

Рабочая программа учебного предмета «Основы финансовой грамотности»

1. Планируемые результаты освоения учебного предмета

Структура и содержание предмета «Основы финансовой грамотности» предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

В течение учебного года обучающиеся демонстрируют общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Личностные результаты

- Ответственное и осознанное отношение к управлению личными финансами.
- Мотивация к труду, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования.
- Ответственность за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие.

Метапредметные результаты:

- формирование навыков сбора и критического анализа информации
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Предметные результаты:

- 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.

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 назначение 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 учётом их преимуществ и недостатков;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских и страховых 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
- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- проводить своевременный финансовый анализ;
- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- определять направления взаимодействия граждан с фондовыми и валютными рынками;
- 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;
- принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков;
- составлять личный финансовый план.

2. Содержание учебного предмета

Освоение содержания предмета «Основы финансовой грамотности» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, технологии, математики, предметами из части, формируемой участниками образовательных отношений.

Раздел 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Содержание учебного блока.

Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса.

Человеческий капитал. Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении 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. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения,

долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Основные источники дохода. Типичные уровни доходов и расходов в течение жизни человека. Как оптимизировать расходы. Составление текущего и перспективного 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.

Формы организации учебных занятий.

Урок-лекция, урок открытия новых знаний, урок актуализации знаний, комбинированный урок, урок-обобщение.

Основные виды деятельности.

Знать роль предмета «Основы финансовой грамотности», понятие «человеческий капитал», «деньги», их функции. Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов, распознавать свои активы и пассивы, уметь вести их учет. Знать как составлять бюджет, уметь оптимизировать расходы. Уметь разрабатывать стратегию достижения своих целей, создавать личный финансовый план достижения целей. Уметь работать в команде, стремиться к сотрудничеству.

Раздел 2. ДЕПОЗИТ

Содержание учебного блока.

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, номинальная ставка, реальная ставка, простые и сложные проценты. Периодичность начисления, капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита. Возможность пополнения счёта, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Виды банковских депозитов.

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.

Формы организации учебных занятий.

Урок - открытия новых знаний, урок актуализации знаний, комбинированный урок, урок – обобщение знаний.

Основные виды деятельности.

Знать понятия накопление и инфляции, причины инфляции. Рассчитывать инфляцию.

Знать понятие депозита. Уметь давать собственную оценку рискам, знать способы начисления процентов по депозитам. Уметь характеризовать особенности депозита в России. Знать способы начисления процентов по депозитам. Уметь вычислять простые и сложные проценты по депозиту, приводить примеры виды банковских депозитов, проявлять креативность в творческой работе.

Раздел 3. КРЕДИТ

Содержание учебного блока.

Понятие кредита. Знакомство с основными характеристиками кредита.

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 и 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 кредитов. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения дохода и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Формы организации учебных занятий.

Урок - открытия новых знаний, урок актуализации знаний, комбинированный урок, урок – обобщение.

Основные виды деятельности.

Знать понятие «кредит», его характеристики. Знать необходимые документы при оформлении кредита. Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках. Уметь характеризовать особенности кредита в России, приводить собственные примеры прав и обязанностей кредитополучателя, давать оценку изученному явлению.

Раздел 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупка и продажа), 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 он-лайн банкинга, защита от мошенничества.

Формы организации учебных занятий.

Урок - открытие новых знаний, урок актуализации знаний, комбинированный урок, урок – обобщение.

Основные виды деятельности.

Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Уметь решать познавательные и практические задачи, отражающие типичные экономические ситуации. Знать виды банковских карт. Понимать, в чем состоит механизм получения банковской прибыли. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов. Знать правила пользования банкоматами, мобильными банками, онлайн-банками.

Раздел 5. СТРАХОВАНИЕ

Что такое страхование. Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое 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.

Формы организации учебных занятий.

Урок - открытие новых знаний, урок актуализации знаний, комбинированный урок, урок – обобщение.

Основные виды деятельности.

Знать понятие «Страхование», функции и принципы работы страховых компаний. Знать необходимые документы при оформлении страховки. Уметь характеризовать особенности страховки в России, приводить собственные примеры ситуаций страхования давать оценку изученному явлению. Научиться анализировать и сравнивать условия по страховке в различных страховых компаниях.

Раздел 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 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 выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность. Расчёт 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.

Формы организации учебных занятий.

Урок - открытие новых знаний, урок актуализации знаний, комбинированный урок, урок – обобщение.

Основные виды деятельности.

Знать понятие «Инвестиции». Уметь решать познавательные и практические задачи, отражающие типичные ситуации инвестирования. Знать виды инвестиционных инструментов. Понимать, в чем состоит механизм получения инвестиционной прибыли.

Раздел 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 и социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных систем 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.

Раздел 8. НАЛОГИ

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

Налог на доходы 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 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.

Раздел 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ

Махинации с банковскими картами. Примеры финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинации. Типичные махинации с банковскими картами и способов защиты.

Махинации с кредитами. Типичные махинации с кредитами и способы защиты. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества.

Финансовые пирамиды. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества.

3. Тематическое планирование с указанием количества часов, отводимых на освоение каждой темы

| 8 класс (34 часа) | | |
|--|---|-------------------------|
| № п/п | Разделы (темы) | Количество часов |
| 1. Личное финансовое планирование (6 часов) | | |
| 1. | Введение в предмет | 1 |
| 2. | Человеческий капитал | 1 |
| 3. | Принятие решений | 1 |
| 4. | Использование SWOT-анализа для выбора карьеры | 1 |
| 5. | Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы. Доходы и расходы. | 1 |
| 6. | Составление личного финансового плана | 1 |
| 2. Депозит (4 часа) | | |
| 7. | Накопления и инфляция. | 1 |
| 8. | Что такое депозит и какова его природа | 1 |
| 9. | Условия депозита | 1 |
| 10. | Преимущества и недостатки депозита | 1 |
| 3. Кредит (5 часов) | | |
| 11. | Как работает кредит | 1 |
| 12. | 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 |
| 4. Расчётно-кассовые операции (3 часа) | | |
| 16. | Хранение, обмен и перевод денег | 1 |

| | | |
|--|--|---|
| 17. | Различные виды платежных средств | 1 |
| 18. | Формы дистанционного банковского обслуживания | 1 |
| 5. Страхование (4 часа) | | |
| 19. | Способы защиты от рисков | 1 |
| 20. | Виды страхования | 1 |
| 21. | Практикум. Принятие решений о покупке страховки | 1 |
| 22. | Как использовать страхование в повседневной жизни | 1 |
| 6. Инвестиции (4 часа) | | |
| 23. | Основы инвестирования | 1 |
| 24. | Основы инвестирования | 1 |
| 25. | Практикум по инвестициям | 1 |
| 26. | Процесс инвестирования | 1 |
| 7. Пенсии (2 часа) | | |
| 27. | Пенсионная система | 1 |
| 28. | Частная пенсия | 1 |
| 8. Налоги (2 часа) | | |
| 29. | Как работает налоговая система | 1 |
| 30. | Правила расчёта налогов на физических лиц в России | 1 |
| 9. Финансовые махинации (4 часа) | | |
| 31. | Махинации с банковскими картами | 1 |
| 32. | Махинации с кредитами | 1 |
| 33. | Финансовые пирамиды | 1 |
| 34. | Практикум по разделу «Финансовые махинации» | 1 |
| 10. Итоговое повторение и обобщение (1 час) | | |
| 35. | Итоговое повторение и обобщение | 1 |

| | | |
|--|--|-----------|
| | | 34 |
|--|--|-----------|