

1

Пояснительная записка

Рабочая программа внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» (далее – Программа) для 8 класса составлена на основе положений и требований к результатам освоения основной образовательной программы, представленных в федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования, утвержденном приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 31 мая 2021 г. № 287 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования», а также с учетом:

- федеральной рабочей программы воспитания, утвержденной приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 16.11.2022 г. № 993 «Об утверждении федеральной образовательной программы основного общего образования»;
- письма Министерства просвещения Российской Федерации от 05.07.2022 № ТВ-1290/03 «О направлении методических рекомендаций» (вместе с «Информационно-методическим письмом об организации внеурочной деятельности в рамках реализации обновленных федеральных государственных образовательных стандартов начального общего и основного общего образования»);
- Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации;
- Проекта Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Актуальность реализации данной программы обусловлена развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Цель курса внеурочной деятельности

Целью реализации рабочей программы элективного курса «Финансовая грамотность» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у обучающихся.

Задачи:

1. Развитие гражданского образования, экономического образа мышления.
2. Воспитание ответственности за экономические решения, уважения к труду.
3. Овладение умениями получать и осмысливать экономическую информацию.
4. Формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения экономических задач.

Место курса внеурочной деятельности в учебном плане

Рабочая программа факультативного курса «Финансовая грамотность» предназначена для ознакомления учащихся 8-го класса с основами экономических знаний. Курс «Финансовая грамотность» является общеобразовательным, устанавливающим базовые знания для освоения других учебных курсов и соединяющим важнейшие теоретические проблемы экономической науки с главными тенденциями мировой и отечественной экономики. Рабочая программа составлена на основе учебного пособия для общеобразовательных организаций. Методические рекомендации «Основы финансовой грамотности». В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. Москва «Просвещение» 2017. Одобрено Центральным банком Российской Федерации.

Программа реализуется в течение одного года еженедельно по 1 часу в неделю с обучающимися 8 класса.

При проведении занятий предусмотрены такие формы работы, как беседы,

дискуссии, виртуальные экскурсии и др.

Содержание курса внеурочной деятельности

Личное финансовое планирование (6 часов)

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

Принятие решений. Способы принятия 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 активов и пассивов. Введение учета активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные, необязательные, фиксированные, переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план.

Определение личных финансовых целей. 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. Принципы расчета инфляции.

Что такое депозит и какова его природа. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль ЦБ РФ. Виды банковских вкладов: до востребования и депозит. Основные характеристики депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Преимущества и недостатки депозита. Что такое риск. Основные риски по депозиту и способы управления ими. Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Налогообложение депозитов.

Кредит (5 часов)

Как работает кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Характеристики кредита. Платность. Срочность. Возвратность. Составляющие платы за кредит. 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. Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

Принятие решения о взятии 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.

Как выбрать наиболее подходящий кредит. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплаты по кредиту. Кредитная история. Первоначальный

взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита.

Как сэкономить 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, ее преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс, комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Платёжные средства. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты. PIN-код. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт.

Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание. Электронные деньги. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

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.

Виды страхования. Личное, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования и страхования гражданской ответственности.

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.

Инвестиции (4 часа)

Основы инвестирования. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы. 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.

Практикум по инвестициям. Расчет доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов.

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

Пенсии (2 часа)

Пенсионная система. Что такое пенсии. Виды пенсий. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в РФ. ПФ РФ. Виды государственной пенсии. 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. Факторы,

влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Налоги (2 часа)

Как работает налоговая система. Основные виды налогов. Различия прямых и косвенных налогов. НДФЛ. Виды имущественного налога. Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент.

Правила расчета налогов на физлиц в России. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Случаи, когда применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчет налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

Махинации (4 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.

Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке

Планируемые результаты освоения курса внеурочной деятельности

В результате освоения программы курса «Финансовая грамотность» формируются следующие универсальные учебные действия, соответствующие требованиям ФГОС НОО (ООО):

Личностные результаты

Планируемые личностные результаты освоения учебного курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» включают в себя требования ФГОС ООО:

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами;
- обучающиеся научатся 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, платежных карт и.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 учетом их преимуществ и недостатков;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетах;
- представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
- получают возможность научиться составлять семейный бюджет, личный финансовый план, оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы

и человеческий капитал; вести учет личных расходов и доходов; находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг.

Личностные результаты отражают сформированность, в том числе с учетом стратегии развития воспитания РФ:

Гражданского воспитания:

формирование активной гражданской позиции, гражданской ответственности, основанной на традиционных культурных, духовных и нравственных ценностях российского общества;

Патриотического воспитания:

ценностного отношения к отечественному культурному, историческому и научному наследию, понимания значения экономической науки в жизни современного общества, способности владеть достоверной информацией о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной экономики, заинтересованности в научных знаниях об устройстве мира и общества;

Духовно-нравственного воспитания:

представления о социальных нормах и правилах межличностных отношений в коллективе, готовности к разнообразной совместной деятельности при выполнении учебных, познавательных задач, выполнении экспериментов, создании учебных проектов, стремления к взаимопониманию и взаимопомощи в процессе этой учебной деятельности; готовности оценивать своё поведение и поступки своих товарищей с позиции нравственных и правовых норм с учётом осознания последствий поступков;

Эстетического воспитания:

формирование гармоничной личности; развитие в человеке способности видеть и ценить прекрасное; закладка идеалов прекрасного и выработка эстетических вкусов; побуждение к развитию творческих способностей.

