

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования и науки Калужской области

Муниципальное образование "Город Калуга"

МБОУ ``Средняя общеобразовательная школа № 26`` г. Калуги

ПРИНЯТО

Педагогическим
советом школы

Протокол №1

от «30» августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Приказом № 062

от «31» августа 2023 г.

Е.В.Климова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

факультативного курса «Финансовая грамотность»

для обучающихся 8 классов

Город Калуга. 2023 г.

Пояснительная записка.

Рабочая программа внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» разработана на основе требований к результатам освоения основной образовательной программы основного общего образования МБОУ «Средняя общеобразовательная школа №26» города Калуги, Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования с учётом методических рекомендаций «Основы финансовой грамотности» под редакцией Чумаченко В.В., Горяева А.П., Москва «Просвещение» 2019 год.

Рабочая программа ориентирована на учебники ФГОС Чумаченко В.В., Горяева А.П «Основы финансовой грамотности. 8-9 классы. Москва «Просвещение» 2020 год.

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 обучающимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

Программа рассчитана на 1 год: 34 часа в год, 1 час в неделю.

При организации процесса обучения используются технологии (методики) развивающего обучения, обучения в сотрудничестве, проблемного обучения, развития исследовательских навыков, здоровьесбережения.

Запланировано проведение защиты творческого проекта по темам «Основы финансовой грамотности».

Содержание учебного курса «Основы финансовой грамотности»

ТЕМА 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

(6 ч.)

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

(5 ч.)

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 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

(6 ч.)

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 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. 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. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

(3 ч)

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. ИНВЕСТИЦИИ

(4 ч.)

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 счёт 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, 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 перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

ТЕМА 6. ПЕНСИИ

(2 ч.)

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 7. НАЛОГИ (2 ч.)

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 8. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ

(4 ч)

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.

Резерв 2 часа

Планируемые результаты освоения учебного предмета «Основы финансовой грамотности» по итогам обучения.

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.

К концу изучения курса обучающийся будет:

- 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 учётом 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.

КАЛЕНДАРНО ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№	Тема урока	Деятельность учащихся
ТЕМА 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (6 ЧАСОВ)		
1	Введение в предмет.	Анализ потребностей современного человека. Обсуждение способов зарабатывания денег. Выявление мотивации для управления личными финансами
2	Человеческий капитал.	Выяснение составляющих человеческого капитала. Анализ способов распоряжения своим человеческим капиталом
3	Принятие решений.	Обсуждение способов принятия финансовых решений. Изучение алгоритма покупки какой-либо вещи
4	Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.	Изучение методики SWOT-анализа. Проведение SWOT-анализа привлекательности определённой профессии
5	Домашняя бухгалтерия.	Изучение методики SWOT-анализа. Проведение SWOT-анализа привлекательности определённой профессии
6	Составление личного финансового плана.	Изучение этапов составления личного финансового плана. Обсуждение трёх групп целей и трёх типов капитала
ТЕМА 2. ДЕПОЗИТ (5 ЧАСОВ)		
7	Депозит. Накопления и инфляция.	Выявление мотивации для накоплений. Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег. Расчёт инфляции
8	Что такое депозит. И какова его природа?	Разбор примеров банковских продуктов и услуг. Обсуждение видов вкладов. Расчёт дохода по

