

Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение
Баттшевская основная общеобразовательная школа
Можайского района Калужской области

РАССМОТРЕНО:

на заседании педагогического совета

протокол № 8

от «15» 05... 2020 г.



СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора по
учебно-воспитательной работе

Сидорова Е.Е.

«15» 05 2020 г.

Программа

внутришкольной деятельности во финансовой грамотности для 7-8 класса

Срок реализации 2 года (2020-2022гг.)

Разработчик: Рыжсевичева Надежда Ильинична,

учитель I квалификационной категории

С. Шаховский

2020 г.

Планируемые результаты, требования к уровню подготовки обучающихся

В результате изучения курса обучающийся должен знать и понимать:

понятия: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

структуру денежной массы;

структуру доходов населения страны и способов её определения;

зависимость уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;

основные виды финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;

возможные нормы сбережения;

способы государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации;

различные виды страхования;

виды финансовых рисков;

способы использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;

способы уплаты налогов, принципы устройства пенсионной системы в РФ.

В результате изучения курса обучающийся должен уметь использовать в практической деятельности:

умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;

готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности;

умения анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

умения осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов.

Содержание курса

Глава 1. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал. Принятие решений. Понятие капитал, «человеческий капитал». «Лучшие инвестиции». Принципы инвестирования. Принятие решений: сначала делаю, сначала вижу, сначала думаю. Определение цели. Финансовая цель: конкретная, реалистичная и с определенным горизонтом. Группы целей: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Альтернативы и принятие решений.

Домашняя бухгалтерия. Составление личного финансового плана. Активы и пассивы. Активы: потребительские и инвестиционные. Пассивы – материальные обязательства, которые мы должны выполнять. Учет активов и пассивов. Доходы и расходы. Бюджет. Сбережения. Источники дохода. Семейные расходы. Финансирование расходов. Составление бюджета. Финансовый план. Этапы принятия решений. Уровни доходов и расходов в течении жизни человека. Альтернативные способы достижения своих финансовых целей. Текущий капитал. Резервный капитал и инвестиционный капитал. Выбор стратегии достижения своих финансовых целей.

Глава 2. Депозит

Накопления и инфляция. Деньги. Способы накопления денег. Понятие инфляции. Причины инфляции. История инфляции. Расчет инфляции. Депозит. Природа депозита. Условия депозита. Управление рисками по депозиту. Понятия: депозит, банк, вклад, кредит. Процентная ставка по депозитам. Преимущества и недостатки депозита. Родь депозита в личном финансовом плане. Депозитный договор. Условия депозита. Простой и сложный процент. Банковский вклад. Риск разорения банка. Система страхования вкладов (ССВ). Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Риск изменения ставок по депозитам. Риск реинвестирования. Валютный риск. Риск инфляции. Риск ликвидности. Ликвидность. Особенности депозита в России. Преимущества депозита с возможностью досрочного частичного снятия.

Глава 3. Кредит

Тема 5. Кредит и его основные характеристики. Выбор кредита. Понятие кредита. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита: платность, срочность, возвратность. Номинальная ставка. Полная стоимость кредита (ПСК). Стоимость денег во времени. Срочность кредита. Дифференцированные платежи. Понятие залога, поручительства. Автокредит. Льготный процент по автокредиту. Ипотечный кредит. Экспресс-кредит и потребительский кредит. Условия кредитования. Как уменьшить стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита. Способы снижения процентной ставки по кредиту и размер комиссий. Снижение % за страховку. Материнский капитал. Ошибки при использовании кредита: подписание кредитного договора без его изучения; завышение доходов; неинформирование банка об изменении финансового положения; попытка выбрать валюту кредита, чтобы снизить ставку.

Глава 4. Расчетно-кассовые операции

Хранение, обмен и перевод денег. Виды платежных средств. Понятие банковской ячейки. Валюта и валютный курс. Определение валютного курса. Способы денежного перевода. Комиссия за денежный перевод. Понятие денег. Виды денег: наличные, безналичные и электронные. Дорожные чеки. Эмитент. Понятие банковской карты. Дебетовая и кредитная карта: преимущества и недостатки. Выбор банковской карты. Российские платежные

системы. Электронные деньги. Формы дистанционного банковского обслуживания. Банкомат. Преимущества и недостатки онлайн-банкинга по сравнению с обслуживанием в отделении банка. Формы дистанционного банковского обслуживания.

