Самост. работа	Форма контроля
Базовая часть						
Р1	Основы законодательства Российской Федерации в области финансовой и бюджетной грамотности населения					
1.	Модуль 1. Государственная политика в области повышения уровня финансовой и бюджетной грамотности населения в РФ.	10	4	2	4	собеседование
1.1.	Основы трудового законодательства в области повышения уровня финансовой грамотности.	4	2		2	собеседование
1.2.	Требования ФГОС к содержанию и организации образовательного процесса в образовательной организации.	2		2		собеседование
Вариативная составляющая						
1.3.	Особенности УМК по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций, среднего профессионального образования, разработанных в рамках проекта «Содействия повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».	4	2		2	собеседование
Профильная часть						
Р2	Предметно-методическая деятельность					
2	Модуль 2. Методика обучения финансовой грамотности	8	2	2	4	собеседование

2.1	Финансовая грамотность как важный фактор успешной социализации обучающихся	4	2		2	собеседование
2.2	Системно- деятельностный подход к организации процесса обучения основам финансовой грамотности	4		2	2	собеседование
3	Модуль 3. Содержание и методика преподавания личными финансами, понятию денег и формированию семейного бюджета.	4	2	2		собеседование
3.1	Личные финансы: содержание, основные характеристики. Инвестиционный капитал человека.	2	2			собеседование
3.2	Практико-ориентированный подход к преподаванию вопросов формирования и управления инвестиционным капиталом на различных этапах жизненного цикла	2		2		собеседование
4	Модуль 4. Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками.	6	4	2		собеседование
4.1	Содержание и методика преподавания темы «Банки и небанковские кредитные учреждения: услуги для населения»	2	2			собеседование
4.2	Содержание и методика преподавания темы «Банковские вклады, кредиты»	2		2		собеседование
4.3	Содержание и методика преподавания темы «Депозит».	2	2			собеседование
5.	Модуль 5. Содержание и методика преподавания тем по работе с финансовыми инструментами.	8	4	2	2	собеседование

5.1	Финансовый рынок и его структура.	2	2			собеседование
5.2	Акции как финансовый инструмент для частного инвестора	2		2		собеседование
5.3	Облигации как финансовый инструмент для частного инвестора	2	2			собеседование
5.4	Паевые инвестиционные фонды	2			2	собеседование
6	Модуль 6. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных страхованию.	8	4	4		собеседование
6.1	Страхование: сущность и основные понятия	4	2	2		собеседование
6.2	Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.	4	2	2		собеседование
7	Модуль 7. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных пенсионному и социальному обеспечению граждан.	4	2	2		собеседование
7.1	Государственное пенсионное и социальное обеспечение.	2	2			собеседование
7.2	Содержание и методика преподавания темы «Накопительное государственное и негосударственное пенсионное обеспечение» на разных этапах обучения.	2		2		собеседование
8М	Модуль 8. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных взаимоотношению человека с государством: налоги.	6	4	2		собеседование
8.1	Налоги: сущность и базовые понятия.	2	2			собеседование
8.2	Методика преподавания темы «Налоги» на разных этапах обучения	4	2	2		собеседование

9.	Модуль 9. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид.	8	4	2	2	собеседование
9.1	Финансовое мошенничество.	4	2		2	собеседование
9.2	Финансовые пирамиды: теория, признаки и принципы	4	2	2		собеседование
10	Модуль 10. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса	8	4	4		собеседование
10.1	Собственный бизнес как источник дохода.	4	2	2		собеседование
Вариативная составляющая						
10.2	Организация проектно-исследовательской деятельности обучающихся в рамках курса «Финансовая грамотность»	4	2	2		собеседование
	Итоговая аттестация	2				Защита проектов
	Итого:	72	36	26	10	

4. Рабочая программа курса

Базовая часть

Р1. Основы законодательства Российской Федерации в области финансовой и бюджетной грамотности населения.

Модуль 1. Государственная политика в области повышения уровня финансовой и бюджетной грамотности населения в РФ.

1.1 Основы трудового законодательства в области повышения уровня финансовой грамотности. Функции государства в сфере защиты прав гражданина как потребителя финансовых услуг. Гражданско-правовой договор в финансовой сфере. Основные положения законодательства РФ в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Центральный Банк России как институт защиты прав потребителей финансовых услуг и

обеспечение их доступности. Формирование правовой культуры потребителя финансовых услуг. Государственный бюджет как основной финансовый план. Место и роль бюджета в общей системе финансовых отношений, взаимосвязь бюджета с другими звеньями финансовой системы государства.

Виды социальных пособий. Материнский капитал.

