

муниципальное казенное общеобразовательное учреждение
«Нарышкинская средняя общеобразовательная школа»

Рассмотрено и принято
на заседании педагогического совета
(протокол № 1 от 24.08.2021 г.)

Согласовано: 
Зам. директора по УВР Е. С. Майзнер.

«Утверждаю» 
Руководитель ОО Ю. Д. Козлов,
(Приказ № 164 от 30.08.2021 г.)



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
факультатива
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»
на период 2021/2022 учебный год

Основное общее образование
Направление «Общественно-научное»

Срок освоения – 1 год

пос. Механизаторов, 2021 год

Аннотация к рабочей программе факультатива «Финансовая грамотность»

Программа факультативного курса составлена на основе:

- учебной программы «Финансовая грамотность», 8–9 классы / В.В. Чумаченко, А.П. Горяева, М: Просвещение, 2017г.
- федерального государственного образовательного стандарта общего образования (приказ Минобрнауки России от 05.10.2009г №373 в редакции приказа Минобрнауки России от 29.12.2014г №1643);
- примерной основной образовательной программы основного общего образования
- основной образовательной программы основного общего образования МКОУ «Нарышкинская СОШ»
- учебного плана МКОУ «Нарышкинская СОШ»;
- федерального перечня учебников, рекомендуемых Министерством образования и науки Российской Федерации к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования.

Структура рабочей программы является формой представления учебного предмета (курса) как целостной системы, отражающей внутреннюю логику организации учебно-методического материала.

В основе разработки данной рабочей программы лежит локальный акт «Положение о рабочей программе педагогического работника» МКОУ «Нарышкинская СОШ», рассмотренный и принятый на заседании педагогического совета (протокол №1) от 30.08.2018г., утвержденный приказом №135 от 30.08.2018г.

Курс разработан для обучающихся 8-9 классов для расширения знаний в сфере финансов.

Программа рассчитана на 35 часов в год, 1 час в неделю в 8 классе.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа факультативного курса составлена на основе:

- учебной программы «Финансовая грамотность», 8–9 классы / В.В. Чумаченко, А.П. Горяева, М: Просвещение, 2017г.
- федерального государственного образовательного стандарта общего образования (приказ Минобрнауки России от 05.10.2009г №373 в редакции приказа Минобрнауки России от 29.12.2014г №1643);
- примерной основной образовательной программы основного общего образования
- основной образовательной программы основного общего образования МКОУ «Нарышкинская СОШ»
- учебного плана МКОУ «Нарышкинская СОШ»;
- федерального перечня учебников, рекомендуемых Министерством образования и науки Российской Федерации к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования.

Структура рабочей программы является формой представления учебного предмета (курса) как целостной системы, отражающей внутреннюю логику организации учебно-методического материала.

В основе разработки данной рабочей программы лежит локальный акт «Положение о рабочей программе педагогического работника» МКОУ «Нарышкинская СОШ», рассмотренный и принятый на заседании педагогического совета (протокол №1) от 30.08.2018г., утвержденный приказом №135 от 30.08.2018г.

Курс разработан для обучающихся 8-9 классов для расширения знаний в сфере финансов.

При переходе на обучение с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий организация образовательной деятельности осуществляется посредством лекции, онлайн консультаций, а также с применением ресурсов различных электронных образовательных платформ, рекомендованных Министерством Просвещения Российской Федерации, в том числе «Российская электронная школа», «Яндекс.Учебник», «Учи.ру», «Олимпиад», «Билет в будущее», «WorldSkills Russia», «Фоксворд», «ЯКласс», «Образовариум», «Lecta», «Skypes», «Мобильное электронное образование», «Виртуальная школа Тульской области», «Моя школа в online» и другие, используя технические средства обучения.

Место в учебном плане

Программа рассчитана на 35 часов в год, 1 час в неделю в 8 классе.

УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

| № | Раздел | Количество часов | Проверочные работы |
|----|---|------------------|--------------------|
| 1 | Тема 1. Личное финансовое планирование. | 6 | 1 |
| 2 | Тема 2. Депозит. | 4 | |
| 3 | Тема 3. Кредит. | 5 | |
| 4 | Тема 4. Расчетно-кассовые операции. | 3 | |
| 5 | Тема 5. Страхование. | 4 | |
| 6 | Тема 6. Инвестиции. | 4 | |
| 7 | Тема 7. Пенсии. | 2 | |
| 8 | Тема 8. Налоги. | 2 | |
| 9 | Тема 9. Финансовые махинации. | 4 | |
| 10 | Итоговое занятие | 1 | 1 |
| | Итого: | 35 | 2 |

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 (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 учета 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 счета, 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 заемщика, обеспечение (залог и поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет 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.

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 платежных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с 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 перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при финансировании.

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. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет 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 расчета 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.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ КУРСА

Предметные:

- Формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- Формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учетом 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.

