

Муниципальное казенное учреждение  
«Управление образованием администрации Емельяновского района»  
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
Устюжская средняя общеобразовательная школа

«Принято на педсовете»  
МБОУ УСОШ  
Протокол № 1 от  
«17» 08 2020г.

«Утверждено»  
Директор  
МБОУ УСОШ  
Т.А. Гурова  
Приказ № 01-05-144 от  
09 2020

## РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА по курсу

### Финансовая грамотность

Основное общее образование  
девятый класс

---

2020-2021гг

Программу составила  
**Пуртова Ирина Александровна.**

Учитель истории и обществознания высшей квалификационной категории.

С.Устюг 2020г.

## **1. Пояснительная записка.**

Рабочая программа по финансовой грамотности для 9 класса составлена на основе :

1. Примерной ООП ООО одобрена учебно- методическим объединением по общему образованию. Пр.№1/15 от 8 апреля 2015 года , ООП ООО ОУ Пр №178 от 14.09 2015 г. Материалов Федерального государственного стандарта основного общего образования (ФГОС: основное общее образование// ФГОС. М.: Просвещение, 2008),

2. Положения о рабочей программе ( учебных предметов , курсов и курсов внеурочной деятельности по начальному и основному общему образованию ФГОС). \_Протокол № 1 от 30 августа 2016 г. \_Приказ № 126 от 30 августа 2016г.

3.ООП ООО МБОУ Устюжской СОШ Приказ №126 от 14.09 2015 г .

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

### **Цели курса:**

В курсе «Основы финансовой грамотности» изучаются вопросы управления деньгами на уровне отдельно взятого человека или семьи. Основная цель предмета – научить школьников компетенциям:

-использование своих активов наилучшим образом;

-планирование и контролирование своих доходов и расходов;

-применение финансовых инструментов (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховка) в разных жизненных ситуациях.

### **Задачи курса:**

формирование финансовой грамотности и воспитание финансовой культуры школьников;

формирование 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;

профессиональная ориентация и развитие способностей школьников к деятельности в сфере экономики и финансов;

сформировать навыки построения личного финансового плана.

- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.

**Главная задача курса** – привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учетом их преимуществ и недостатков и умение делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и приумножения личного финансового благополучия.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать 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.

**Рабочая программа обеспечена учебно-методическим комплектом:**

1. Учебник 8-9 классы «Основы финансовой грамотности» В.В.Чумаченко, А.П.Горяев. Москва «Просвещение» 2019.
2. Рабочая тетрадь «Основы финансовой грамотности» В.В.Чумаченко, А.П.Горяев. Москва «Просвещение» 2019.
3. Методические рекомендации «Основы финансовой грамотности» В.В.Чумаченко, А.П.Горяев. Москва «Просвещение» 2019.

Данный учебник комбинирует два основных подхода к обучению личным финансам. Согласно первому подходу нужно последовательно изучать различные финансовые

инструменты, от простых до более сложных. Второй подход отталкивается от принятия решений в типичных жизненных ситуациях.

**По учебному плану МБОУ Устюжская СОШ на изучение курса финансовой грамотности в 9 классе рассчитано 34 часа.**

## **2. Планируемые результаты освоения учебного предмета**

**Предметные результаты** изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

**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.

**Личностными результатами** 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.

**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 предназначение базовых финансовых услуг;
- 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.

Обучающийся 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 доходов и расходов;

-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, 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 услуг;

-знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Таким образом, элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

### **3. Содержание программы учебного предмета**

#### **Глава 1. Личное финансовое планирование (5 часов)**

##### **Вводное занятие**

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

**Принятие решений по финансовому планированию.** Способы принятия решений.

Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных, 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. Основные источники дохода. Виды расходов. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

**Составление личного финансового плана.** Что такое ЛФП. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей. Подбор альтернативных способов достижения цели. Выбор стратегии достижения целей. Необходимость сбережений.

## **Глава 2. Депозит(4 часа)**

**Накопления и инфляция.** Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег. 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 РФ. Виды банковских вкладов. Основные характеристики депозита. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в ЛФП.

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

**Управление рисками по депозиту.** Что такое риск. Основные риски по депозиту и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агенства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

## **Глава 3. Кредит (5часов)**

**Что такое кредит.** Условия кредитов. Виды кредита .

**Основные характеристики кредита.** Платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. Как банк обеспечивает возвратность кредита. Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в ЛФП.

**Как выбрать наиболее выгодный кредит.** Кредитный договор. Сравнение различных видов кредитования. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в различных 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 кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

#### **Глава 4. Расчетно-кассовые операции (3 часа)**

**Хранение обмен и перевод денег.** Использование банковской ячейки, ее преимущества и недостатки. Обмен валюты. Виды денежного перевода. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

**Различные виды платежных средств.** Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков. Эмитент. Банковские карты. Пин-код. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги.

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

#### **Глава 5. Страхование (4 часа)**

**Что такое страхование.** Роль страхования в ЛФП. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования.

**Виды страхования.** Личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезни. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (например, КАСКО) и страхования гражданской ответственности. (ОСАГО)

**Как использовать страхование в современной жизни.** Карта рисков. Ключевые риски. Критерии и этапы выбора страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

#### **Глава 6. Инвестиции (4 часа)**

**Что такое инвестиции.** Инвестирование. Роль инвестиций в ЛФП. Особенности инвестирования. Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Дивиденды. Эффект досрочных накоплений.

