

## Рабочая программа «Основы финансовой грамотности»

### **1. Пояснительная записка**

Рабочая программа «Основы финансовой грамотности» составлена на основе авторской рабочей программы Чумаченко В.В.

**УМК «Финансовая грамотность»:** Горяев А., Чумаченко В. Основы финансовой грамотности - Учебное пособие. - М.: Просвещение, 2017. – 272 с.

Методические рекомендации. Учебное пособие. М.: Просвещение, 2017.

Количество часов по учебному плану: всего **34 часа; в неделю 1 час**.

Программа ориентирована на школьников и имеет социально-педагогическую направленность в плане воспитания у обучающихся уважительного отношения к собственному труду, осознанного отношения к личным финансам.

#### **Цель программы:**

формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач, а также дать обучающимся целостное представление о механизме и закономерностях функционирования финансовой системы и полноценного участия в ней каждого гражданина. Обучение по данной программе поможет школьникам не только определить сферу своих интересов и направление своей будущей профессиональной деятельности, но и получить знания, которые пригодятся во взрослой самостоятельной жизни.

#### **Формы проведения занятий:**

лекции, практические занятия.

#### **Используемые технологии, методы обучения:**

проектная, исследовательская, лекция, беседа, тренинг, практикум, деловая игра.

#### **Формы работы с детьми:**

индивидуальная, групповая.

### **2. Содержание программы «Основы финансовой грамотности»**

#### **Тема 1. Личное финансовое планирование (6 час)**

Человеческий капитал. Определение целей. Принятие решений. Бюджет семьи. Определение финансовой цели. Стратегия достижения финансовой цели. Личный финансовый план.

#### **Тема 2. Депозит (4 час)**

Инфляция. Банковская система. Депозит. Условия депозита. Депозитный договор. Риски.

#### **Тема 3. Кредит (5 час)**

Банковский кредит. Виды кредитов. Условия кредитов. Автокредит. Ипотека. Сравнение кредитных предложений.

#### **Тема 4. Расчетно-кассовые операции (3 час)**

Валюта. Банковская ячейка. Банковская карта. Дорожный чек. Овердрафт. Электронные деньги. Банкинг.

#### **Тема 5. Страхование (4 час)**

Страховая компания. Виды страхования. Условия страхования. Риски. Выбор страховой компании. Страховой полис и правила страхования. Страховое возмещение.

#### **Тема 6. Инвестиции (4 час)**

Инвестиции. Инвестиционные инструменты. Инвестиционные риски. Стратегия инвестирования. Инвестиционный портфель и правила его формирования. Типичные ошибки инвестора.

#### **Тема 7. Пенсии (2 час)**

Пенсия. Государственная пенсионная система и ее устройство. Корпоративные инвестиционные программы. Размер пенсии. Накопление и преумножение пенсионных сбережений.

#### **Тема 8. Налоги (2 час)**

Налоги. Виды налогов. Налоговая система России. НДФЛ. Имущественный налог. Налоговая декларация.

#### **Тема 9. Финансовые махинации (4 час)**

Виды финансовых махинаций. Защита банковской карты. Махинации с кредитами. Мошеннические инвестиционные предложения. Действия при попадании в мошенническую схему.

### 3. Тематическое планирование

№	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности ученика
1	Вводный урок.	Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета
2	Человеческий капитал	Знать понятие «деньги», их функции, виды . Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении человеческого капитала
3	Принятие решений	Принятие решений о личном финансировании. Уметь создавать личный финансовый план достижения целей
4	Домашняя бухгалтерия	Уметь создавать личный финансовый план достижения целей. Принятие решений о личном финансировании. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.
5	Составление личного финансового плана	Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов
6	Накопления и инфляция	Знать понятия накопление и инфляции, причины инфляции. Рассчитывать инфляцию
7	Что такое депозит и какова его природа?	Знать понятие депозит. Уметь давать собственную оценку рискам Способы начисления процентов по депозитам.
8	Условия депозита	Знакомиться с условиями и содержанием депозита. Уметь характеризовать особенности депозита в России. Знать способы начисления процентов по депозитам.
9	Управление рисками по депозиту	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту. Приводить примеры виды банковских депозитов.
10	Что такое кредит?	Знать понятие кредит.
11	Основные характеристики кредита	Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при оформлении кредита.
12	Как выбрать наиболее выгодный кредит	Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках
13	Как уменьшить стоимость кредита	Уметь характеризовать особенности кредита в России; приводить собственные примеры прав и обязанностей кредитополучателя
14	Типичные ошибки при использовании кредита	Уметь приводить собственные примеры; давать оценку изученному явлению
15	Хранение, обмен и перевод денег	Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
16	Различные виды платежных средств	Знакомство с выбором банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Понимать, в чем состоит механизм получения банковской прибыли. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов
17	Формы дистанционного банковского обслуживания	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами. Знать правила пользования банкоматами, мобильными банками, онлайн-банками.

