

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Тульской области

Муниципальное образование Чернский район

МКОУ "Чернская СОШ им. Героя Советского Союза Дворникова Г.Т."

РАССМОТРЕНО

МЦ "История и
обществознание"

Кудаланова Г.В.
Протокол 1
от «21» 08 2024 г.

СОГЛАСОВАНО

Зам.директора по УВР

Азарова Н.Ю.
Протокол 1
от «23» 08 2024 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор школы

Черемисинова Л.В.
Приказ №132
от «30» 08 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебного курса «Основы финансовой грамотности»

для обучающихся 8-9 классов

Разработано: Бекнефисова Н.В.
Составитель: учитель истории и обществознания
первой квалификационной категории

р.п. Чернь 2024 год

Пояснительная записка

Программа реализуется в 8-9 классах

Цели курса

В курсе «Основы финансовой грамотности» изучаются вопросы управления деньгами, но не на уровне государства или компании, а на уровне отдельно взятого человека или семьи. Основная задача предмета — научить школьников:

- использовать свои активы наилучшим образом. В идеале все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны работать на человека, т. е. приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- планировать и контролировать доходы и расходы. При этом нужно не только финансировать свои текущие расходы, но и постепенно создавать сбережения для реализации долгосрочных целей;
- применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т. д.) в разных жизненных ситуациях. Это поможет учащимся эффективно достигать личных финансовых целей, связанных с управлением расходами, защитой от рисков, получением дохода от инвестиций.

Главная задача курса — привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и умение делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и приумножения личного финансового благополучия.

Планируемые результаты освоения учебного курса «Основы финансовой грамотности» по итогам обучения в 9 классе

Предметные:

- ✓ Формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- ✓ Формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
- ✓ Формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- ✓ Получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

Метапредметные:

- ✓ Формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- ✓ Формирование навыков принятия решений.

Личностные:

- ✓ Формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.
- ✓ Обучающийся научится:
- ✓ Разбираться в своих активах и пассивах;
- ✓ Планировать свои доходы и расходы;
- ✓ Формировать личные финансовые цели;
- ✓ Понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- ✓ Видеть предназначение базовых финансовых услуг;
- ✓ Разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетах;
- ✓ Представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
- ✓ Понимать основные виды махинаций с банковскими картами, кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Обучающийся получит возможность научиться:

- Составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- Оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- Вести учёт личных расходов и доходов;

- Рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- Находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- Рассчитывать доход от инвестирования и сравнивать с инфляцией;
- Сравнить различные виды инвестиций по критериям доходности, надёжности и ликвидности;
- Рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- Подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии;
- Сравнить и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- Знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Содержание курса

ТЕМА 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей, подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия.

Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учёта активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. 3 группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

ТЕМА 2. ДЕПОЗИТ

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчёта инфляции.

Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка РФ. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Его роль в личном финансовом плане.

Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счёта, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

ТЕМА 3. КРЕДИТ

Что такое кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита: платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность кредита: оценка платёжеспособности заёмщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учёт кредита в личном финансовом плане.

Выбор наиболее выгодного кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Минимизация стоимости кредитования. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

ТЕМА 4. РАСЧЁТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупка и продажа), комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Виды платёжных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. Пин – код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ

Что такое страхование. Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работ страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (КАСКО) и страхования гражданской ответственности (ОСАГО)

Использование страхования в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

ТЕМА 6. ИНВЕСТИЦИИ

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Как выбрать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность. Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость,

фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа. Критерии выбора финансовых посредников.

Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перестройка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

ТЕМА 7. ПЕНСИИ

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

Как сформировать частную пенсию. Расчёт размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

ТЕМА 8. НАЛОГИ

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т.д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчёт налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

Имущественный налог. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчёта различных видов имущественного налога.

ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ

Махинации с банковскими картами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Реализация курса: в 8 классе – 1 час в неделю (34 часа в год),

в 9 кл – 0,5 часа в неделю (17 часов в год)

Тематическое планирование

№ п\п	Тема урока	Количество часов
	8 КЛАСС	34
1.	Личное финансовое планирование. Введение в курс.	1
2.	Человеческий капитал.	1
3.	Принятие решений.	2
4.	Использование SWOT – анализа для выбора карьеры.	2
5.	Домашняя бухгалтерия.	2
6.	Составление личного финансового плана.	2
7.	Депозит. Накопления и инфляция.	2
8.	Что такое депозит и какова его природа.	2
9.	Условия депозита.	2
10.	Преимущества и недостатки депозита.	2
11.	Кредит. Как работает кредит.	2
12.	Характеристика кредита.	2
13.	Практикум. Принятие решения о взятии кредита.	2
14.	Как выбрать наиболее подходящий кредит.	2
15.	Как сэкономить при использовании кредита.	2
16.	Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег.	2
17.	Платёжные средства.	2
18.	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	2
	9 КЛАСС	17
19.	Страхование. Способы защиты от рисков.	1
20.	Виды страхования.	1
21.	Практикум. Принятие решения о покупке страховки.	1
22.	Как использовать страхование в повседневной жизни.	1
23.	Инвестиции. Основы инвестирования.	1
24.	Основы инвестирования.	1
25.	Практикум по инвестициям.	1
26.	Процесс инвестирования.	1
27.	Пенсии. Пенсионная система.	1
28.	Частная пенсия.	1
29.	Налоги. Как работает налоговая система.	1
30.	Правила расчета налогов на физлиц в России	1
31.	Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами.	1
32.	Махинации с кредитами.	1
33.	Финансовые пирамиды.	1
34.	Практикум по махинациям.	1
35.	Итоговое повторение	1