1.2 Требования ФГОС к содержанию и организации образовательного процесса образовательной организации. ФГОС, история появления, сущность, основные идеи, системно-деятельностный подход (интерактив) к преподаванию учебных дисциплин, система целей: предметные, межпредметные и метапредметные цели.

Вариативно-составляющая

1.3 Особенности УМК по финансовой грамотности для общеобразовательных организаций, среднего профессионального образования, разработанных в рамках проекта «Содействия повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Обсуждение особенностей УМК по финансовой грамотности для разных групп.

Профильная часть

Р2 Предметно-методическая деятельность

Модуль 2. Методика обучения финансовой грамотности.

2.1 Финансовая грамотность как важный фактор успешной социализации у обучающихся. Воспитательные аспекты ФГОС. Личные цели обучения. Определение социализации в научной литературе. Стратегия жизненного цикла – продолжающаяся социализация. Личные финансы как один из аспектов жизнедеятельности личности, ее социализации в разных возрастных периодах жизни.

Модуль 3. Содержание и методика изучения вопросов, связанных с управлением личными финансами, понятием денег и формированием семейного бюджета

3.1 Личные финансы: содержание, основные характеристики. Понятие личных финансов. Личные финансы на протяжении жизни человека (различие доходов и расходов по размеру и структуре на разных этапах жизни человека). Финансовая независимость и финансовое благополучие, банкротство физических лиц. Совокупный финансовый капитал и его составные части. Требования к ликвидности, надежности и доходности для отдельных составляющих элементов личного капитала.

3.2 Практико-ориентированный

Модуль 4. Содержание и методика преподавания тем по банковским услугам и отношениям людей с банками

4.1 Содержание и методика изучения темы «Банки и небанковские кредитные учреждения: услуги для населения» «Банковские вклады» «Депозит» «Банковские кредиты» Банковская система. Банк России. Коммерческий банк. Банковская лицензия. Небанковская кредитная организация. Микрофинансовая организация. Банковские счета. Комиссионное вознаграждение. Банковская карта. Дебетовая карта. Банковский перевод. Безналичная оплата товаров и услуг. Интернет-банк. «Мобильный банк». Виды вкладов. Процентная ставка. Начисление процентов. Государственное страхование банковских вкладов. Компенсация. Депозитный сертификат. Кредит. Кредитная история. Потребительский кредит. Кредит на жильё (ипотечный кредит). Кредитная карта. Автокредит. Процентная ставка по кредиту.

Модуль 5. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных работе с финансовыми инструментами

5.1 Финансовый рынок и его структура. Структура финансового рынка. Денежный рынок и рынок капитала. Рынок ценных бумаг. Свойства ценных бумаг. Инфраструктура фондового рынка. Брокер, брокерский договор, фондовая биржа.

5.2 Долговые финансовые инструменты для частного инвестора. Облигации. Понятие и виды долговых обязательств. Права владельцев облигаций. Купонные и бескупонные облигации, обеспеченные и необеспеченные облигации. Государственные, муниципальные и корпоративные облигации. Конвертируемые облигации Доходность облигаций - текущая, к погашению, полная.

Модуль 6. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных страхованию

6.1 Страхование: сущность и основные понятия. Страхование. Понятие и термины, выражающие наиболее общие условия страхования: страхователь, страховщик, застрахованное лицо, страховая защита, страховой интерес, объект страхования, страховая ответственность страховщика, страховое покрытие страховой стоимости имущества, страховой полис, страховой риск, страховой случай. Способы защиты от рисков. Преимущество страхования перед другими способами защиты от рисков. Страховая премия. Страховая выплата. Страховые случаи. Страхование в обычной жизни.

6.2 Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц. Три вида страхования. Страхование риска смерти. Виды обязательного страхования (ОМС, ОСАГО, КАСКО). Типичные ошибки при страховании. Корпоративные и индивидуальные схемы добровольного страхования.

Модуль 7. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных пенсионному и социальному обеспечению граждан

7.1 Государственное пенсионное и социальное обеспечение. Понятие социального пособия и пенсии, история пенсионного обеспечения. Социальные взносы и их распределение. Распределительная и накопительная пенсионные модели. История возникновения государственного пенсионного обеспечения и принцип работы солидарной пенсионной системы. Система государственного пенсионного обеспечения. Структура пенсионной системы РФ. Виды пенсий. Вопросы формирования и выплаты государственных, накопительных, страховых пенсий. Пенсионный фонд Российской Федерации. Обязательное пенсионное страхование. Виды страховой пенсии: по старости, по случаю потери кормильца и инвалидности, права на их получение. Индивидуальный пенсионный коэффициент и страховой стаж. Принципы организации накопительной пенсии. Возможные варианты инвестирования пенсионных средств. Разница между государственной и частной управляющими компаниями: сопоставление результатов инвестирования и выбор для частного лица. Возможности увеличения накопительной пенсии посредством использования материнского капитала. СНИЛС. Социальные пособия, их виды в РФ, условия получения.

