

Муниципальное образование
Ленинградский район

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
средняя общеобразовательная школа № 3
имени П.А. Любченко станицы Крыловской
муниципального образования
Ленинградский район

УТВЕРЖДЕНО

решением педагогического совета
от 30 августа 2019 года протокол №1

Председатель Педагогического совета

Е.Б. Кубашова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА по основам финансовой грамотности

Уровень образования (класс) - основное общее образование, 8-9 класс

Количество часов – 68

Учитель - Кукса Людмила Сергеевна

Программа разработана на основе методических рекомендаций Банка России по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях и на основе методических рекомендаций с примером рабочих программ «Основы финансовой грамотности» В.В. Чумаченко, А.П. Горяев – М: Просвещение, 2017

1. Пояснительная записка

Рабочая программа по основам финансовой грамотности 8-9 кл. разработана на основе следующих нормативных документов

- методических рекомендаций Банка России по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях и на основе методических рекомендаций с примером рабочих программ «Основы финансовой грамотности» В.В. Чумаченко, А.П. Горяев – М: Просвещение, 2017
- основной образовательной программы основного общего образования образовательной организации, утверждённой педагогическим советом общеобразовательной организации

2. Планируемые результаты изучения учебного предмета, курса

Предметные:

- формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учетом их достоинств и недостатков;
- формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- получение мотивации к самостоятельному изучению финансовых отношений на более глубоком уровне.

Метапредметные:

- формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- формирование навыков принятия решения.

Личностные:

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

3. Содержание учебного предмета

8 класс

Личное финансовое планирование (10 часов)

Вводное занятие

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала.

Применение человеческого капитала.

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

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Деловой практикум 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. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, инвестиционного и резервного капитала.

Депозит (8 часов).

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

Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Что такое депозит и какова его природа? Условия депозита. Управление рисками по депозиту. Роль депозита в личном финансовом плане. Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализации процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счета, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита. Управление рисками по депозиту. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов. Что такое ликвидность. Особенности депозитов в России. Ключевые ставки Банка России. Налогообложение депозитов.

Кредит (10 часов)

Условия кредитов. Особенности банковского кредита. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита: платность, срочность и возможность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссия, страховка. Полная стоимость и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту. Как банк обеспечивает возвратность по кредиту. Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

Как выбрать наиболее выгодный кредит. Как уменьшить стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.

Расчетно-кассовые операции (5 часов)

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки. Обмен валюты, валютный курс, комиссия. Виды банковского перевода: наличный и безналичный расчет. Различные виды платежных средств. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитовая, кредитовая с овердрафтом. Выбор подходящего вида карты. PIN - код. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги. Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматами, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы пользования онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Повторение. Защита проекта (1 час).

9 класс

Страхование (8 часов)

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 (КАСКО) и страхование имущественной ответственности (ОСАГО).

Как использовать страхование в современной жизни? Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благополучию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Три типичные ошибки страхования.

Инвестиции (8 часов)

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. Схема доходов инвестиций, соотношение доходов и рисков. Особенности инвестирования в бизнес через

ценные бумаги, акции, облигации. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Как выбрать активы. Критерии привлекательности выбора активов: надежность, доходность, 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, биржи, финансовые консультанты. Московская биржа. Способы выбора финансовых посредников.

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

Пенсии (6 часов)

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной части пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: социальная или трудовая, 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 рентного дохода. Факторы, влияющие на пожизненную пенсию. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Налоги (4 часа)

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

Налог на доход работающих лиц (НДФЛ) прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, когда применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет налоговых вычетов при продаже и приобретении имущества.

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

Финансовые махинации (7 часов)

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.

Повторение. Защита проекта (1 час).

