

Пояснительная записка по учебному курсу «Основы финансовой грамотности»

Рабочая программа курса «Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с УМК В.В. Чумаченко «Основы финансовой грамотности», а также в соответствии со следующими документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Информация о Проекте представлена на официальном сайте Минфина России.
3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации.
4. Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 29.12.2010 №189 «Об утверждении СанПин 2.4.2.2821-10 «Санитарно-эпидемиологические требования к условиям и организации обучения в общеобразовательных учреждениях».
5. Приказ Министерства просвещения РФ от 31 мая 2021 г. № 287 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования»

Рабочая программа ориентирована на целевые приоритеты, сформулированные в федеральной рабочей программе воспитания и в рабочей программе воспитания МБОУ «СШ № 4 п. Ключи».

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2024 года.

Актуальность программы «Основы финансовой грамотности» продиктована 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.

Поэтому введение курса «Основы финансовой грамотности» помогает создать условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Программа учебного курса рассчитана на 18 часов в 8 классе из расчета 1 час в неделю.

Цель курса: формирование ключевых компетенций учащихся для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

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.

Планируемые результаты обучения

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.

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;
находить в реальных ситуациях последствия инфляции;
применять способы анализа индекса потребительских цен;
анализировать несложные практические ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
называть и конкретизировать примерами виды налогов;
характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
различать виды ценных бумаг;
различать сферы применения различных форм денег;
грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
различать виды кредитов и сферу их использования;
решать прикладные задачи на расчет процентной ставки по кредиту;
формирование навыков разумного и безопасного финансового поведения;
применять правовые нормы для защиты 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;
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;
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.);
применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
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;
использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
определять влияние факторов, влияющих на валютный курс;

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;

Сформированная у выпускника по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» система знаний об основных инструментах финансового рынка позволит ему эффективно выполнять социально-экономическую роль потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, обучающиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке.

Рабочая программа курса **«Основы финансовой грамотности» составлена в соответствии с УМК В.В.Чумаченко «Основы финансовой грамотности»,**

1. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2019 г.
2. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. – М.: Просвещение, 2019 г.
3. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. – М.: Просвещение, 2019 г.

Дополнительная литература:

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2019;
- А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
- А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
- Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
- Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
- Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.

Содержание программы учебного курса с определением основных видов деятельности ученика

Тема	Характеристика основных видов деятельности ученика
Личное и финансовое планирование (3 часов)	
Вводный урок.	Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета
Человеческий капитал	Знать понятие «деньги», их функции, виды. Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении человеческого капитала
Принятие решений	Принятие решений о личном финансировании. Уметь создавать личный финансовый план достижения целей
Домашняя бухгалтерия	Уметь создавать личный финансовый план достижения целей. Принятие решений о личном финансировании. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.
Составление личного финансового плана	Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками доходов
Депозит (2 часа).	
Накопления и инфляция	Знать понятия накопление и инфляции, причины инфляции. Рассчитывать инфляцию
Что такое депозит и какова его природа?	Знать понятие депозит. Уметь давать собственную оценку рискам Способы начисления процентов по депозитам.
Условия депозита	Знакомиться с условиями и содержанием депозита. Уметь характеризовать особенности депозита в России. Знать способы начисления процентов по депозитам.
Управление рисками по депозиту	Вычислять простые и сложные проценты по депозиту. Приводить примеры виды банковских депозитов.
Кредит (2 часов)	
Что такое кредит?	Знать понятие кредит.
Основные характеристики кредита	Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при оформлении кредита.
Как выбрать наиболее выгодный кредит	Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках
Как уменьшить стоимость кредита	Уметь характеризовать особенности кредита в России; приводить собственные примеры прав и обязанностей кредитополучателя
Типичные ошибки при использовании кредита	Уметь приводить собственные примеры; давать оценку изученному явлению
Расчетно-кассовые операции (1 часа)	
Хранение, обмен и перевод денег	Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.
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
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.
Страхование (2 часа)	

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.
Виды страхования	Знакомство с видами страховых продуктов. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».
Как использовать страхование в повседневной жизни?	Знать особенности личного страхования. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая
Выбор страховой компании	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов
Инвестиции (2 часа)	
Что такое инвестиции?	Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.
Как выбирать активы	Знакомство с инструментами личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».
Как делать инвестиции	Расчет доходности методом простых и сложных процентов.
Денежный рынок и рынок капиталов.	Знакомство с ценными бумагами., видами 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.
Пенсии (1 часа)	
Пенсионная система	Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ.
Как сформировать частную пенсию	Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии.
Как сформировать частную пенсию	Знакомство с программами накопления и приумножения пенсионных сбережений.
Налоги (1 часа)	
Налоги. Виды налогов	Знакомство с понятием налоги. Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Составление схемы «Налоги их виды».
НДФЛ	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.
Финансовые махинации (2 часа)	
Махинации с банковскими картами	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.
Махинации с кредитами	Анализ типичных махинаций с кредитами. Вычисление степени рисков. Составление алгоритма действий , если вы стали жертвой мошенников
Махинации с инвестициями	Знакомство с мошенническими инвестиционными предложениями. Анализ признаков финансовых пирамид. Вычисление степени рисков
Творческая работа «Составление личного плана» (1 час)	
Повторение	Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач

Тематическое планирование.

	Тема урока	Кол-во часов	Электронные образовательные ресурсы (цифровые)
Личное финансовое планирование.		3	
1	Вводный урок. Человеческий капитал	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
2	Принятие решений .Домашняя бухгалтерия	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
3	Составление личного финансового плана	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Депозит.		2	
4	Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его природа?	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
5	Условия депозита. Управление рисками по депозиту	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Кредит.		2	
6	Что такое кредит? Основные характеристики кредита. Как	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::

	выбрать наиболее выгодный кредит		%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
7	Как уменьшить стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Расчетно-кассовые операции.		2	
8	Хранение, обмен и перевод денег. Различные виды платежных средств.	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
9	Формы дистанционного банковского обслуживания	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Страхование .		2	
10	Что такое страхование? Виды страхования	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
11	Как использовать страхование в повседневной жизни? Выбор страховой компании	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Инвестиции.		2	
12	Что такое инвестиции? Как выбирать активы	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
13	Как делать инвестиции. Денежный рынок и рынок капиталов.	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0

			%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Пенсии.		1	
1 4	Пенсионная система Как сформировать частную пенсию	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Налоги.		1	
1 5	Налоги. Виды налогов. НДФЛ	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Финансовые махинации.		2	
1 6	Махинации с банковскими картами	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
1 7	Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Повторение.		1	
1 8	Повторение.	1	https://dni-fg.ru/catalog?tfc_charact:6217266[637911320]=8+%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%81&tfc_charact:6188286[637911320]=%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9&tfc_div=:::
Итого:		18	