

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Министерство образования Красноярского края**  
**Администрации Минусинского района**  
**МКОУ Городокская СОШ № 2 имени героя советского союза Г.С. Корнева**

СОГЛАСОВАНО  
заместитель директора по  
УВР

\_\_\_\_\_  
Якушева И.Н.  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2023г.

УТВЕРЖДЕНО  
директор

\_\_\_\_\_  
Гаас О.А.  
Приказ № \_\_\_\_\_ от  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2023г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**внеурочной деятельности «Финансовая грамотность»**  
для обучающихся 9 класса

село Городок 2023 год

## Пояснительная записка

Рабочая программа по основам финансовой грамотности составлена на основе следующих нормативных документов:

ФГОС ООО (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.12.2010 № 1897) с изменениями, утверждёнными приказами Министерства образования и науки РФ: - от 29.12.2014 № 1644 (зарегистрировано в Минюсте России 6 февраля 2015 г. N 35915);- от 31.12.2015 N 1577 (зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2016 N 40937);

### Цель:

научить школьников использовать свои активы наилучшим образом, планировать и контролировать доходы и расходы, применять финансовые инструменты в разных жизненных ситуациях.

### Задачи:

- формирование финансовой грамотности и инвестиционной культуры школьников;
- формирование основ экономического мышления и навыков в принятии самостоятельных решений в различных жизненных ситуациях;
- формирование социально-экономической компетентности на уровне готовности к сознательному участию в экономической жизни общества;
- формирование практических навыков использования финансовых инструментов и навыков построения личного финансового плана.
- освоение системы знаний о финансовых институтах современного общества, овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;

### Общая характеристика учебного предмета

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами. На уроках используются **следующие формы организации учебного процесса**: Урок-лекция, урок открытия новых знаний, урок актуализации знаний, комбинированный урок, урок-обобщение, урок - деловая игра, творческая работа.

Содержание учебного предмета ОФГ способствует дальнейшему формированию ИКТ-компетентности обучающихся и освоению стратегий смыслового чтения и работы с текстом. Основными формами контроля являются: для оценки предметных результатов - тесты, контрольные и самостоятельные работы, выполнение карточек; для оценки метапредметных результатов - стандартизированные письменные и устные работы, творческие работы.

На изучение курса «Основы финансовой грамотности» в 9 классе отводится 34 часа (по одному часу в неделю).

### Результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»

#### Предметные результаты изучения данного курса:

- 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 ситуациях;

**Метапредметные результаты** – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

**Личностные результаты** изучения курса следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, в результате обучения по данному предмету **ученик научится:**

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать личные финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платежных 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 получении инвестиционного дохода;
- основам взаимодействия с кредитными организациями;
- основным понятиям и инструментам взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основам управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины;
- выбирать страховые продукты и страховые компании;
- составлять личный финансовый план.

Ученик **получит возможность научиться:**

- Составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- Оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- Вести учет 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
- Сравнить различные виды инвестиций по критериям доходности, надежности и ликвидности;
- Рассчитывать личный доход с учетом налогов и налоговых вычетов;
- Подбирать инвестиционные инструменты для формирования частичной пенсии;
- Сравнить и выбирать финансовых посредников в области банковских и страховых и инвестиционных услуг;
- Знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

## **Содержание учебного предмета**

### **Личное финансовое планирование 6 часов**

**Человеческий капитал.** Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

**Принятие решений.** Способы принятий 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 пассивов и активов. 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 текущего 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.

## **Депозит 4 часа**

**Накопления и инфляция.** Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции, расчет 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, инфляция, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, 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.

## **Кредит 5 часов.**

**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 или 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, материального капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

**Типичные ошибки при использовании кредита.** Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и не информирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

## **Расчетно-кассовые операции 3 часа**

**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 овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги.

**Формы дистанционного банковского обслуживания.** Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

## **Страхование 4 часа**

**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 страхование гражданской ответственности (пример – ОСАГО). **Использование страхования в повседневной жизни.** Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

## **Инвестиции 4 часа.**

**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 доходов 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 инвестировании.

## **Пенсии 2 часа**

**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 усыновленными взносами.

**Как формировать 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.

## **Налоги 2 часа.**

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

**Налоги 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.

#### **Финансовые махинации 4 часа.**

**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.

### **Тематическое планирование**

	<b>Тема</b>	<b>Кол-во часов</b>
1.	Личное финансовое планирование	6
2.	Депозит	4
3.	Кредит	5
4.	Расчетно-кассовые операции	3
5.	Страхование	4
6.	Инвестиции	4
7.	Пенсии	2
8.	Налоги	2
9.	Финансовые махинации	4
	<b>Итого</b>	<b>34</b>

### **Календарно-тематическое планирование по истории в 9 классе.**

<b>№ урока</b>	<b>Тема урока</b>	<b>Кол-во часов</b>	<b>Дата</b>
1	Личное финансовое планирование	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	
7	Депозит. Накопления и инфляция.	1	
8	Что такое депозит и какова его природа?	1	
9	Условия депозита.	1	
10	Преимущества и недостатки депозита	1	
11	Кредит. Как работает кредит?	1	
12	Основные 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	
16	Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег.	1	
17	Платежные средства.	1	
18	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	1	

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	
23	Инвестиции. Основы инвестирования.	1	
24	Основы инвестирования.	1	
25	Практикум по инвестициям	1	
26	Процесс инвестирования	1	
27	Пенсии. Пенсионная система.	1	
28	Частная пенсия.	1	
29	Налоги. Как работает налоговая система.	1	
30	Правила расчета налогов на физлиц в России.	1	
31	Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами.	1	
32	Махинации с кредитами.	1	
33	Финансовые пирамиды.	1	
34	Практикум по махинациям.	1	

**Описание учебно-методического и материально-технического обеспечения образовательного процесса**

**Учебно-методическая литература (основная)**

№	Автор	Название	Издательство	Год издания
1.	В.В.Чумаченко А.П.Горяев	Основы финансовой грамотности 8-9 класс. Учебное пособие	Просвещение	2019
2.	В.В.Чумаченко А.П.Горяев	Основы финансовой грамотности 8-9 класс. Методические рекомендации	Просвещение	2018

**Учебно-методическая литература (вспомогательная)**

№	Автор	Название	Издательство	Год издания
1.	В.В.Чумаченко А.П.Горяев	Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь	Просвещение	2018

**Электронные ресурсы:**

<https://fmc.hse.ru/methbank>

<http://финграмотностьвшколе.пф/projects/>

<http://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/>

<https://www.maam.ru/detskijasad/metodicheskaja-razrabotka-po-finansovoi-gramotnosti-igra-brein-ring-finansy-yeto-interesno-i-uvlekatelno.html>

<http://вашифинансы.пф/week/materials/lessons/>

<https://www.uchportal.ru/load/136-1-0-13432>