4. Тематическое планирование с определением основных видов деятельности учащихся (на уровне учебных действий):

8 класс

№	Содержание (разделы, темы)	Кол-во часов	Основные виды деятельности обучающихся
	Личное финансовое планирование	10	

1	Введение в предмет	1	Анализ потребностей современного человека.
2	Личное финансовое планирование	1	Обсуждение способов зарабатывания денег. Выявление мотивации для управления личными финансами.
3	Человеческий капитал. Что такое капитал.	1	Выявление составляющих человеческого капитала. Анализ способов распоряжения человеческим капиталом
4	Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.	1	
5	Принятие решений. Способы принятия решений.	1	Обсуждение способов принятия финансовых решений. Изучение алгоритма покупки любой вещи.
6	Этапы принятия решений: определение целей, выбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.	1	
7	Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Чистый капитал.	1	Анализ типичных активов и пассивов семьи. Изучение основных доходов семьи и категории расходов.
8	Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Деловой практикум составление бюджета	1	
9	Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека.	1	Изучение этапов составления личного финансового плана.
10	Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, инвестиционного и резервного капитала.	1	Обсуждение трех групп целей и трех групп типов капиталов.
	Депозит	8	
11	Накопления и инфляция.	1	Выявление мотивации для накоплений. Обсуждение недостатков и преимуществ способов хранения денег. Расчет инфляции.
12	Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен.	1	
13	Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Что такое депозит и какова его природа?	1	Разбор приемов банковских продуктов и услуг. Обсуждение видов вкладов. Расчет процентов по депозиту.
14	Условия депозита. Управление рисками по депозиту. Роль депозита в личном финансовом плане. Содержание депозитного договора. Условия	1	

	депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализации процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счета, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада.		
15	Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты.	1	Обсуждение условий влияния депозитов на ставку. Растёт доход по валютному депозиту. Выявление причин различных ставок по депозитам в разных банках.
16	Выбор наиболее подходящего депозита. Управление рисками по депозиту. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов.	1	
17	Что такое ликвидность. Особенности депозитов в России.	1	Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Анализ доходности, ликвидности и надежности вложений в депозит. Обсуждение принципов системы страхования вкладов.
18	Ключевые ставки Банка России. Налогообложение депозитов	1	
	Кредит	10	
19	Условия кредитов. Особенности банковского кредита.	1	Выявление целей взятия кредита. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит.
20	Виды кредита. Основные характеристики кредита. Потребительский кредит.	1	
21	Основные характеристики кредита: платность, срочность и возможность.	1	Выявление типичных характеристик банковского кредита. Обсуждение и расчет основных составляющих по кредиту.
22	Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссия, страховка.	1	
23	Полная стоимость и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени.	1	Выявление причин по ставкам в различных банках. Анализ различий между различными видами кредитов.
24	График платежей по кредиту. Как банк обеспечивает возвратность по кредиту.	1	Анализ способов обеспечивающих банком возврата кредита.
25	Специфика автокредита и ипотечного кредита.	1	Подготовка в группе и обсуждение в классе проекта по взятию автокредита
26	Учет кредита в личном финансовом плане.	1	Анализ и обсуждение кредита в личном финансовом плане.
27	Как выбрать наиболее выгодный кредит.	1	Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита
28	Как уменьшить стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.	1	Выявление способов уменьшения способов переплаты по кредиту. Анализ того, как банк выясняет платежеспособность клиента.
	Расчетно-кассовые операции	5	

29	Хранение обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки. Обмен валюты, валютный курс, комиссия.	1	Разбор преимущества и недостатка хранения денег в банковской ячейке. Сравнение предложений различных банков по выгодам операций с валютой.
30	Виды банковского перевода: наличный и безналичный расчет. Различные виды платежных средств. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент.	1	Обсуждение различных видов платёжных средств, их преимущества и недостатки. Обсуждение функций и видов денег. Особенности дебетовой и кредитовой карт.
31	Банковские карты: дебетовая, кредитовая, кредитовая с овердрафтом. Выбор подходящего вида карты. PIN - код.	1	
32	Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт.	1	
33	Электронные деньги. Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматами, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы пользования онлайн-банкинга, защита от мошенничества.	1	Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания.
Повторение. Защита проекта		1	
34	Повторение. Защита проекта	1	Воплощение приобретенных знаний в годовом проекте.