Личностными:

- 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 учетом 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 инфляцией⁴
- Сравнить 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;
- Сравнить 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 |
|----|--|
| 1 | Личное финансовое планирование. Введение в предмет. |
| 2 | Человеческий капитал. |
| 3 | Принятие решений. |
| 4 | Использование SWOT- анализа для выбора карьеры. |
| 5 | Домашняя бухгалтерия. |
| 6 | Составление личного финансового плана |
| 7 | Депозит. Накопления и инфляция. |
| 8 | Что такое депозит и какова его природа. |
| 9 | Условия депозита. |
| 10 | Преимущества и недостатки депозита. |
| 11 | Кредит. Как работает кредит. |
| 12 | Характеристики кредита. |
| 13 | Практикум. Принятие решения о взятии кредита. |
| 14 | Как выбрать наиболее подходящий кредит. |
| 15 | Как сэкономить при использовании кредита. |
| 16 | Расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег. |
| 17 | Платежные средство. |

5. Страхователь – это тот, кто:

- a) Занимается распространением страховых полисов
- b) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
- c) Выплачивает страховое возмещение
- d) Берет на себя обязательства по компенсации потерь.

6. Что такое ликвидность актива?

- a) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- b) Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)
- c) Размах колебаний цены актива
- d) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

7. В чем цель инвестирования?

- a) Экономия на расходах
- b) Сбалансированный бюджет
- c) Увеличение дохода
- d) Все вышеперечисленное

8. Что такое диверсификация вложений?

- a) Избегание рискованных активов
- b) Поддержание ликвидности
- c) Распределение вложений по разным типам активов
- d) Тщательное изучение инструментов для вложений

9. В России действует прогрессивная шкала налога на доход физических лиц.

- a. Верно
- b. Неверно

10. «Золотая» банковская карта лучше защищена от мошенничества, чем обычная

- a. Верно
- b. Неверно

Итоговый контроль

1. Ценные бумаги – это пример потребительского актива.

- a. Верно
- b. Неверно

2. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- a) Здоровье
- b) Интеллект
- c) Таланты
- d) Все вышеперечисленное

3. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- a) Деньги
- b) Смартфон
- c) Собственный бизнес
- d) Все вышеперечисленное

- 4. Что из перечисленного является пассивом?**
- a) Алименты
 - b) Налоги
 - c) Счет на оплату электроэнергии
 - d) Все вышеперечисленное
- 5. В чем основная цель инвестиционного капитала?**
- a) Повседневные траты
 - b) Защита от рисков
 - c) Дополнительные источники доходов
 - d) Все вышеперечисленное
- 6. Услуга SMS- оповещения дает возможность узнать о несанкционированном снятии денег с вашего банковского счета**
- a. Верно
 - b. Неверно
- 7. К страхованию ответственности относится:**
- a) Добровольное медицинское страхование (ДМС)
 - b) КАСКО
 - c) ОСАГО
 - d) Все вышеперечисленное
- 8. Кирилл приобрел ОСАГО на свой автомобиль. По прошествии нескольких дней Кирилл попал в аварию и был признан пострадавшей стороной. Кроме разбитого бампера своего автомобиля, Кирилл получил еще и серьезный стресс. На какое возмещение от своей страховой компании вправе рассчитывать Кирилл?**
- a) Возмещение только материального ущерба (ремонт или замена бампера)
 - b) Возмещение только морального ущерба (за полученный стресс)
 - c) Возмещение и морального и материального ущерба
 - d) Не вправе ни на какое
- 9. Страховая премия – это:**
- a) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
 - b) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
 - c) Возмещение и морального и материального ущерба Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
 - d) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
- 10. Какой из нижеперечисленных активов является наименее ликвидным?**
- a) Банковский депозит
 - b) «Золотой «ОМС»
 - c) Наличные деньги
 - d) Недвижимость
- 11. Какая организация занимается регулированием компаний инвестирующих на финансовых рынках?**
- a) Московская биржа
 - b) Министерство финансов РФ

- c) Федеральная служба по финансовым рынкам
 - d) Центральный банк РФ
- 12. Какие демографические тренды способствуют увеличению дефицита государственного пенсионного фонда в солидарной пенсионной реформе?**
- a) Рост рождаемости
 - b) Старение населения
 - c) Уменьшение численности населения
 - d) Все вышеперечисленные
- 13. В какой пенсионной системе пенсии одним людям выплачивают из пенсионных взносов других людей?**
- a) Только в накопительной
 - b) Только в солидарной
 - c) Ни в солидарной, ни в накопительной не выплачиваются
 - d) Как в солидарной, так и в накопительной
- 14. Сумма налогового вычета при приобретении имущества, которую налогоплательщик не смог использовать в этом году, может быть перенесена на последующие годы.**
- a. Верно
 - b. Неверно
- 15. Ирина получила в наследство от бабушки комнату в коммунальной квартире с кадастровой стоимостью 200 тыс. р. По какой ставке будет облагаться доход, полученный Ириной в результате принятия этого наследства?**
- a) 0%
 - b) 0,1%
 - c) 13%
 - d) 30%

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

11 (одиннадцать) листов
Директор МКОУ «Нарышкинская СОШ»
Ю.Д.Козырь.