Трудового воспитания:

коммуникативной компетентности в общественно полезной, учебно- исследовательской, творческой и других видах деятельности; интереса к практическому изучению профессий и труда различного рода, в том числе на основе применения предметных знаний, осознанного выбора индивидуальной траектории продолжения образования с учётом личностных интересов и способности к предмету, общественных интересов и потребностей;

Ценностей научного познания:

мировоззренческих представлений, соответствующих современному уровню развития науки и составляющих основу для понимания сущности научной картины мира; представлений об основных закономерностях развития природы, взаимосвязях человека с природной средой, о роли предмета в познании этих закономерностей; познавательных мотивов, направленных на получение новых знаний по предмету, необходимых для объяснения наблюдаемых процессов и явлений; познавательной и информационной культуры, в том числе навыков самостоятельной работы с учебными текстами, справочной литературой, доступными техническими средствами информационных технологий; интереса к обучению и познанию, любознательности, готовности и способности к самообразованию, исследовательской деятельности, к осознанному выбору направленности и уровня обучения в дальнейшем.

Метапредметные результаты

– формирование умения планировать, контролировать и оценивать учебные действия

в соответствии с поставленной задачей и условиями её реализации; определять наиболее эффективные способы достижения результата;

- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих;
- готовность конструктивно разрешать конфликты посредством учёта интересов сторон и сотрудничества;
- овладение начальными сведениями о сущности и особенностях объектов, процессов и явлений действительности в соответствии с содержанием конкретного учебного предмета;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями, отражающими существенные связи и отношения между объектами и процессами.

Предметные результаты обучения

Выпускник научится: характеризовать и иллюстрировать примерами группы потребностей человека, различать экономические явления и процессы общественной жизни, выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов, применять способы анализа индекса потребительских цен, характеризовать экономику семьи, анализировать структуру семейного бюджета, различать виды кредитов и сферу их использования, выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться: анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации, применять полученные теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности.

Тематическое планирование

Название раздела, темы	Количество часов		
	Теория	Практика	Всего
Личное финансовое планирование	3	3	6
Депозит	4		4
Кредит	4	1	5
Расчетно-кассовые операции	3		3
Страхование	3	1	4
Инвестиции	3	1	4
Пенсии	2		2
Налоги	2		2
Махинации	3	1	4
Итого			34

Календарно-тематическое планирование

№ урока	Наименование раздела, темы, урока	Кол- во часов	дата
	Личное финансовое планирование	6	
1	Введение в предмет «Финансовая грамотность»	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	
	Депозит	4	
7	Накопления и инфляция	1	
8	Что такое депозит и какова его природа	1	
9	Условия депозита	1	
10	Преимущества и недостатки депозита	1	
	Кредит	5	
11	Как работает кредит	1	
12	Характеристики кредита	1	
13	Принятие решения о взятии кредита	1	
14	Как выбрать наиболее подходящий кредит	1	
15	Как сэкономить при использовании кредита	1	
	Расчетно-кассовые операции	3	
16	Хранение, обмен и перевод денег	1	
17	Платёжные средства.	1	
18	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	1	
	Страхование	4	
19	Способы защиты от рисков	1	
20	Виды страхования	1	
21	Виды страхования	1	
22	Как использовать страхование в повседневной жизни	1	
	Инвестиции	4	
23	Основы инвестирования	1	
24	Основы инвестирования	1	
25	Практикум по инвестициям	1	
26	Процесс инвестирования	1	
	Пенсии	2	
27	Пенсионная система	1	
28	Частная пенсия	1	
	Налоги	2	
29	Как работает налоговая система	1	

30	Правила расчета налогов на физлиц в России	1	
	Махинации	4	
31	Финансовые махинации	1	
32	Махинации с кредитами	1	
33	Финансовые пирамиды	1	
34	Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке	1	
	Итого	34	

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Берзон Н.Н. «Основы финансовой экономики» М. Вита-пресс, 2011.

Горяев А.П., В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;

Думная Н.Н., О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-цент, 2010;

Чумаченко В.В., А.П. Горяев. «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение» 2017.

Раздел «Финансовая грамотность» на сайте Банка России:

www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=protection_literacy

Образовательный портал «Финансовая грамота»: fgramota.org

Образовательный портал «Финансы просто»: www.finprosto.ru

Словарь банковских терминов: www.banki.ru/wikibank

УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧЕНИКА

Горяев А.П., В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010.

Паранич А.В. Личный финансовый план: инструкция по составлению/А.В. Паранич – М.: SmartBook, И-Трейд, 2010

Раздел «Финансовая грамотность» на сайте Банка России:

www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=protection_literacy

Образовательный портал «Финансовая грамота»: fgramota.org

Онлайн-игра «Финансовый футбол»: www.financialfootball.ru

Словарь банковских терминов: www.banki.ru/wikibank

Материально-технического обеспечения курса внеурочной деятельности

Мультимедийная установка.

Проектор.

Ноутбук.

Видеоуроки по темам «Налоги», «Банки»

Информационно-аналитический портал по фондовому рынку: investfunds.ru