

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
средняя общеобразовательная школа
села Старое Дёмкино

Рассмотрено
на МО учителей
гуманитарного цикла
протокол № 1
от 30.08.2019 г.

Принято
на педсовете
протокол №1
от 30.08.2019 г.

Утверждаю
директор школы


Н.Ф. Вечкасова
приказ № 1
от 30.08.2019 г.



**Рабочая программа
по Основам финансовой грамотности
для 9 класса**

**Учитель: Шишкова Н.П.,
I квалификационная категория**

2019 г.

1. Планируемые результаты освоения предмета:

Личностные результаты:

- ✓ сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- ✓ сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- ✓ готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- ✓ готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ✓ ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- ✓ мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- ✓ осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты:

- ✓ умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- ✓ умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- ✓ умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- ✓ формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования

будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;

- ✓ умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- ✓ умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- ✓ умение находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития;
- ✓ умение осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- ✓ умение формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- ✓ умение координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные результаты:

- ✓ 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.

Выпускник научится:

- ✓ характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- ✓ различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- ✓ выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- ✓ понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- ✓ применять способы анализа индекса потребительских цен;

- ✓ анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- ✓ объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- ✓ знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- ✓ различать сферы применения различных форм денег;
- ✓ характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- ✓ формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- ✓ грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- ✓ различать виды ценных бумаг;
- ✓ находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- ✓ определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- ✓ различать виды кредитов и сферу их использования;
- ✓ уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- ✓ разумному и безопасному финансовому поведению;
- ✓ применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- ✓ выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться:

- ✓ анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- ✓ применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- ✓ анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- ✓ сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- ✓ грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- ✓ применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

- ✓ использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- ✓ определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- ✓ применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- ✓ оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- ✓ применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- ✓ оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- ✓ разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

2. Содержание курса.

Тема 1. Личное финансовое планирование.

Введение. Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг.

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. 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.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана.*
- ✓ *Мини-проекты. Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей. Сравнительный анализ сберегательных альтернатив.*

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 Российской Федерации. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. Основные характери-

ки 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 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.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Практикум. Изучаем депозитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.*
- ✓ *Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).*
- ✓ *Мини-исследование. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач.*

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. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платёжеспособности заёмщика, обеспечение (залог, 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.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Практикум. Заключаем кредитный договор. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.*
- ✓ *Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика. Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий).*
- ✓ *Мини-исследование. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов.*

Тема 4. Расчётно-кассовые операции.

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты. Виды денежного перевода. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Виды платёжных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков. Эмитент. Банковские карты. 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.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Практикум. Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.*
- ✓ *Мини-проект. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.*

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, страховые

риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

Виды страхования: личное и имущественное страхование, страхование ответственности. Страхование жизни, риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование. Использование имущественного страхования (КАСКО) и страхования гражданской ответственности (ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски. 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.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.*
- ✓ *Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.*
- ✓ *Мини-проект. Заключаем договор страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Действия страховщика при наступлении страхового случая».*

Тема 6. Инвестиции.

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. Схема работы инвестиций, отношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги. Доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Как выбрать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов. Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов. Способы управления рисками при инвестировании. диверсификация. Финансовые посредники. 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. ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах*

инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.). Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.

- ✓ *Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.*
- ✓ *Мини-проект. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.*
- ✓ *Мини-исследование. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска. Критический анализ интернет-трейдинга — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей.*

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. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования.*
- ✓ *Мини-исследование. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.*

Тема 8. Налоги.

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. основные виды налогов. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных налогов. Случаи применения нестандартной ставки 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. Особенности расчёта различных видов имущественного налога.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц.*
- ✓ *Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.*

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.

Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности:

- ✓ *Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.*

3. Тематическое планирование.

№ темы	Тема	Количество часов
Тема 1. Личное финансовое планирование.		
1	Введение в предмет.	1
2	Человеческий капитал.	1
3	Принятие решений.	1
4	Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.	1
5	Домашняя бухгалтерия.	1
6	Составление личного финансового плана.	1
Тема 2. Депозит.		
7	Накопления и инфляции.	1
8	Что такое депозит и какова его природа.	1
9	Условия депозита.	1
10	Преимущества и недостатки депозита.	1
Тема 3. Кредит.		
11	Кредит. Как работает кредит.	1
12	Характеристики кредита.	1
13	Практикум. Принятие решения о взятии кредита.	1
14	Как выбрать наиболее подходящий кредит.	1
15	Как сэкономить при использовании кредита.	1
Тема 4. Расчётно-кассовые операции.		
16	Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег.	1
17	Платёжные средства.	1
18	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	1
Тема 5. Страхование.		
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
Тема 6. Инвестиции.		
23	Инвестиции. Основы инвестирования.	1
24	Основы инвестирования.	1
25	Практикум по инвестициям.	1
26	Процесс инвестирования.	1
Тема 7. Пенсии.		
27	Пенсии. Пенсионная система.	1
28	Частная пенсия.	1
Тема 8. Налоги.		
29	Налоги. Как работает налоговая система.	1
30	Правила расчёта налогов на физлиц в России.	1

Тема 9. Финансовые махинации.		
31	Махинации с банковскими картами.	1
32	Махинации с кредитами.	1
33	Финансовые пирамиды.	1
34	Практикум по махинациям.	1