

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Министерство образования Приморского края**  
**Уссурийский городской округ**  
**МБОУ ООШ № 27**

РАССМОТРЕНО  
Протокол заседания  
Педагогического совета  
МБОУ «ООШ №27»  
от 31 августа 2023 №1



И.А. Доронина

Приказ №175  
от «31» августа 2023 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

# **ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**(учебный курс)**

**Уссурийск 2023**

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 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 35 часов в 9 классе из расчета 1 час в неделю.**

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, 2018 г.
2. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. – М.: Просвещение, 2018 г.
3. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. – М.: Просвещение, 2018 г.

#### **Дополнительная литература:**

- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
- 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.

**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.

### **Содержание программы учебного курса с определением основных видов деятельности ученика**

<b>Тема</b>	<b>Характеристика основных видов деятельности ученика</b>
<b>Личное и финансовое планирование (5 часов)</b>	
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
<b>Депозит(4 часа).</b>	
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.
<b>Кредит (5 часов)</b>	
Что такое кредит?	Знать понятие кредит.
Основные характеристики	Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при



кредита	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
<b>Расчетно-кассовые операции (3 часа)</b>	
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.
<b>Страхование (4 часа)</b>	
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
<b>Инвестиции (4 часа)</b>	
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	Знакомство с ценными бумагами., видами ценных

и рынок капиталов.	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>	
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.
<b>Налоги (2 часа)</b>	
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.
<b>Финансовые махинации (4 часа)</b>	
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»	
Повторение	Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач

### Тематическое планирование.

№ урока	Тема урока	Кол-во часов
<b>Личное финансовое планирование.</b>		<b>4</b>
1	Вводный урок.	1
2	Человеческий капитал	1
3	Принятие решений	1
4	Домашняя бухгалтерия	1
5	Составление личного финансового плана	1
<b>Депозит.</b>		<b>4</b>
6	Накопления и инфляция	1