7.2 Содержание и методика преподавания темы «Накопительное государственное и негосударственное пенсионное обеспечение» на разных этапах обучения. Негосударственные пенсионные фонды и механизм их функционирования. Вкладчики и участники негосударственного пенсионного фонда. Личный пенсионный счет. Управление активами НПФ. Структура портфеля НПФ. Функционирование НПФ на принципах фиксированных взносов и на принципах фиксированных выплат. Негосударственная пенсия и механизм ее выплат: выплаты в течение установленного периода времени и пожизненные пенсионные выплаты. Наследование пенсионных накоплений.

Модуль 8. Содержание и методика изучения вопросов, посвященных взаимоотношению человека с государством: налоги

8.1 Налоги: сущность и базовые понятия. Налоги и сборы. Налогообложение. Налоговая система. Прямые и косвенные налоги. Налогоплательщики. Участники налоговых отношений. Объект

налогообложения. Налоговая база. Ставка налога. Порядок исчисления налога. Налоговый период. Налоговые льготы. Налоговая декларация. Налоговая инспекция. Налоговое правонарушение и налоговые санкции. Пеня. Ответственность налогоплательщика. Специальные налоговые режимы.

Модуль 9. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным финансовому мошенничеству и рискам финансовых пирамид

9.1 Финансовое мошенничество. Финансовые пирамиды: теория, признаки и принципы. Мошенничество в современной финансово-кредитной системе. Финансовое мошенничество. Способы и формы. Диагностирование мошеннических схем и распознавание возможных убытков. Мобильное мошенничество. Кибермошенничество. Методы и механизмы противодействия финансовому мошенничеству. Современный опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством. Система правового противодействия финансовому мошенничеству в России в современных условиях. Риски инвестирования на рынке FOREX. Условия возникновения финансовых пирамид. Феномен финансовых пирамид. Характерные признаки финансовой пирамиды и принципы работы. Жизненный цикл финансовой пирамиды. Виды финансовых пирамид: от Ч. Понци до Б. Мэдоффа. Финансовые пирамиды в России. Первые финансовые пирамиды в СССР. Крупнейшие финансовые пирамиды начала 1990-х гг. в России. Новые финансовые пирамиды. Инновации пирамидостроительства. Хайп. Причины распространения финансовых пирамид в России. Ответственность за создание финансовых пирамид и методы борьбы с ними. Уголовно-правовые аспекты борьбы с финансовыми пирамидами.

Модуль 10. Содержание и методика преподавания по темам, посвященным созданию и развитию собственного бизнеса

10.1 Собственный бизнес как источник дохода. Собственный бизнес источник дохода. Особенности ведения собственного бизнеса. Предпринимательство. Бизнес-план создания компании.

Вариативная составляющая

10.2 Организация проектно-исследовательской деятельности обучающихся в рамках курса «Финансовая грамотность». Разбор проектов по финансовой грамотности. Планирование работы по различным направлениям повышения финансовой грамотности: на год, на четверть. Проектирование комплексов мероприятий Недели ... Месячника финансовой грамотности, викторин, олимпиад, деловых игр, составление задачников.

5. Организационно-педагогические условия

Требования к материально-техническим условиям: автоматизированное рабочее место преподавателя (компьютер, колонки для воспроизведения звукового сигнала, подключение через микшер, остронаправленного микрофона, для передачи звукового сигнала скорость доступа в Интернет со скоростью не ниже 10 Мбит в сек; процессор не ниже intel i3; свободной оперативной памяти не менее 1 Гб.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы.

Комплекты методических материалов на электронном носителе.

Электронный учебно-методический комплекс (ЭУМК), в том числе теоретические материалы к курсу, комплекты инструктивно-методических материалов для выполнения итоговой проектной работы, методические рекомендации для организации самостоятельной работы слушателей, размещен в системе дистанционного обучения MOODLE.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы

Рекомендуемая литература

Список основной литературы:

- 1 Липсиц И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся финансовому поведению» / И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С.121-137.
- 2 Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С.39-44, 47-48.
- 3 Липсиц И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С. 39-42, 308-333.
- 4 Рязанова О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С.129-138.
- 5 Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С.134-187,262-263, 292-303.
- 6 Брехова, Ю. В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 кл. общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 С. 27-36, 57-59.