		депозиту
9	Условия депозита.	Обсуждение влияния условий депозита на ставку. Расчёт дохода по валютному депозиту. Выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках
10	Преимущества и недостатки депозита.	Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Анализ доходности, ликвидности и надёжности вложений в депозит. Обсуждение принципов системы страхования вкладов
11	Практикум	
ТЕМА 3. КРЕДИТ (6 ЧАСОВ)		
12	Кредит. Как работает кредит?	Выявление целей взятия кредита. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит.
13	Характеристика кредита	Выяснение типичных характеристик банковского кредита. Обсуждение и расчёт составляющих платы по кредиту. Анализ способов обеспечения банком возврата кредита
14	Практикум. Принятие решения о взятии кредита.	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса о взятии кредита
15	Как выбрать наиболее подходящий кредит.	Выяснение причин различий ставок по кредитам в разных банках. Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита
16	Как сэкономить при взятии кредита.	Анализ того, как банк выясняет кредитоспособность потенциального заёмщика. Обсуждение методов проверки банком достоверности сведений о заёмщике.
17	Практикум	
ТЕМА 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ (3 ЧАСА)		
18	Расчетно - кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег.	Разбор преимуществ и недостатков хранения ценностей в банковской ячейке. Сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой. Изучение разных видов денежных переводов.
19	Платежные средства.	Обсуждение функций и видов денег. Анализ особенностей дебетовой и кредитной карт.
20	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания.
ТЕМА 5. ИНВЕСТИЦИИ (4 ЧАСА)		
21	Инвестиции. Основы инвестирования.	Выяснение мотивации для инвестирования. Разбор преимуществ и недостатков инвестирования в реальные и финансовые активы. Обсуждение особенностей инвестиций в бизнес, в том числе через ценные бумаги.

22	Основы инвестирования.	Сравнение Анализ эффекта привлекательности сложных процентов различных активов для инвестиций. Расчёт доходности от инвестирования, оценка надёжности и ликвидности разных активов. Разбор способов управления рисками и типов финансовых посредников на фондовом рынке.
23	Практикум по инвестициям.	Выбор подходящего финансового посредника. Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса об инвестициях.
24	Процесс инвестирования.	Изучение этапов процесса инвестирования. Подбор вопросов инвестору для выяснения подходящей стратегии инвестирования. Обсуждение видов инвестиционных стратегий. Разбор принципов формирования и ребалансировки инвестиционного портфеля. Анализ типичных ошибок при инвестировании.
ТЕМА 6. ПЕНСИИ (2 ЧАСА)		
25	Пенсии. Пенсионная система.	Выяснение мотивации для пенсионного обеспечения. Разбор видов государственных и корпоративных пенсионных систем.
26	Частная пенсия.	Расчёт необходимого размера пенсии. Изучение возможностей приобретения пожизненной пенсии. Обсуждение правил пенсионных накоплений.
ТЕМА 7. НАЛОГИ (2 ЧАСА)		
27	Налоги. Как работает налоговая система.	Выяснение роли налогов в современном государстве. Изучение основных видов налогов. Расчёт НДФЛ для обычных видов дохода.
28	Правила расчетов налогов с физических лиц в России.	Расчёт НДФЛ для нестандартных видов дохода, налоговый вычет при продаже и приобретении имущества. Изучение правил подачи налоговой декларации и видов имущественного налог.
ТЕМА 8. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ (4 ЧАСА)		
29	Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами.	Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Анализ типичных махинаций с банковскими картами и способов защиты
30	Махинации с кредитами.	Анализ типичных махинаций с кредитами и способы защиты. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества
31	Финансовые пирамиды.	Обсуждение сути мошеннических инвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества.
32	Практикум по финансовым махинациям.	Подготовка в группе и обсуждение в классе

		решения кейса о махинациях в сфере инвестиций
33-34	Резерв	

Литература и электронные ресурсы:

1. Горяев А. П. Финансовая грамота / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. - М.: Баккара Принт, 2009.
2. Горяев А. П. Финансовая грамота для школьников / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. - М., 2010.
3. Крауш В.А. Работа над ошибками в личном бюджете / В.А. Крауш, Л.С. Бочкарева. - М.: ЮНИСЕФ, 2012.
4. Паранич А.В. Личный финансовый план: инструкция по составлению / А.В. Паранич. - М.: SmartBook, И-Трейд, 2010.
5. Савенок В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к независимости / В.С. Савенок - СПб.: Питер, 2006.
6. Раздел «Финансовая грамотность» на сайте Банка России: www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=protection_literacy
7. Образовательный портал «Финансовая грамота»: fgramota.org
8. Онлайн-игра «Финансовый футбол» и учебные модули: www.financialfootball.ru
9. Образовательный портал «Финансы просто»: www.flnprosto.ru
10. Новостной портал «РБК Деньги»: money.rbc.ru
11. Информационно-аналитический портал по фондовому рынку и ПИФам: investfunds.ru
12. Словарь банковских терминов: www.banki.ru/wikibank