

Муниципальное общеобразовательное учреждение Алешкинская ОШ

РАССМОТРЕНО

на заседании Методического
совета школы
Протокол №1 от «28» 08.2023 г.
Руководитель МС

Крас

Краснова М.В.

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УВР

Крас

Краснова М.В.
от «30» 08.2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор школы

Меркулов

Меркулов И.Б.
Приказ №239-о от «30» 08.2023 г



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

«Финансовая грамотность»

для обучающихся 8 класса

(34 часа, 1 час в неделю)

Составитель: Бусалаева Т.Н.,
учитель информатики

с. Алешкино, 2023

Документы, на основе которых разработана рабочая программа:

- 1) Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ
- 2) Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования
- 3) Основная образовательная программа ООО МОУ Алешкинская ОШ
- 4) Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в общеобразовательных организациях. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
- 5) Приказ по школе № 127 – О от 28.08.20 «О утверждении учебного плана на 2020-2021 учебный год»

Результаты освоения курса внеурочной деятельности

Личностные результаты изучения курса:

- 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 изучения курса

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

1. 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.

2. 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.

3. 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 результаты

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.

Содержание курса «Финансовая грамотность»

№ п/п	Содержание	Формы организации	Виды деятельности
1	«Личное финансовое планирование» 6 часов		
	<p>Вводная часть</p> <ul style="list-style-type: none"> • Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг. <p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> • Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс. <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса; • Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана; • Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив» 	<p>Лекция Групповая работа Обсуждение Практикум Мини-проекты</p>	<p>Анализировать потребности современного человека. Обсуждать способы зарабатывания денег. Выяснять составляющие человеческого капитала. Изучать алгоритм покупки. Изучать методики SWOT-анализа. Анализировать типичные активы и пассивы семьи. Изучать этапы составления личного финансового плана. Обсуждать три группы целей и три типа капитала. Оценивать собственное умение учиться и возможности его развития.</p>
2	«Депозит» 4 часа		
	<p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная 	<p>Лекция Выступление с докладами Практикум</p>	<p>Выявление мотивации для накоплений. Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов</p>

	<p>ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.</p> <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Практикум «изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»; • Мини-проекты. отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий); • Мини-исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач» 	<p>Обсуждение Мини-исследование Мини-проект</p>	<p>хранения денег. Расчет инфляции Разбор примеров банковских продуктов и услуг. Обсуждение видов вкладов. Расчет дохода по депозиту. Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Анализ доходности, ликвидности и надежности в депозит. Обсуждение принципов системы страхования вкладов</p>
3	«Кредит» 5 часов		
	<p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту. <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»; • Мини-проекты. «отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»; • Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов». 	<p>Лекция Групповая работа Практикум Мини-исследование Мини-проект</p>	<p>Выявление целей взятия кредита. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит. Выяснение типичных характеристик банковского кредита. Обсуждение и расчет составляющих платы по кредиту. Выяснение причин различий ставок по кредитам в разных банках. Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита. Выяснение способов уменьшения переплаты по взятому кредиту. Обсуждение решения кейса по автокредиту.</p>
4	«Расчетно-кассовые операции» 3 часа		
	<p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при использовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги. <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Практикум. «Заключаем договор о банковском 	<p>Лекция Групповая работа Практикум Мини-проект</p>	<p>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</p>

	<p>обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег». 		<p>видов денег. Анализ особенностей дебетовой и кредитной карт. Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания</p>
5	<p>«Страхование» 4 часа</p> <p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> • Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты. <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов; • тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг; • Мини-проект. «Заключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя; • Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая». 	<p>Лекция Групповая работа Практикум Мини-исследование Тренинг</p>	<p>Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способов управления этими рисками. Обсуждение сути страхования</p> <p>Изучение принципов работы основных видов страхования – личного, имущественного и страхования ответственности. Сравнение накопительного страхования в жизни с комбинацией двух продуктов: страхование риска смерти и банковского депозита</p> <p>Обсуждение критериев выбора страховой компании. Изучение ключевых пунктов договора и правил страхования. Анализ типичных ошибок страхования</p> <p>Обсуждение решения кейса по страхованию жизни</p>
6	<p>«Инвестиции» 4 часа</p> <p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> • инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПиФы как способ инвестирования для физических лиц. <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.); • Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции; 	<p>Лекция Групповая работа Практикум Мини-исследование Тренинг</p>	<p>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</p> <p>Сравнение привлекательности различных активов для инвестирования. Расчет доходности от инвестирования, оценка надежности и ликвидности разных активов. Разбор способов управления рисками</p>