18	Что такое страхование?	Знакомство с понятиями страхования., страхователь., страховка., страховщик., договор страхования. Знакомство ведущими страховыми компаниями в России. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.
19	Виды страхования	Знакомство с видами страховых продуктов. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».
20	Как использовать страхование в повседневной жизни?	Знать особенности личного страхования. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая
21	Выбор страховой компании	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов
22	Что такое инвестиции?	Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.
23	Как выбирать активы	Знакомство с инструментами личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».
24	Как делать инвестиции	Расчет доходности методом простых и сложных процентов.
25	Денежный рынок и рынок капиталов.	Знакомство с ценными бумагами., видами ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг. Расчет доходности методом простых и сложных процентов. Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.
26	Пенсионная система	Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ.
27	Как сформировать частную пенсию	Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии.
28	Как сформировать частную пенсию	Знакомство с программами накопления и приумножения пенсионных сбережений.
29	Налоги. Виды налогов	Знакомство с понятием налоги. Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Составление схемы «Налоги их виды».
30	НДФЛ	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.
<b>Финансовые махинации (3часов)</b>		
31	Махинации с банковскими картами	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.
32	Махинации с кредитами	Анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников
33	Махинации с инвестициями	Знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид. Вычисление степени рисков
34	Повторение	Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач

#### 4. Планируемые результаты, требования к уровню подготовки обучающихся

На уровне среднего общего образования в соответствии с ФГОС результаты формируются на двух уровнях освоения предмета: базовом и углубленном. Планируемые предметные результаты изучения курса «Основы финансовой грамотности» на базовом уровне среднего общего образования.

<u>Личностные результаты</u>	<u>Метапредметные результаты</u>	<u>Предметные результаты</u>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> <li>▪ сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;</li> <li>▪ готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;</li> <li>▪ готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению;</li> <li>▪ выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;</li> </ul>	<p>Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий(УУД):регулятивные, познавательные, коммуникативные:</p> <p><b>1. Регулятивные УУД:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> <li>▪ умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;</li> <li>▪ 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;</li> <li>▪ формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.</li> </ul> <p><b>2. Познавательные УУД:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ умение определять понятия, создавать обобщения,</li> </ul>	<p><b>Выпускник научится:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;</li> <li>▪ различать экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>▪ выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;</li> <li>▪ понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;</li> <li>▪ применять способы анализа индекса потребительских цен;</li> <li>▪ анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми право-отношениями в области личных финансов;</li> <li>▪ объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;</li> <li>▪ знать и конкретизировать примерами виды налогов;</li> <li>▪ различать сферы применения различных форм денег;</li> <li>▪ характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;</li> <li>▪ формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;</li> <li>▪ грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;</li> <li>▪ различать виды ценных бумаг;</li> <li>▪ находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;</li> <li>▪ определять практическое назначение основных элементов банковской системы;</li> <li>▪ различать виды кредитов и сферу их использования;</li> <li>▪ уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;</li> <li>▪ разумному и безопасному</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> <li>▪ ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;</li> <li>▪ мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам,</li> <li>▪ стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;</li> <li>▪ осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.</li> </ul>	<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;</li> <li>▪ 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.</li> </ul> <p><b>3. Коммуникативные УУД:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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;</li> <li>▪ формирование и развитие компетентности в области использования ИКТ-технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;</li> <li>▪ координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.</li> </ul>	<p>финансовому поведению;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>▪ выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul> <p><b>Выпускник получит возможность научиться:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>▪ применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>▪ 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.);</li> <li>▪ сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>▪ грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>▪ применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;</li> <li>▪ использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>▪ определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;</li> <li>▪ применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;</li> <li>▪ оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>▪ применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически</li> </ul>
---	--	---

		<p>рационального поведения;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;</li> <li>▪ разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров;</li> <li>▪ на основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, учащиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке;</li> <li>▪ использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни <u>для</u>: <ul style="list-style-type: none"> <li>- исполнения типичных экономических ролей;</li> <li>- решения практических задач, связанных с жизненными ситуациями;</li> <li>- совершенствования собственной познавательной деятельности;</li> <li>- оценки происходящих событий и поведения людей с экономической точки зрения;</li> <li>- осуществления самостоятельного поиска, анализа и использования экономической и финансовой информации, для диверсификации своей финансовой деятельности, использования в случае необходимости банковских ячеек, банковских карт, банковских переводов.</li> </ul> </li> </ul>
--	--	---

### **Литература:**

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2017;
- А.П. Горяев, В.В. Чумаченко. «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2018;
- А.В. Паранич. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2016;
- Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2014;
- Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова. «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2018;
- Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2017;
- Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;