

Починковский муниципальный округ
Нижегородской области
(территориальный, административный округ (город, район, поселок))
муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
Дивеев-Усадская средняя школа
(полное наименование образовательной организации)

УТВЕРЖДЕНО
приказом директора школы
от 26.08.2024 № 160

Рабочая программа **« Основы финансовой грамотности »**

Уровень образования (класс) среднее общее 10-11 классы
(начальное общее, основное общее образование с указанием классов)

Количество часов: 35

Составитель: Кирсанова Елена Алексеевна, учитель географии и биологии

Рабочая программа разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта основного среднего образования, на основе учебной программы «Финансовая грамотность», УМК Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности» 10-11 класс

1. Планируемые результаты освоения учебного предмета

Личностные результаты

- 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;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

- 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;

- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты

Регулятивные универсальные учебные действия:

- 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;

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

- 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;

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, 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;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- 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.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

- 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;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные универсальные учебные действия:

Выпускник научится:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость; грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- различать виды ценных бумаг;

- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- 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.);
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

2. Содержание учебного предмета

Тема 1. Личное финансовое планирование (5 часов)

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

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение цели (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Использование SWOT-анализа для выбора карьеры. Что такое SWOT-анализ и для чего он используется. Способы применения.

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 цели: сокращений расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

Тема 2. Депозит (4 часа)

Накопление 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.

Что такое депозит и какова его природа. 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.

Преимущества и недостатки депозита. 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 (5 часов)

Как работает кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит. Плюсы и минусы покупки в кредит.

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).

Принятие решения о взятии кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений. Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

Как выбрать наиболее подходящий кредит. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс кредита и потребительского кредита. Микрофинансирование. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплаты по кредиту. Кредитная история и первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Как сэкономить при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об измени своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Тема 4. РКО (3 часа)

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, ее 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.

Платежные средства. 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 и дистанционное банковское обслуживание.** Пользование банкоматом и защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы мобильного банкинга, защита от мошенничества.

Тема 5. Страхование (4 часа)

Способы защиты от рисков. 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. Личностное 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 (например, КАСКО) и страхование гражданской ответственности (например, ОСАГО).

Как использовать страхование 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 (4 часа)

Основы инвестирования. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом планировании. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. Схема работы инвестиций, соотношение доходов и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: акции и облигации. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений. Критерии оценки привлекательности инвестиционных 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.

Процесс инвестирования. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

Тема 7. 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 и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

Частная пенсия. 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.

Глава 8. Налоги (2 часа)

Как работает налоговая система. Предназначение налогов. Виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и др. Различия прямых и косвенных налогов.

Правила расчета налогов на физлиц в России. Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база и 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. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчета различных видов имущественного налога.

Глава 9. Махинации (6 часов)

Финансовые махинации. 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.

Финансовые пирамиды. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

3. Тематическое планирование

№ п/п	Раздел	Количество часов
1	Личное финансовое планирование	6
2	Депозит	3
3	Кредит	5
4	Расчетно-кассовые операции	3
5	Страхование	4
6	Инвестиции	4
7	Пенсии	2
8	Налоги	2
9	Финансовые махинации	6
	Итого:	35ч

Поурочное планирование

№ п/п	Раздел	Тема	Количество часов
1	Личное финансовое планирование (6 часов)	Введение. Человеческий капитал.	1
2		Принятие решений.	1
3		Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.	1
4		Домашняя бухгалтерия.	1
5		Составление личного финансового плана.	1
6		Накопления и инфляция.	1
7	Депозит (3 часа)	Что такое депозит и какова его природа.	1
8		Условия депозита.	1
9		Преимущества и недостатки депозита.	1
10	Кредит (5 часов)	Как работает кредит.	1
11		Характеристики кредита.	1
12		Принятие решения о взятии кредита.	1
13		Как выбрать наиболее подходящий кредит.	1
14		Как сэкономить при использовании кредита.	1
15	Расчетно-кассовые операции (3 часа)	Хранение, обмен и перевод денег.	1
16		Платежные средства.	1
17		Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	1
18	Страхование (4 часа)	Способы защиты от рисков.	1
19		Виды страхования.	1
20		Практикум.	1
21		Как использовать страхование в повседневной жизни.	1
22,23	Инвестиции (4 часа)	Основы инвестирования.	2
24		Практикум по инвестициям.	1
25		Процесс инвестирования.	1
26	Пенсии (2 часа)	Пенсионная система.	1
27		Частная пенсия.	1
28	Налоги (2 часа)	Как работает налоговая система.	1
29		Правила расчета налогов на физлиц в России.	1
30	Финансовые махинации (6 часов)	Финансовые махинации.	1
31		Махинации с кредитами.	1
32		Финансовые пирамиды.	1
33		Практикум.	1
34,35		Повторение.	2
		Итого:	35ч