**Как выбрать активы.** Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов. Расчет доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов. Диверсификация. Финансовые посредники. Критерии выбора финансовых посредников.

**Как делать инвестиции.** Кейс. Куда вложить деньги. Типичные ошибки при инвестировании.

#### **Глава 7. Пенсии (3 часа)**

**Пенсионная система.** Что такое пенсия. Виды пенсии. Пенсионный фонд РФ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

**Как сформировать частную пенсию.** Расчет размера пенсии. Инструменты для получения пенсии. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

## Глава 8. Налоги (2 часа)

**Основы налогообложения физических лиц.** Предназначение налогов. Основные виды налогов. Различия прямых и косвенных налогов.

**Налог на доходы физических лиц.** Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Использование налоговой декларации.

**Имущественный налог.** Виды имущественного налога. 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.

## Глава 9. Финансовые махинации (3 часов)

**Махинации с банковскими картами.** Виды махинаций и способы защиты. Действия, если вы стали жертвой мошенников.

**Махинации с кредитами.** Виды махинаций и способы защиты. Действия, если вы стали жертвой мошенников.

**Махинации с инвестициями.** Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Действия, если вы стали жертвой мошенников.

## Глава 10. Повторение

Проект «Личный финансовый план»

**Календарно-тематическое планирование**

**Количество часов в неделю - 1 ч; в год - 34 ч.**

№ урока	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности ученика	Плановые сроки прохождения	Фактические сроки прохождения темы	
<b>Личное финансовое планирование (5 часов)</b>					
1	Вводный урок.	Знакомство с курсом.			



		Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета			
2	Человеческий капитал	Знать понятие «деньги», их функции, виды . Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении человеческого капитала			
3	Принятие решений	Принятие решений о личном финансировании. Уметь создавать личный финансовый план достижения целей			
4	Домашняя бухгалтерия	Уметь создавать личный финансовый план достижения целей. Принятие решений о личном финансировании. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.			
5	Составление личного финансового плана	Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов			
<b>Депозит(4 часа).</b>					
6	Накопления и инфляция	Знать понятия накопление и инфляции, причины инфляции. Рассчитывать инфляцию			
7	Что такое депозит и какова его природа?	Знать понятие депозит. Уметь давать собственную оценку рискам Способы начисления процентов по депозитам.			
8	Условия	Знакомиться с условиями и содержанием депозита.			

	депозита	Уметь характеризовать особенности депозита в России. Знать способы начисления процентов по депозитам.			
9	Управление рисками по депозиту	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту. Приводить примеры виды банковских депозитов.			
<b>Кредит (5часов)</b>					
10	Что такое кредит?	Знать понятие кредит.			
11	Основные характеристики кредита	Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при оформлении кредита.			
12	Как выбрать наиболее выгодный кредит	Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках			
13	Как уменьшить стоимость кредита	Уметь характеризовать особенности кредита в России; приводить собственные примеры прав и обязанностей кредитополучателя			
14	Типичные ошибки при использовании кредита	Уметь приводить собственные примеры; давать оценку изученному явлению			
<b>Расчетно-кассовые операции (3 часа)</b>					
15	Хранение, обмен и перевод денег	Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Решение познавательных и практических задач,			

		отражающих типичные экономические ситуации.			
16	Различные виды платежных средств	Знакомство с выбором банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Понимать, в чем состоит механизм получения банковской прибыли. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов			
17	Формы дистанционного банковского обслуживания	Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами. Знать правила пользования банкоматами, мобильными банками, онлайн-банками.			
<b>Страхование (4часа)</b>					
18	Что такое страхование?	Знакомство с понятиями страхования., страхователь., страховка., страховщик., договор страхования. Знакомство ведущими страховыми компаниями в России. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.			
19	Виды страхования	Знакомство с видами страховых продуктов. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.			

		Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».			
20	Как использовать страхование в повседневной жизни?	Знать особенности личного страхования. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая			
21	Выбор страховой компании	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов			
<b>Инвестиции (4 часа)</b>					
22	Что такое инвестиции?	Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.			
23	Как выбирать активы	Знакомство с инструментами личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».			
24	Как делать инвестиции	Расчет доходности методом простых и сложных процентов.			
25	Денежный рынок и рынок	Знакомство с ценными бумагами., видами			

	капиталов.	ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг. Расчет доходности методом простых и сложных процентов. Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.			
<b>Пенсии (3 часа)</b>					
26	Пенсионная система	Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ.			
27	Как сформировать частную пенсию	Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии.			
28	Как сформировать частную пенсию	Знакомство с программами накопления и приумножения пенсионных сбережений.			
<b>Налоги (2 часа)</b>					
29	Налоги. Виды налогов	Знакомство с понятием налоги. Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Составление схемы «Налоги их виды».			
30	НДФЛ	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.			

<b>Финансовые махинации (3часов)</b>					
31	Махинации с банковскими картами	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.			
32	Махинации с кредитами	Анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников			
33	Махинации с инвестициями	Знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид. Вычисление степени рисков			
<b>Повторение (1 час)</b>					
34	Проект «Личный финансовый план»	Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач			