

**Муниципальное общеобразовательное учреждение
«Серебрянская средняя общеобразовательная школа»**

РАССМОТРЕНО
Методическим Советом ОО
Протокол № 1 от 30.08.2021 г.

УТВЕРЖДЕНО
Приказом по МОУ Серебрянская средняя
школа № 306 от 31.08.2021 г.

**Рабочая программа по учебному предмету
«Основы финансовой грамотности»
для 8-9 классов**

Разработчик:
учитель истории и обществознания
Васильева Н.В.

п. Серебрянский
2021

Рабочая программа реализуется с использованием авторской программы В.В. Чумаченко, А.П. Горяева.

Для реализации данной программы используется учебно-методический комплекс:

1. Учебник: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2019 г

2. Методическое пособие: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2017;

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) должен 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 делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

Структура учебника и подход к обучению

Данный учебник комбинирует два основных подхода к обучению личным финансам. Согласно первому подходу нужно последовательно изучать различные финансовые инструменты, от простых (например, депозиты) до более сложных (например, ценные бумаги). Обладая этими знаниями, человек сможет принять правильное решение в той или иной ситуации. Второй подход к изучению личных финансов отталкивается от принятия решений в типичных жизненных ситуациях – например, как приобрести квартиру, как купить автомобиль, как накопить на пенсию и т.д. Таким образом, человек не просто приобретает знания в отдельно взятом финансовом инструменте, а получает уже готовые варианты финансовых решений тех или иных проблем.

Авторы курса считают, что знание финансовых инструментов и понимание типичных решений разных жизненных проблем являются лишь «кирпичиками» при построении целостного взгляда на личные финансы. В основе любого качественного строения должен быть прочный фундамент. А фундаментом в изучении личных финансов должны стать навык принятия финансовых решений и умение строить личный финансовый план.

Поэтому логично, что знакомство с личными финансами в учебнике начинается с главы «Личное финансовое планирование». В ней рассматриваются принципы принятия финансовых решений, правила домашней бухгалтерии и основы личного финансового планирования. Лишь после построения финансового «фундамента» учащиеся перейдут к изучению финансовых инструментов.

В главах 2-4 рассматриваются различные виды банковских продуктов – депозиты, кредиты, платёжные карты, денежные переводы и т.д. Глава 6 посвящена основным видам страхования. В главе 7 описываются основы инвестирования, в том числе инвестиции в бизнес через инструменты фондового рынка – такие ценные бумаги, как акции и облигации.

Заключительные три главы учебника посвящены темам, которые позволят учащимся более глубоко изучить практические аспекты личных финансов. В главе 8 описываются различные виды пенсионного обеспечения – государственное, корпоративное и частное. В главе 9 рассматриваются разные виды налогообложения физических лиц. Глава 10 предупреждает о различных видах финансовых махинаций.

На протяжении всего курса в главах учебника рассматривается множество примеров из жизни. Однако ни в одном из них учебник не приводит универсального правильного решения. Акцент делается на том, что каждый человек уникален, и у каждого есть своё представление о том, что для него лучше, а что хуже. Поэтому в учебнике рассказывается о преимуществах и недостатках каждого финансового инструмента, а также о наиболее частых ошибках, которые совершают пользователи финансовых услуг.

Авторы полагают, что всё это заложит основу грамотного управления личными финансами, поможет учащимся критически оценивать различные финансовые предложения и вдумчиво принимать решения в разных жизненных ситуациях.

Формы организации и особенности учебного процесса

Изучение предмета «Основы финансовой грамотности» разбито на блоки, соответствующие главам учебника. Каждый блок представляет собой логически завершённую часть рабочей программы курса и подлежит контролю освоения знаний в виде теста. В конце курса проводится итоговый тест для проверки освоения всего материала курса. Кроме того, предусмотрено проведение аналогичного теста, покрывающего все темы учебника, в самом начале курса. Сравнение результатов начального и итогового тестов позволит проверить прогресс учащихся в ходе обучения.

