

ОГБОУ «Пролетарская средняя общеобразовательная школа №1»

Белгородской области

Рассмотрено:
на заседании методического
объединения классных
руководителей
Протокол № 1
от «27» августа 20 22
руководитель МО
Щетинина Т.Н.

Согласовано:
заместитель директора
школы

Якименко Н.Ю.

Утверждено:
приказом по школе № 531
от 01.09 2022 года
директор ОГБОУ
«Пролетарская средняя
общеобразовательная школа
№1»

Пустоварова С.А.

Рабочая программа

занятий внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности»

на уровне основного общего образования
для 9 классов

Уровень обучения – базовый
Год разработки – 2022

Состав рабочей группы: Ковалева С.И., Якименко Н.Ю.

РАССМОТРЕНА НА ЗАСЕДАНИИ
ПЕДАГОГИЧЕСКОГО СОВЕТА ШКОЛЫ

ПРОТОКОЛ №1

от 30 августа 2022 года

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

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;

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 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;

Рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;

Сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;

Знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

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 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 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 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

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 инвестиции 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 выбрать активы.** Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, 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 пенсий: 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 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 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 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.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

УМК: Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации с примером рабочих программ: учеб. пособие для общеобразовательных организаций/В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. Учебник Основы финансовой грамотности 8-9 класс. Учебник ФГОС. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев.

№п/п	Наименование разделов, тем	Количество часов
	Тема 1 Личное финансовое планирование.	
1.	Введение в предмет . Человеческий капитал	1
2.	Принятие решений. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры	1
3.	Домашняя бухгалтерия. Составление личного финансового плана	1
	Тема 2. Депозит.	
4.	Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его природа. Условия депозита	1
5.	Преимущества и недостатки депозита	1
	Тема 3. Кредит.	
6.	Как работает кредит. Характеристики кредита	1
7.	Практикум. Принятие решения о взятии кредита	1
8.	Как выбрать наиболее подходящий кредит. Как сэкономить при использовании кредита	1
	Тема 4. Расчетно-кассовые операции.	
9.	Хранение, обмен и перевод денег. Платёжные средства	1
10.	Электронные деньги и дистанционное банковское	1

	обслуживание	
	Тема 5. Страхование.	
11.	Способы защиты от рисков. Виды страхования	1
12.	Как использовать страхование в повседневной жизни	1
	Тема 6. Инвестиции.	
13.	Основы инвестирования. Процесс инвестирования	1
	Тема 7. Пенсии.	
14.	Пенсионная система. Частная пенсия	1
	Тема 8. Налоги.	
15.	Как работает налоговая система	1
16.	Правила расчёта налогов на физлиц в России	1
	Тема 9. Финансовые махинации.	
17.	Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Финансовые пирамиды	1