

**государственное бюджетное общеобразовательное учреждение Самарской области многопрофильный лицей № 16
города Жигулевска городского округа Жигулевск Самарской области**

«Утверждено»

к использованию

Директор

ГБОУ лицея № 16 г.Жигулевска

приказ от « 30 » августа 2019г. № 253-од

«Согласовано»

Заместитель директора по учебно-
воспитательной работе

ГБОУ лицея № 16 г.Жигулевска

« 29 » августа 2019г.

«Рассмотрено»

на заседании МО учителей общественно-
экономических наук

протокол № 1 от «28» августа 2019 г.

Руководитель МО А.М.Борисова

**Рабочая программа
учебного предмета «Основы финансовой грамотности»
для 9 класса**

Сроки реализации программы – 1 год

Разработчик программы: Борисова Александра Михайловна

Год разработки программы – 2019

Пояснительная записка

Рабочая программа по предмету «Основы финансовой грамотности» составлена на основе федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования, утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.12.2010г. №1897 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования», методических рекомендаций по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях, составленных Центральным банком РФ, программы курса «Основы финансовой грамотности», авторы В.В. Чумаченко, А.П. Горяев.

Данная рабочая программа ориентирована на использование учебника В.В. Чумаченко, А.П. Горяева и предназначена для учащихся 9 классов общеобразовательной школы.

Целью реализации курса «Основы финансовой грамотности» является формирование у учащихся специальных компетенций в области управления личными финансами.

Задачи:

- формирование общей функциональной финансовой грамотности;
- овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач;
- овладение навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке.

Данная рабочая программа разработана с учетом возрастных психологических особенностей учащихся, условий, необходимых для развития их личностных и познавательных качеств, направлена на формирование социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного человека, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своей страны.

Выделение учащихся в отдельную целевую группу программы продиктовано рядом факторов:

- отсутствием знаний и опыта в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков;
- особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста;
- склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;
- желанием заработать побольше и побыстрее, например, играя на бирже с помощью интернет-технологий.

Программа определяет содержание и структуру учебного материала, конкретизирует распределение учебных часов по разделам курса и последовательность их изучения. Особое внимание в программе уделено практикумам, которые учащиеся могут выполнять как в классе, так и дома.

Используемый учебно – методический комплект:

Учебник:

1. Основы финансовой грамотности В.В. Чумаченко и А.П. Горяев, учебник для общеобразовательных школ, 8-9 классы – М., Просвещение.

Учебные пособия:

1. Основы финансовой грамотности В.В. Чумаченко и А.П. Горяев, методические рекомендации - учебное пособие для общеобразовательных школ, 8-9 классы – М., Просвещение.
2. Основы финансовой грамотности В.В. Чумаченко и А.П. Горяев, рабочая тетрадь – учебное пособие, 8-9 классы – М., Просвещение.

Место учебного предмета в учебном плане

На изучение учебного предмета «Основы финансовой грамотности» предметной области «Общественно-научные предметы» на уровне основного общего образования учебным планом *ГБОУ лицея №16 г.Жигулевска* отводится **34 часа** в следующем объеме:

Класс	количество		
	учебных недель	часов в год	часов в неделю
9	34	34	1

Количество часов, отводимых на освоение практической части программы

Виды практических работ и контроля	9 класс
Практикум	4
<i>Итого часов</i>	4

Планируемые результаты освоения учебного предмета

Реализация предмета «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение следующих результатов освоения курса

Личностные результаты:

- формирование основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;
- готовность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- выявление и раскрытие лидерских и предпринимательских качеств;
- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами;
- умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам;
- формирование мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования

Метапредметные результаты:

- формирование умения самостоятельно определять цели своего обучения, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;
- формирование умения осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми, координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия

Предметные результаты:

- 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 жизненных ситуациях;
- получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

Учащиеся научатся:

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать свои финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- 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 получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учетом их преимуществ и недостатков;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и 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

Учащиеся получают 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;*
- *сравнивать различные виды инвестиций по критериям доходности, надежности и ликвидности;*
- *рассчитывать личный доход с учетом налогов и налоговых вычетов;*
- *подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии;*
- *сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг⁴*
- *знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.*

Содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности» для учащихся основного общего образования

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение 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. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учета активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы и 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 целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

ДЕПОЗИТ

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 в кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: депозит и вклад до востребования. 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, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный риск, 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.

КРЕДИТ

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.

Как выбрать наиболее выгодный кредит. Кредитный договор. 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 уменьшить стоимость кредита. 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 кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и не информирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

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.

Различные 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 онлайн-банкинга., защита от мошенничества.

СТРАХОВАНИЕ

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 (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 отбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

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 счет 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, 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

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарно 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 установленными взносами.

Как сформировать 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

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. 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.

