


**Муниципальное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа № 36»**

<p align="center">РАССМОТРЕНО на заседании ШМО</p> <p align="center">Протокол № 1 от «29» августа 2023 г. Руководитель МО  /С.В.Юнина /</p>	<p align="center">ПРИНЯТО педагогическим советом</p> <p align="center">Протокол № 1 от «30» августа 2023 г.</p>	<p align="center">УТВЕРЖДАЮ</p> <p align="center">Директор МОУ «СОШ № 36»  О.В.Махмудова/  Приказ № 203 от «30» августа 2023 г.</p>
---	--	---

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

УЧЕБНОГО КУРСА

«Основы финансовой грамотности»

основное общее образование

8 класс

Учитель Копничева Елена Николаевна

**2023
Вологда**

Рабочая программа по Основам финансовой грамотности в 8 классе составлена на основе положений и требований к результатам освоения основной образовательной программы, представленных в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования, в соответствии с Концепцией преподавания учебного предмета «Обществознание» (2018 г.), а также с учётом федеральной рабочей программы воспитания.

Курс «Основы финансовой грамотности» отражает современные тенденции общего и дополнительного образования и интегрирует возможности следующих учебных предметов: обществознание, история, математика, литература. Содержание направлено на расширение знаний обучающихся по обществознанию, за счет изучаемых вопросов финансовой грамотности.

Обучение финансовой грамотности происходит с использованием математических инструментов и финансовых ситуаций, описанных в литературных произведениях. Таким образом, знания положений математики и литературы имеют вспомогательный характер для лучшего понимания и усвоения учащимися финансовых знаний и формирования соответствующих умений и навыков.

Рабочая программа реализуется на основе следующего УМК:

- Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности : учеб. пособие для общеобразоват. организаций/ В. В. Чумаченко, А.П. Горяев. 4-е изд. - М.: Просвещение, 2019. – 271 с.
- Чумаченко В. В., Горяев А. П. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь: учебное пособие для общеобразоват. организаций. 3-е изд. - М.: Просвещение, 2018.
- Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации: учеб. пособие для общеобразоват. организаций/ В. В. Чумаченко, А.П. Горяев. 3-е изд. - М.: Просвещение, 2018.

В соответствии с учебным планом обществознание изучается в 8 классе. Общее количество времени на 1год обучения составляет 34 часа. Общая недельная нагрузка составляет 1 час.

Содержание учебного курса «Основы финансовой грамотности»

ТЕМА 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (8 ч)

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 учёта активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, 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.

ТЕМА 2. ДЕПОЗИТ (5 ч)

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчёта инфляции.

Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. 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 счёта, 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, 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.

ТЕМА 3. КРЕДИТ (4 ч)

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. Трафик платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платёжеспособности заёмщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учёт кредита в личном финансовом плане.

Выбор наиболее выгодного кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Минимизация стоимости кредитования. 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 неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

ТЕМА 4. РАСЧЁТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ (3 ч)

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её 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.

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.

ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ (3 ч)

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 (пример - КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример - ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

ТЕМА 6. ИНВЕСТИЦИИ (3 ч)

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 счёт 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, надёжность, ликвидность. Расчёт 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.

ТЕМА 7. ПЕНСИИ (2 ч)

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной 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. Расчёт 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.

ТЕМА 8. НАЛОГИ (2 ч)

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т. д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчёт 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 расчёта различных видов имущественного налога.

ТЕМА 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ (3 ч)

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.

ИТОГОВОЕ ПОВТОРЕНИЕ (1 ч)

Планируемые результаты изучения учебного курса «Финансовая грамотность»

Личностные результаты

- 1) формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами;
- 2) формирование ответственного отношения к учению, готовности и способности обучающихся к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию, осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений, с

учетом устойчивых познавательных интересов, а также на основе формирования уважительного отношения к труду;

3) формирование целостного мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики;

4) формирование осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, вере, гражданской позиции; готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нем взаимопонимания;

5) освоение социальных норм, правил поведения, ролей и форм социальной жизни в группах и сообществах, включая взрослые и социальные сообщества;

6) развитие морального сознания и компетентности в решении моральных проблем на основе личного выбора, формирование нравственных чувств и нравственного поведения, осознанного и ответственного отношения к собственным поступкам;

7) формирование коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками, детьми старшего и младшего возраста, взрослыми в процессе образовательной, учебно-исследовательской, творческой и других видов деятельности;

8) принятие ценности семейной жизни, уважительное и заботливое отношение к членам своей семьи.