9 класс

№	Содержание (разделы, темы)	Кол-во часов	Основные виды деятельности обучающихся
Страхование		8	
1	Что такое страхование? Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании.	1	Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способ управления этими рисками. Обсуждение сути страхования.
2	Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.	1	Изучение основных видов страхования – личного, имущественного, ответственного
3	Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности.	1	
4	Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное	1	Сравнение накопительного страхования пенсии с

	страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования.		комбинацией двух продуктов: страхования риска смерти и банковских депозитов.
5	Использование имущественного страхования (КАСКО) и страхование имущественной ответственности (ОСАГО).	1	Обсуждение выбора страховой компании. Изучение основных пунктов и условий договора страхования. Анализ типичных ошибок при страховании.
6	Как использовать страхование в современной жизни? Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благополучию семьи.	1	
7	Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования.	1	
8	Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Три типичные ошибки страхования.	1	
	Инвестиции	8	
9	Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане.	1	Выяснение мотиваций для инвестирования. Разбор недостатков и преимуществ инвестирования в реальные и финансовые активы. Обсуждение особенностей инвестирования в бизнес, в том числе через вложения в ценные бумаги. Анализ эффекта сложных процентов.
10	Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. Схема доходов инвестиций, соотношение доходов и рисков. Особенности инвестирования в бизнес через ценные бумаги, акции, облигации. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.	1	
11	Как выбрать активы. Критерии привлекательности выбора активов: надежность, доходность, ликвидность.	1	Сравнение привлекательности различных активов для инвестиций, доходности от инвестирования, оценка надежности и ликвидности различных инвестиций.
12	Расчет доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок.	1	
13	Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржи, финансовые консультанты. Московская биржа. Способы выбора финансовых посредников.	1	Разбор способов управления рисками и типов финансовых посредников на фондовом рынке. Выбор подходящего финансового посредника.
14	Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений.	1	Изучение этапов процесса инвестирования. Подбор вопросов инвестору для
15	Выбор инвестиционной стратегии.	1	

	Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля.		выяснения подходящей стратегии инвестирования.
16	Типичные ошибки при инвестировании.	1	Обсуждение видов инвестиционных стратегий. Разбор принципов формирования и перебалансировки инвестиционного портфеля. Анализ типичных ошибок при инвестировании.
	Пенсии	6	
17	Пенсионная система. Что такое пенсия.	1	Выяснение мотивации для пенсионного накопления.
18	Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной части пенсионной системы.	1	Разбор видов государственных и корпоративных пенсий.
19	Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации.	1	Знакомство с устройством государственной пенсионной системы в России
20	Виды государственной пенсии: социальная или трудовая, накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.	1	Обсуждение принципов работы корпоративных пенсионных программ, особенностей пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.
21	Как сформировать частную пенсию. Расчет размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы рентного дохода.	1	Расчет необходимого размера пенсии.
22	Факторы, влияющие на пожизненную пенсию. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений	1	Обсуждение факторов влияющие на пожизненную пенсию. Анализ способов накопления и приумножения пенсионных сбережений
	Налоги	4	
23	Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС. Различия прямых и косвенных налогов.	1	Выяснение роли налогов в современном государстве. Изучение основных видов налогов. Расчет НДФЛ для обычного вида доходов.
24	Налог на доход работающих лиц (НДФЛ) прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент.	1	Расчет НДФЛ для нестандартного вида доходов, налоговый вычет при приобретении и продаже имущества.
25	Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, когда применяется	1	

	нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет налоговых вычетов при продаже и приобретении имущества.		Изучение правил подачи налоговой декларации и видов имущественного налога.
26	Имущественный налог. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчета различных видов имущественного налога.	1	
	Финансовые махинации	7	
27	Махинации с банковскими картами.	1	Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Анализ типичных махинации с банковскими картами и способов защиты от них. Анализ типичных махинации с инвестициями и способов защиты от них. Изучение алгоритма действий в случае, если человек стал жертвой финансового мошенничества. Обсуждение сути мошеннических инвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Подготовка и разбор в классе ситуаций о махинациях в сфере инвестиций.
28	Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников	1	
29	Махинации с кредитами.	1	
30	Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.	1	
31	Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений.	1	
32	Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем.	1	
33	Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников		
	Повторение. Защита проекта	1	
34	Повторение. Защита проекта	1	Воплощение приобретенных знаний в годовом проекте.

СОГЛАСОВАНО

Протокол заседания школьного
методического объединения учителей
естественно-математических дисциплин
от 28 августа 2019 года № 1
Руководитель ШМО

Е.А. Штень

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора по УВР

Е.В. Коник
29 августа 2019 год