Календарно-тематическое планирование 8 кл

№ п/п	Тема урока	Количество часов	Дата	Форма проведения
1.	Личное финансовое планирование. Введение в курс.	1		Л
2.	Человеческий капитал.	1		Л
3.	Принятие решений.	2		Л
4.	Использование SWOT – анализа для выбора карьеры.	2		П
5.	Домашняя бухгалтерия.	2		Л
6.	Составление личного финансового плана.	2		П
7.	Депозит. Накопления и инфляция.	2		Л
8.	Что такое депозит и какова его природа.	2		Л
9.	Условия депозита.	2		Л
10.	Преимущества и недостатки депозита.	2		Л
11.	Кредит. Как работает кредит.	2		Л
12.	Характеристика кредита.	2		Л
13.	Практикум. Принятие решения о взятии кредита.	2		П
14.	Как выбрать наиболее подходящих кредит.	2		Л
15.	Как сэкономить при использовании кредита.	2		Л
16.	Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег.	2		Л
17.	Платёжные средства.	2		Л
18.	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	2		Л

Календарно-тематическое планирование 9 класс

1.	Страхование. Способы защиты от рисков.	1		Л
2.	Виды страхования.	1		Л
3.	Практикум. Принятие решения о покупке страховки.	1		П
4.	Как использовать страхование в повседневной жизни.	1		Л
5.	Инвестиции. Основы инвестирования.	1		Л
6.	Основы инвестирования.	1		Л
7.	Практикум по инвестициям.	1		П
8.	Процесс инвестирования.	1		Л
9.	Пенсии. Пенсионная система.	1		Л
10.	Частная пенсия.	1		Л
11.	Налоги. Как работает налоговая система.	1		Л
12.	Правила расчета налогов на физлиц в России	1		Л
13.	Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами.	1		Л
14.	Махинации с кредитами.	1		Л
15.	Финансовые пирамиды.	1		Л
16.	Практикум по махинациям.	1		П
17.	Итоговое повторение	1		П

Список литературы

1. УМК «Основы финансовой грамотности»:
 - 1.1. «Основы финансовой грамотности» Методические рекомендации с примерами рабочих программ; учебн. Пособие для общеобразовательных организаций / Чумаченко, А.П. Горяев. - М. «Просвещение», 2017
 - 1.2. Чумаченко В. В., Горяев А. П.. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь: учебное пособие для общеобразовательных организаций 2-е издание. – М., «Просвещение», 2019
 - 1.3. Чумаченко В. В., Горяев А. П.. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие для общеобразовательных организаций – М., «Просвещение», 2017
2. «Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 — 48 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
3. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014 — 80 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)
4. Шевчук Д.А. Банковские операции. (Учебное пособие). - Издательство: Феникс, 2006
5. Инвестиции. Малиновская О.В, Скобелева И.П, Легостаева Н.В. - 2009

Интернет-ресурсы

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — совместный проект Министерства финансов и Роспотребнадзора, огромная коллекция материалов по финансовой грамотности для населения России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Детям и молодёжи о финансах» и «Финансовые калькуляторы».
2. URL: <https://fincult.info> — портал о финансовой культуре, созданный Банком России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Всё о финансах» и «Сервисы».
3. URL: <https://хочумогузнаю.рф> — коллекция материалов по финансовой грамотности. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Финансовые услуги» и «Интерактив».

4. URL: <https://fingram.oc3.ru> — интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» от компании ОСЗ, который поможет понять свои риски перед приобретением различных финансовых услуг.
5. URL: <http://www.financialfootball.ru> — онлайн-игра «Финансовый футбол» от компании VISA и Российской экономической школы.
6. URL: <http://happy-finance.ru> — настольная игра по финансовой грамотности.

Дополнительная литература

1. *Бэтчел, Б.* Чего ты по-настоящему хочешь: как ставить цели и достигать их. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2020.
2. *Липсиц, И. В.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы для общеобразовательных организаций / И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик. — М., ВИТА-ПРЕСС, 2020.
3. *Насыева, Р.* Монетные истории. — СПб.: ИЦ Свет, 2020.
4. *Попова, Н.* Финансы для тинейджеров. — М.: Издательские решения, 2018.
5. *Чумаченко, В. В.* Основы финансовой грамотности / В. В. Чумаченко, В.П. Горяев. — М.: Просвещение, 2020.
6. *Шефер, Б.* Мани, или Азбука денег / Б. Шефер. — М.: Попурри, 2020.

Учебно-методические материалы для учителя

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Библиотека».
2. URL: <https://fincult.info> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Преподавание».
3. URL: <https://fmc.hse.ru/> — сайт Федерального методического центра Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Представлены видеолекции для учителей по финансовой грамотности, а также банк методических разработок учителей.

4. URL: <http://edu.pacc.ru> — образовательные проекты по финансовой грамотности компании ПАКК. Особенно интересны материалы проектов «Финансы в кино», «Финансы и литература», «Финансы и математика».