Список дополнительной литературы:

1. Налоговый Кодекс РФ часть 1
2. Налоговый Кодекс РФ часть 2
3. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация деятельности. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014
4. Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010
5. Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8 класса. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010
6. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014
7. Рязанова О. И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8—9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014
8. Брехова Ю. В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10—11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Интернет-ресурсы

- www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
- www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ
- www.mosnalog.ru - сайт налоговой службы
- www.cnfp.ru/fun/aphorisms_sayings_and_jokes_about_taxes_and_tax/ изречения и шутки о налогах и налогообложении
- www.taxru.com - сайт «Налоги России»
- www.vopreco.ru – журнал «Вопросы экономики»
- <http://maxpark.com/community> – «Налог на доходы граждан в разных странах мира»
- http://ce-na.ru/articles/summary/nalogi_v_raznih_stranah_mira Налоги в разных странах мира
- <http://www.pfrf.ru/> - Сайт Пенсионного фонда РФ
- <http://www.pfrf.ru/knopki/zhizn/> - кейсы
- <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/> - Пенсионный калькулятор

<http://ratingnpf.ru/ratings/> - Навигатор Пенсионного рынка. Рейтинги НПФ

http://ratingnpf.ru/articles/kakie_byvayut_vidy_pensij/ - Виды пенсий

7. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

Текущий контроль и итоговая аттестация по результатам программы.

Форма текущей аттестации: тестирование

Аттестационное задание: Тестовые задания.

Тест по разделу «Личное финансовое планирование»

1. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.

А. верно

Б. неверно

2. Реализовать краткосрочные цели сложнее, чем долгосрочные.

А. верно

Б. неверно

3. Повседневная одежда - это пример потребительского актива.

А. верно

Б. неверно

4. Квартира может быть, как потребительским, так и инвестиционным активом.

А. верно

Б. неверно

5. Чистый капитал рассчитывается только на основе активов человека

А. верно

Б. неверно

6. Бюджет включает как доходы, так и расходы человека

А. верно

Б. неверно

7. Чтобы избежать импульсивных покупок, эксперты рекомендуют заранее составлять список необходимых покупок.

А. верно

Б. неверно

8. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от основного заработка.

А. верно

Б. неверно

9. Личный финансовый план нужно корректировать.

А. верно

Б. неверно

10. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

А. Близкие друзья

Б. иммунитет к болезням

В. Коллекция марок

Г. Все вышеперечисленное

11. с чего рекомендуется начать принятие финансового решения?

А. выбор лучшего варианта

Б. Определение цели

В. Подбор альтернативных вариантов

Г. Определение своих предпочтений

12. Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решения?

А. реалистичность

Б. Конкретность

В. Цель должна иметь определенный горизонт

Г. всё вышеперечисленное

13. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?

А. учет активов и пассивов

Б. учет доходов и расходов

В. составление бюджета

Г. всё вышеперечисленное

14. Что характерно для потребительских активов?

- А. они приобретаются для удовлетворения личных потребностей
- Б. они требуют затрат на обслуживание, ремонт и т.п.
- В. всё вышеперечисленное

15. Что из перечисленного является потребительским активом?

- А. книги
- Б. телевизор
- В. компьютер
- Г. всё вышеперечисленное

16. С какой целью приобретаются инвестиционные активы?

- А. повышение статуса
- Б. удовлетворение потребностей
- В. получение дохода
- Г. Ничего из вышеперечисленного

17. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А. мебель
- Б. шуба
- В. Велосипед
- Г. ничего из вышеперечисленного

18. Что из перечисленного может быть, как потребительским, так и инвестиционным активом?

- А. Дача
- Б. Велосипед
- В. Компьютер
- Г. Все вышеперечисленное

19. Что из перечисленного является пассивом?

- А. Банковский депозит
- Б. Ценные бумаги
- В. Банковский депозит

Г. Золотое кольцо

20. Стоимость квартиры – это:

А. Сумма, за которую сейчас можно сдать в аренду

Б. Сумма, за которую вы ее когда-то купили

В. Сумма, за которую ее сейчас можно продать

Г. Сумма, по которой банк оценит квартиру, если вы обратитесь за кредитом

21. Что такое чистый капитал?

А. Это суммарная стоимость активов

Б. Это суммарная стоимость всех финансовых активов

В. Это суммарная стоимость всех финансовых активов за вычетом кредитов

Г. это разница между суммарной стоимостью активов и общим размером пассивов

22. Могут ли расходы в бюджет превышать доходы?