Глава 5. Страхование

Страхование. Виды страхования. Понятие страхования. Суть страхования. Какие риски могут угрожать капиталу семьи. Способы защиты от этих рисков. Застрахованный. Страховая компания. Страховой полис. Участники страхования. Виды страхования. Использование страхования в повседневной жизни. Основные активы: жизнь, здоровье и трудоспособность. Выбор страховой компании. Страховой полис и правила страхования. Способы воздействия на страховые компании при нарушении обязательств. Типичные ошибки при страховании.

Глава 6. Инвестиции

Что такое инвестиции. Понятие инвестирования. Цель инвестирования. Реальные и финансовые активы: преимущества и недостатки. Ценные бумаги. Облигация. Акция. Акционер. Дивиденды. Выбор активов. Выбор инвестирования. Доходность, надежность и ликвидность активов. Диверсификация и ее влияние на надежность инвестиционного портфеля. Выбор финансового посредника. Инвестиционные предпочтения. Понятие инвестиционной стратегии. Инвестиционный портфель. Ошибки инвесторов.

Глава 7. Пенсии

Пенсионная система. Частная пенсия. Пенсия и виды пенсионных систем. Принцип работы солидарной пенсионной системы. Государственная пенсионная система в России. ПФР. Страховые пенсии. Преимущества и недостатки накопительной пенсионной системы по сравнению с солидарной. НФР. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Глава 8. Налоги.

Налоги и виды налогов. Налоги и их виды. НДФЛ. Налоговая декларация. Расчет НДФЛ для обычных доходов. Нестандартная ставка НДФЛ. Налоговый вычет. Способы уменьшения налоговых вычетов. Понятие налоговой декларации. Транспортный налог. Земельный налог. Налог на имущество физических лиц.

Глава 9. Финансовые махинации

Махинации с банковскими картами и кредитами инвестициями. Способы мошенничества. Способы защиты банковских карт. Типичные махинации с кредитами. Действия при случаях мошенничества. Махинации с инвестициями. Понятие финансовой пирамиды и ее признаки. Признаки мошеннических инвестиционных предложений. Итоговое тестирование

Тематическое планирование

7 класс

№ п/п	Тема занятия	Количество часов
1	Вводное занятие. Знакомство с курсом финансовой грамотности. § 1. Личное финансовое планирование	1
2	Что такое человеческий капитал и как применить свой человеческий капитал?	1
3	Как определить цель и принять решение?	1
4	Тест «Деньги». Как принимать решения, связанные с деньгами?	1
5	Домашняя бухгалтерия. Как лучше использовать свои активы и пассивы? Как вести их учёт?	1
6	Основные источники дохода. Ваши личные доходы и расходы. Как их оптимизировать?	1
7	Расходы семьи. Как их оптимизировать? Семейный бюджет.	1
8	Как определить свои финансовые цели? Составление личного финансового плана.	1
9	Как выбрать стратегию достижения своих финансовых целей? Что делать после составления личного финансового плана?	1
10	Кейс. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры	1
11	§ 2. Депозит. Накопления и инфляция. Как и зачем копить деньги?	1
12	Что такое инфляция, в чём причины инфляции? Как рассчитать «свою» инфляцию?	1
13	Что такое депозит и какова его природа? Что такое банк?	1
14	В чём преимущества и недостатки депозита? Роль депозита в личном финансовом плане.	1
15	Условия депозита. Что содержится в депозитном договоре? Как выбрать подходящие для вас условия депозита?	1
16	Особенности депозита в России. Чем мы рискуем, пользуясь банковскими вкладами?	1
17	§ 3. Кредит. Что такое банковский кредит? Основные виды кредита.	1
18	Основные характеристики кредита. Из чего складывается плата за кредит? Что такое срочность кредита?	1
19	Как обеспечивается возвратность кредита? В чём специфика автокредита?	1
20	Что такое ипотечный кредит? Как учитывать кредит в личном финансовом плане?	1
21	Как выбрать наиболее выгодный кредит? Что содержится в кредитном договоре?	1