Метапредметные результаты

Универсальные учебные действия

Познавательные:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- приобретение навыков работы с информацией: использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;
- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);
- овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- овладение основами читательской компетенции, смысловое чтение;
- участие в проектной деятельности;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями (система, факт, закономерность, феномен, анализ, синтез).

Регулятивные:

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей;
- формирование навыков принятия решений.

Коммуникативные:

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;

- умение излагать свое мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметные результаты

- формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
- формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

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: банковских депозитов и кредитов, платёжных 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 учётом 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 учёт 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 учётом 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.

Тематическое планирование

№ занятия	Название темы, урока	Количество часов	Электронные (цифровые) образовательные ресурсы	Реализация воспитательного потенциала урока (виды и формы деятельности)
Тема 1. Личное финансовое планирование (8 часов)				
1	Личное финансовое планирование. Введение в предмет.	1	https://fincult.info/	Воспитание экономической культуры.
2	Человеческий капитал	1	https://videouroki.net/	Воспитание экономически грамотного и активного современного человека.
3	Принятие решений	1		Формирование понимания значимости для себя лично финансовых проблем, которые решаются на индивидуальном и семейном уровнях и сказываются на личном и семейном благополучии.
4	Использование SWOT-анализа для выбора карьеры	1		
5	Домашняя бухгалтерия	1		
6	Доходы и расходы, бюджет, его виды и правила составления	1		Осваивать и применять знания о процессах и явлениях в экономической жизни общества: читать и интерпретировать информацию, представленную в разных источниках.
7-8	Составление личного финансового плана	2		
Тема 2. Депозит (5 часов)				
9	Накопления	1	https://fincult.info/	
10	Инфляция	1	https://videouroki.net/	Воспитание у учащихся разных точек зрения;
11	Что такое депозит и какова его природа?	1		Воспитание способности продуктивно работать в условиях групповой работы.
12	Условия депозита	1		Формирование умения налаживать коммуникацию с товарищами и друзьями.
13	Управление рисками по депозиту	1		Воспитание культуры общения на уроке, коллективизма, чувства ответственности за себя и товарищей, умения оценивать товарища и себя самого.
Тема 3. Кредит (4 часа)				
14	Что такое кредит и как он работает?	1	https://fincult.info/ https://videouroki.net/	
15	Основные характеристики кредита	1		
16	Принятие решения о взятии кредита. Как выбрать наиболее	1		Использовать основы финансовой грамотности в

	выгодный кредит			практической деятельности, в повседневной жизни для защиты прав потребителя финансовых услуг: выполнять проблемные задания, индивидуальные и групповые проекты.
17	Как сэкономить при использовании кредита	1		
Тема 4. Расчетно-кассовые операции (3 часа)				
18	Хранение, обмен и перевод денег	1	https://fincult.info/ https://videouroki.net/	
19	Различные виды платежных средств	1		
20	Формы дистанционного банковского обслуживания	1		
Тема 5. Страхование (3 часа)				
21	Способы защиты от рисков. Что такое страхование?	1	https://fincult.info/ https://videouroki.net/	
22	Виды страхования	1		
23	Как использовать страхование в повседневной жизни? Выбор страховой компании	1		
Тема 6. Инвестиции (3 часа)				
24	Что такое инвестиции?	1	https://fincult.info/ https://videouroki.net/	
25	Как выбирать активы и делать инвестиции	1		
26	Денежный рынок и рынок капиталов.	1		
Тема 7. Пенсии (2 часа)				
27	Пенсионная система	1	https://fincult.info/ https://videouroki.net/	
28	Как сформировать частную пенсию	1		
Тема 8. Налоги (2 часа)				
29	Налоги. Виды налогов	1		
30	НДФЛ	1		
Тема 9. Финансовые махинации (3 часа)				
31	Махинации с банковскими картами	1	https://fincult.info/ https://videouroki.net/	
32	Махинации с кредитами	1		
33	Махинации с инвестициями	1		
34	Повторение (1 час)	1		
	ИТОГО	34		