В курсе для большинства занятий используется схема, предусматривающая чередование нескольких видов обучения в течение урока. Во-первых, в начале урока проводится краткое обсуждение ключевых вопросов, проверяющих знание предыдущей темы. Во-вторых, в лекционной части преподаватель рассказывает об основных понятиях и приводит примеры по новой теме. При этом предполагается активное участие аудитории в обсуждении практических вопросов, по которым ученики уже имеют какие-то знания или суждения. В-третьих, используется формат самостоятельной работы в группах, который позволяет более глубоко вовлекать учащихся в изучение той или иной темы. В-четвёртых, на некоторых занятиях проводится разбор расчётных задач в режиме практикума. В-пятых, на некоторых занятиях предусмотрено время для доклада, который должен заранее подготовить один из учащихся по той или иной дополнительной теме. Наконец, в завершение урока предлагается использовать один из альтернативных форматов: объяснение домашнего задания или тест по итогам темы.

Ряд занятий в курсе проводится в формате практикума – работы над кейсом, приведённым в конце соответствующей главы. Кейс содержит описание типичной жизненной ситуации, в которой может быть несколько альтернативных решений. При этом ни одно из них не является правильным; напротив, любое из них имеет определённые недостатки перед другими. Предполагается, что учащиеся заранее прочитали кейс и готовы к его обсуждению в классе. Работа над кейсом проходит в небольших группах, которые должны проанализировать ситуацию и найти аргументы за и против той или иной альтернативы. Затем представители групп должны защитить свою точку зрения перед классом. В итоге учащиеся должны прийти к оптимальному, по их мнению, решению в данной ситуации. Это решение может быть одной из альтернатив, предложенных в кейсе, или же их собственной идеей. Смысл обсуждения кейса не

в том, чтобы дать ученикам готовое решение, а в том, чтобы научить их самих находить путь к наиболее подходящему с их точки зрения решению. При этом преподаватель не играет роль лектора, а скорее выступает модератором дискуссии.

Виды контроля включают в себя написание промежуточных тестов по темам, выполнение домашних заданий, выступление с докладом и написание итогового теста в конце курса. Предполагается, что в течение курса каждый учащийся один раз выступит с докладом перед классом.

Планируемые результаты освоения учебного предмета «Основы финансовой грамотности» по итогам обучения в 8-9 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;
- формулировать личные финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т.д.;
- представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- 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;
- сравнивать различные виды инвестиций по критериям доходности, надежности и ликвидности;
- рассчитывать личный доход с учетом налогов и налоговых вычетов;
- подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии;
- сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Содержание учебного курса « Основы финансовой грамотности»

8 класс (8-34 часа;9-33 часа, 1 ч – в неделю)

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 (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), 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. Три 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 расчета инфляции.

Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов : вклад до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита 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, валютный, 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 досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платежеспособности 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. 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. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. 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 (покупки и продажи), 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. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платёж, 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 работы 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 обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (пример – КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример – ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения 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 (пример инвестиций в золото – золотой слиток или обезличенный металлический счет в банке). 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 выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов : доходность, надежность, ликвидность. Расчет 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 ребалансировка 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. Расчет 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 применяются 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. Действие в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинации с способами 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.

Тематическое планирование уроков в 8-9 классе

« Основы финансовой грамотности»

№	Название раздела	Количество часов
8 класс		
1	Введение	1
2	Личное финансовое планирование	6
3	Депозит	8
4	Кредит	11
5	Расчетно-кассовые операции	7
6	Заклучение	1
Итого		34
9 класс		
1	Введение	1
2	Страхование	9
3	Инвестиции	9
4	Пенсии	5
5	Налоги	4
6	Финансовые махинации	4
7	Заклучение	1
Итого		33

Используемая литература:

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев Основы Финансовой грамотности. Учебное пособие, М.: - Просвещение, 2019
- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев Основы Финансовой грамотности. Методические рекомендации, М.: - Просвещение, 2017

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев Основы Финансовой грамотности. Рабочая тетрадь, М.:- Просвещение, 2019

Интернет-ресурсы:

- 1. www.nlu.ru
- 2. www.banki.ru
- 3. www.nalog.ru
- 4. www.prostrahovanie.ru
- 5. <https://fincult.info/>