	<ul style="list-style-type: none"> тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей; Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»; Мини-исследование. «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»; Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга - инструмент для профессионалов и ловушка для любителей». 		<p>Разбор типов финансовых посредников на фондовых рынках. 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 Выбор подходящего финансового посредника. Подготовка и обсуждение решения кейса об инвестициях</p>
7	«Пенсии» 2 часа		
	<p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений. <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования; Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений». 	<p>Лекция Групповая работа Практикум Мини-исследование Тренинг</p>	<p>Выяснение мотивации для пенсионного обеспечения. Разбор видов государственных и корпоративных пенсионных систем. Расчет необходимого размера пенсии. Изучение возможностей приобретения пожизненной пенсии. Обсуждение правил пенсионных накоплений.</p>
8	«Налоги» 2 часа		
	<p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регressive), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц; Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др 	<p>Лекция Групповая работа Практикум</p>	<p>Выяснение роли налогов в современном государстве. Изучение основных видов налогов. Расчет НДФЛ для обычных видов дохода. Расчет НДФЛ для нестандартных видов дохода, налоговый вычет при продаже и приобретении имущества. Изучение правил подачи налоговой декларации и видов имущественного налога.</p>
9	«Пирамиды и финансовое мошенничество» 4 часа		
	<p>Основные понятия</p> <ul style="list-style-type: none"> основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных 	<p>Лекция Групповая работа Практикум</p>	<p>Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв</p>

	<p>организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.</p> <p>Практикумы и тренинги в рамках внеурочной деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> • тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке. 	<p>Тренинг</p> <p>махинаций. Анализ типичных махинаций с банковскими картами и способов защиты</p> <p>Анализ типичных махинаций с кредитами и способов защиты. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества</p> <p>Обсуждение сути мошеннических инвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды.</p> <p>Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества</p> <p>Подготовка и обсуждение решения кейса о махинациях в сфере инвестиций.</p>
--	--	---

Тематическое планирование курса

№ урока	Название раздела и темы	Кол-во часов
Модуль 1 «Личное финансовое планирование» 6 часов		
1-2	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений.	2
3	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.	1
4	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	1
5-6	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет.	2
Модуль 2. «Депозит» 4 часа		
7	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.	1
8-9	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.	2
10	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту.	1
Модуль 3. «Кредит» 5 часов		
11	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)	1
12-13	Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать	2

	информацию о кредитных продуктах	
14	Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности	1
15	Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс «Покупка машины»	1

Модуль 4. «Расчетно-кассовые операции» 3 часа

16	Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц	1
17	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги - правила безопасности при пользовании банкоматом	1
18	Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом	1

Модуль 5. «Страхование» 4 часа

19	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования.	1
20	Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.	1
21	Как использовать страхование в повседневной жизни.	1
22	Практикум. Кейс «Страхование жизни».	1

Модуль 6. «Инвестиции» 4 часа

23	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.	1
24	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков.	1
25	Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка. Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане	1
26	Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	1

Модуль 7. «Пенсии» 2 часа

27	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.	1
28	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1

Модуль 8. «Налоги» 2 часа

29	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регressive налоговые системы. Виды	1
----	---	---

	налогов для физических лиц.	
30	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1
<i>Модуль 9. «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке» 4 часа</i>		
31	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами.	1
32	Махинации с кредитами.	1
33	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.	1
34	Практикум. Кейс «Заманчивое предложение».	1
	Итого	34 ч