Федеральные, региональные и местные налоги. НДФЛ, НДС, акцизы. Ставки региональных налогов. Земельный налог и налог на имущество физических лиц.

ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ

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 с определением основных видов учебной деятельности учащихся 9 класса

№ п/п	Тема раздела	Количество часов	Характеристика основных видов деятельности учащихся	Вид контроля
1.	Личное финансовое планирование	6	- анализ потребностей современного человека; - обсуждение способов зарабатывания денег; - выявление мотивации для управления личными финансами; - выяснение составляющих человеческого капитала; - анализ способов распоряжения своим человеческим капиталом; - обсуждение способов принятия финансовых решений; - изучение алгоритма покупки какой-либо вещи; - изучение методики SWOT-анализа; - проведение SWOT-анализа привлекательности определенной профессии; - анализ типичных активов и пассивов семьи; - изучение основных источников дохода и категорий расходов; - изучение этапов составления личного финансового плана; - обсуждение трёх групп целей и трёх типов капитала.	
2.	Депозит	4	- выявление мотивации для накоплений; - обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег; - расчет инфляции; - разбор примеров банковских продуктов и услуг; - обсуждение видов вкладов; - расчет дохода по депозиту; - обсуждение влияния условий депозита на ставку; - расчёт дохода по валютному депозиту; - выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках; - сравнение ставки по депозиту с уровнем инфляции; - анализ доходности, ликвидности и надежности вложений в депозит; - обсуждение принципов системы страхования вкладов.	
3.	Кредит	5	- выявление целей взятия кредита; - обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит; - выяснение типичных характеристик банковского кредита; обсуждение и расчёт составляющих платы по кредиту; - анализ способов обеспечения банком возврата кредита; - подготовка и обсуждение решения кейса по автокредиту; - выяснение причин различий ставок по кредитам в разных банках;	Практикум «Принятие решения о взятии кредита»

			- анализ различий между разными видами кредитов; - изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита; - анализ того, как банк выясняет кредитоспособность потенциального заемщика; - обсуждение методов проверки банком достоверности сведений о заёмщике; - выяснение способов уменьшения переплаты по взятому кредиту.	
4.	Расчетно-кассовые операции	3	- разбор преимуществ и недостатков хранения ценностей в банковской ячейке; - сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой; - изучение разных видов денежных переводов; - обсуждение функций и видов денег; - анализ особенностей дебетовой и кредитной карт; - разбор преимуществ и недостатков электронных денег; - сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания.	
5.	Страхование	4	- выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи; - анализ способов управления этими рисками; - обсуждение сути страхования; - изучение принципов работы основных видов страхования – личного, имущественного и страхования ответственности; - сравнение накопительного страхования жизни с комбинацией двух продуктов: страхования риска смерти и банковского депозита; - подготовка и обсуждение решения кейса по страхованию жизни; - обсуждение критериев выбора страховой компании; - изучение ключевых пунктов договора и правил страхования; - анализ типичных ошибок при страховании.	Практикум «Принятие решения о покупке страховки»
6.	Инвестиции	4	- выяснение мотивации для инвестирования; - разбор преимуществ и недостатков инвестирования в реальные и финансовые активы; - обсуждение особенностей инвестиций в бизнес, в том числе через ценные бумаги; - анализ эффекта сложных процентов; - сравнение привлекательности различных активов для инвестиций; - расчёт доходности от инвестирования, оценка надежности и ликвидности разных активов;	Практикум по инвестициям

			- разбор способов управления рисками и типов финансовых посредников на фондовом рынке; - выбор подходящего финансового посредника; - подготовка и обсуждение решения кейса об инвестициях; - изучение этапов процесса инвестирования; - подбор вопросов инвестору для выяснения подходящей стратегии инвестирования; - обсуждение видов инвестиционных стратегий; - разбор принципов формирования и перебалансировки инвестиционного портфеля; - анализ типичных ошибок при инвестировании.	
7.	Пенсии	2	- выяснение мотивации для пенсионного обеспечения; - разбор видов государственных и корпоративных пенсионных систем; - расчёт необходимого размера пенсии; - изучение возможностей приобретения пожизненной пенсии; - обсуждение правил пенсионных накоплений.	
8.	Налоги	2	- выяснение роли налогов в современном государстве; - изучение основных видов налогов; - расчет НДФЛ для обычных видов дохода; - расчёт НДФЛ для нестандартных видов дохода, налоговый вычет при продаже и приобретении имущества; - изучение правил подачи налоговой декларации и видов имущественного налога.	
9.	Финансовые махинации	4	- разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций; - анализ типичных махинаций с банковскими картами и способов защиты; - анализ типичных махинаций с кредитами и способов защиты; - изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества; - обсуждение сути мошеннических инвестиционных предложений; - анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды; - подготовка и обсуждение решения кейса о махинациях в сфере инвестиций.	Практикум по махинациям
	ИТОГО	34		