22	Как собрать информацию об условиях кредитования? Как сравнивать кредитные предложения?	1
23	Как уменьшить стоимость кредита (процентную ставку по кредиту, размер комиссий, плату за дополнительные услуги по кредитному договору)?	1
24	Как уменьшить выплаты по кредиту? Типичные ошибки при использовании кредита.	1
25	Кейс. Покупка машины	1
26	§ 4. Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег. Для чего нужна банковская ячейка?	1
27	Как обменять валюту?	1
28	Как сделать денежный перевод? От чего зависит комиссия за денежный перевод?	1
29	Виды платёжных средств. Для чего нужны дорожные чеки? Как ими пользоваться?	1
30	Как выбрать банковскую карту и как ей пользоваться? Обеспечение надёжности операций с банковской картой.	1
31	Для чего нужна дебетовая карта? Что такое дебетовая карта с овердрафтом?	1
32	Как пользоваться кредитной картой? Что такое электронные деньги?	1
33	Как пользоваться банкоматом? Как защититься от мошенничества при использовании банкоматом?	1
34	Как пользоваться мобильным банком, онлайн-банкингом и как защититься при этом от мошенничества? 140 Итоги курса. Что дало тебе изучение финансовой грамотности в 7 классе?	1

8 класс

№ п/п	Тема занятия	Количество часов
1	§ 5. СТРАХОВАНИЕ. Что такое страхование? Чем занимается страховая компания? Кто является участником страхования?	1
2	Виды страхования. От чего страхуются люди? Что такое личное страхование?	1
3	Что такое страхование имущества? Что такое страхование ответственности?	1
4	Как использовать страхование в повседневной жизни? Что мы не хотим потерять или какие риски считаются критическими? Как выбрать страховую компанию?	1
5	Зачем читать страховой полис и правила страхования? Что делать, если страховая компания затягивает с выплатой или необоснованно отказывает в страховом возмещении? Каковы типичные ошибки при страховании?	1
6	Кейс. Страхование жизни	1
7	§ 6. ИНВЕСТИЦИИ. Что такое инвестиции? Для чего нужны инвестиции? Во что можно инвестировать? Как работают инвестиции?	1
8	Что можно инвестировать, кроме денег? Как инвестировать в бизнес? Как заставить время работать на вас?	1
9	Как выбирать активы? Как измерить привлекательность активов? Какой доход приносят разные активы?	1

10	Как управлять рисками при инвестировании? Какие финансовые посредники могут помочь инвесторам? Как выбирать финансовых посредников?	1
11	Как делать инвестиции? Как определить свои инвестиционные предпочтения? Как выбрать стратегию инвестирования?	1
12	Как сформировать инвестиционный портфель и как его перебалансировать? Какие типичные ошибки допускают инвесторы?	1
13	Кейс. Куда вложить деньги?	1
14	§ 7. ПЕНСИИ. Пенсионная система. Что такое пенсия, и какой она бывает? Как менялась государственная пенсионная система?	1
15	Как устроена государственная пенсионная система в России? Как работают корпоративные пенсионные программы?	1
16	Как сформировать частную пенсию? Каким должен быть размер пенсии? Какие инструменты можно использовать для получения пенсии? Как накопить и приумножить пенсионные сбережения?	1
17	§ 8. НАЛОГИ. Зачем нужно платить налоги? Что даёт знание о налогах? Какими бывают налоги?	1
18	Налог на доход физических лиц. Как менялась система налога на доход физических лиц в России? Как рассчитывать НДФЛ для обычных доходов? В каких случаях применяется нестандартная ставка НДФЛ?	1
19	Как уменьшить выплаты по НДФЛ с помощью налоговых вычетов?	1
20	В каких случаях нужно подавать налоговую декларацию? Как взимается имущественный налог? Федеральные, региональные и местные налоги.	1
21	§ 9. ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ. Махинации с банковскими картами. Что угрожает банковским картам? Как защитить банковские карты?	1
22	Что делать, если вы всё же стали жертвой мошенников?	1
23	Махинации с кредитами. Каковы типичные махинации с кредитами?	1
24	Как не стать жертвой кредитной махинации? Что делать, если вы стали жертвой мошенников?	1
25	Махинации с инвестициями. В чём суть мошеннических инвестиционных предложений?	1
26	Лавина дешёвых велосипедов.	1
27	Каковы признаки финансовой пирамиды?	1
28	Как отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем?	1
29	Что делать, если вы стали жертвой мошеннической инвестиционной компании?	1
30	Кейс. Заманчивое предложение.	1
31	Как определить подлинность денежных купюр?	1
32	Приложения.	1
33	Контрольное тестирование.	1
34	Заключительное занятие. Круглый стол «Чему научил нас курс «Основы финансовой грамотности»?»	1