А. нет

Б. Да, но только за счет долгов

В. Да, но только за счет сбережений

Г. Да, за счет долгов или сбережений

23. Что из перечисленного является примером обязательных расходов?

А. квартплата

Б. платеж по кредиту

В. Оплата счета на коммунальные услуги

Г. все вышеперечисленное

24. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

А. Поход в ресторан

Б. Поездка за границу

В. Абонентская плата за телефон

Г. все вышеперечисленное

25. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

А. покупка лекарств

- Б. аренда квартиры
- В. Оплата счета за электроэнергию
- Г. все вышеперечисленное

26. Чем полезен учет своих расходов?

- А. можно выявить основные статьи расходов
- Б. легче запланировать будущие расходы
- В. Можно обнаруживать статьи расходов, на которых можно сэкономить
- Г. все вышеперечисленное

27. На какой срок можно составлять личный финансовый план?

- А. на 1 год
- Б. на 5 лет
- В. на всю жизнь
- Г. все вышеперечисленное

28. С чего рекомендуется начать составление личного финансового плана?

- А. выбор стратегии достижения целей
- Б. Формирование сбережений
- В. Определение личных финансовых целей
- Г. подбор альтернативных способов достижения целей

29. В каком периоде жизни, как правило, люди делают наибольшие сбережения?

- А. Детство и юность
- Б. молодость
- В. зрелость
- Г. старость

30. Какой вид капитала направлен на достижение цели по защите от рисков?

- А. Текущий
- Б. резервный
- В. инвестиционный

Г. резервный и инвестиционный

31. что может помочь накопить деньги?

А. Сокращение расходов

Б. увеличение доходов

В. использование банковского депозита

Г. все вышеперечисленное

32. В чем основная цель текущего капитала?

А. Повседневные траты

Б. Защита от рисков

В. дополнительные источники дохода

Г. все вышеперечисленное

Тест по разделу «Банк. Банковские операции»

1. Если инфляция за прошедший год составила 8%, то покупательная способность денег за этот период увеличилась на 8%.

А. верно

Б. неверно

2. Что такое депозит?

А. Бессрочный вклад в банке

Б. Срочный вклад в банке

В. Бессрочный кредит в банке

Срочный кредит в банке

3. Два банка предлагают разместить средства на годовой депозит с одинаковой ставкой. В первом банке проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а во втором – начисляются в конце срока действия депозита. Какой из депозитов выгоднее?

А. с начислением процентов в конце срока

Б. с ежемесячным начислением и капитализацией процентов

В. Оба депозита одинаково выгодны

Г. в одном случае может быть выгоднее первый депозит, а в другом случае – второй.

4. Что характерно для банковских депозитов в России?

- А. процентный доход по депозиту не облагается налогом
- Б. депозитный договор можно расторгнуть в любой момент без выплаты штрафа
- В. доход по депозиту всегда превышает инфляцию
- Г. всё вышеперечисленное

5. Что такое реальная ставка по депозиту?

- А. Номинальная ставка, скорректированная на инфляцию
- Б. Номинальная ставка плюс инфляция
- В. Номинальная ставка за вычетом комиссии банка
- Г. Номинальная ставка за вычетом налогов

6. Что из перечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка

Итоговая аттестация

Форма аттестации: защита проектной работы.

Аттестационное задание: разработать в произвольной форме план-конспект урока или внеурочного мероприятия по финансовой грамотности с обязательным использованием интерактива и интернет-технологий и представить его в виде презентации. Содержание аттестационного задания проект урока или внеурочного мероприятия по основам финансовой грамотности: план-конспект урока или внеурочного мероприятия.

Объект оценки	Показатели оценки	Критерии оценки
Проект, презентация и защита урока/внеурочного мероприятия на основе технологий компетентностно деятельностного подхода	1.Проблематика. 2.Характеристика путей решения обозначенных проблем. 3. Виды деятельности, которые обеспечивают учащимся достижение личностных, метапредметных и предметных результатов.	Проектная работа зачтена , если верно поставлены проблемы и определены пути решения актуальных проблем. Проектная работа не зачтена , если не понята суть проблемы и не определены пути решения

СОСТАВИТЕЛИ ПРОГРАММЫ

Автор-составитель:

Хубиева А.А. – кандидат исторических наук, доцент кафедры истории, обществознания и политологии.

Рецензент:

Шебзухова С.А. – доктор философских наук, профессор, заведующая кафедрой истории, обществознания и политологии.

Проректор по УМР _____

Т.А. Чанкаева

Зав. учебно-методическим отделом _____

Ф.А-А. Байбанова

Заведующая кафедрой истории,
обществознания и политологии.

С.А. Шебзухова