

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Архангельской области

Управление образования администрации

Устьянского муниципального округа Архангельской области

Муниципальное бюджетное образовательное учреждение

«Устьянская средняя общеобразовательная школа»

Рассмотрен
педсоветом школы
протокол №1
от «29» августа 2023 г.

Приложение к ООП СОО
МБОУ «Устьянская СОШ»
утвержденной приказом директора
№ 243у от 30 августа 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

курса внеурочной деятельности

«Основы финансовой грамотности»

для обучающихся 10-11 классов

Шангалы 2023

1. Планируемые результаты изучения курса

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги пострахованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;
- владение знанием:
 - ◇ об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;
 - ◇ об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
 - ◇ о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
 - ◇ о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;
 - ◇ о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
 - ◇ об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
 - ◇ об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
 - ◇ об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
 - ◇ о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов..

2. Содержание курса

10–11 КЛАССЫ

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ (8 часов)

Управление личными финансами и выбор банка. Базовые понятия и знания:

- личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, банковские операции, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчётные операции;
- знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением.

Как сберечь накопления с помощью депозитов. Базовые понятия и знания:

- финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов;
- знание видов депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады, механизма защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов.

Проценты по вкладу: большие и маленькие

Базовые понятия и знания:

- банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валютный вклад;

- знание способов начисления процентов по вкладам.

Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

Базовые понятия и знания:

- драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета;

- знание способов размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмов проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет, способов снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами.

Кредит: зачем он нужен и где его получить

Базовые понятия и знания:

- кредит, заём, ссуда, ежемесячный платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель;

- знание сущности кредита и способов оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинств и недостатков различных способов привлечения ссуд, способов оценки рисков использования кредитов.

Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

Базовые понятия и знания:

- потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, равные платежи, график платежей, штрафные санкции, просрочка по кредиту, кредитная история;

- знания видов кредитов и условий их предоставления, основных элементов кредитного договора, этапов предоставления кредита

коммерческими банками, обязанностей и ответственности, возникающих при получении кредита, знание того, что такое кредитная история.

Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Базовые понятия и знания:

- банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код;

- знание видов банковских карт, механизмов выпуска и обращения банковских карт, способов защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможностей использования банковских карт в повседневной жизни.

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ (5 часов)

Финансовые риски и стратегии инвестирования

Базовые понятия и знания:

- инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация;

- знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены.

Что такое ценные бумаги и какими они бывают

Базовые понятия и знания:

- рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, дивиденд, уставный капитал компании, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, вексель, доходность ценной бумаги;

- знание видов ценных бумаг и их отличий друг от друга, рисков инвестирования в ценные бумаги, способов оценки доходности ценных бумаг, механизмов функционирования рынка ценных бумаг и финансового рынка.

Граждане на рынке ценных бумаг

Базовые понятия и знания:

- стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции;
- знание стратегий инвестирования на рынке ценных бумаг, механизма формирования инвестиционного портфеля, принципов анализа рынка ценных бумаг, способов инвестирования на фондовом рынке.

Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Базовые понятия и знания:

- паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление;
- знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов.

МОДУЛЬ 3. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ (4 часов)

Страховой рынок России: кратко о главном

Базовые понятия и знания:

- страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата;
- знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев.

Страхование имущества: как защитить нажитое состояние

Базовые понятия и знания:

- страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза;
- знание правил страхования имущества, роли имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условий автострахования.

Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании

Базовые понятия и знания:

- личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма;
- знание основ личного страхования как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условий пользования медицинским страхованием.

Если нанесён ущерб третьим лицам

Базовые понятия и знания:

- ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений;
- знание основ страхования ответственности и особенностей данного вида страхования.

Доверяй, но проверяй: несколько советов

по выбору страховщика

Базовые понятия и знания:

- критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате;
- знание основ правильного выбора страховой компании посредством оценки ряда параметров её деятельности.

МОДУЛЬ 4. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ (3 часа)

Что такое налоги

Базовые понятия и знания:

- налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам;
- знание налоговой системы России и ее устройства, общих принципов работы налоговой службы, случаев, когда необходимо подавать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение.

Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

Базовые понятия и знания:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц;
- знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

Налоговые вычеты, или

Как вернуть налоги в семейный бюджет

Базовые понятия и знания:

- налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет;
- знание видов налоговых льгот и вычетов и их влияния на величину семейного бюджета, случаев и способов получения налогового вычета.

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

ЗАНЯТИЕ 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать

Базовые понятия и знания:

- бизнес, предпринимательство, стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности;
- знание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

ЗАНЯТИЕ 21. Пишем бизнес-план

Базовые понятия и знания:

- бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности;
- знание основных элементов бизнес-плана, последовательности его составления.

ЗАНЯТИЕ 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе

Базовые понятия и знания:

- доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, стартап, бизнес-ангел, венчурный инвестор;
- знание видов финансовых ресурсов компании, способов формирования капитала компании, механизма формирования прибыли организации.

ЗАНЯТИЕ 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Базовые понятия и знания:

- налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН);
- знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них.

ЗАНЯТИЕ 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен

Базовые понятия и знания:

- предпринимательская деятельность, финансовые риски, рискснижения финансовой устойчивости организации, риск неплатежеспособности, инфляционный риск, валютный риск;
- знание видов рисков, с которыми может столкнуться бизнесменпри осуществлении предпринимательской деятельности, способовнейтрализации финансовых рисков.

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА:КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

ЗАНЯТИЕ 25. Финансовая пирамида, илиКак не попасть в сети мошенников

Базовые понятия и знания:

- финансовое мошенничество, финансовая пирамида;
- знание признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё, знаниеслужб, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества.

ЗАНЯТИЕ 26. Виртуальные ловушки, илиКак не потерять деньги при работе в сети Интернет

Базовые понятия и знания:

- фишинг, фарминг, EvilTwin / Honeyrot, нигерийское письмо,хайп (от англ. НУП);
- знание возможных финансовых мошенничеств, с которымиможно столкнуться в сети Интернет, последствий вовлечения в них испособов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

ЗАНЯТИЕ 27. Сюжетно-ролевая обучающая игра.Ток-шоу «Все слышат»

Базовые понятия и знания:

- финансовая пирамида, мошенничество, финансовые риски;
- знание видов финансовых мошенничеств, признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё.

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ:ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

ЗАНЯТИЕ 28. Думай о пенсии смолоду, илиКак формируется пенсия

Базовые понятия и знания:

- пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховойвзнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальныйпенсионный коэффициент, накопительная пенсия;
- знание основ функционирования пенсионной системы в России, видов пенсий и условий их получения, способов формированиябудущей пенсии, факторов, определяющих размер будущей пенсиигражданина.

ЗАНЯТИЕ 29. Как распорядиться своими пенсионныминакоплениями

Базовые понятия и знания:

- накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд,управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;
- знание основ формирования будущей пенсии гражданинапосредством управления накопительной пенсией, представление осуществляющих программах пенсионного обеспечения.

ЗАНЯТИЕ 30. Как выбрать негосударственныйпенсионный фонд

Базовые понятия и знания:

- надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;
- знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

ЗАНЯТИЕ 31. Обучающая игра «Выбери свойнегосударственный пенсионный фонд»

Базовые понятия и знания:

- негосударственный пенсионный фонд, надёжность фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;
- знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ
 ЗАНЯТИЯ 32–33. Занятия – презентации учебных достижений
 Все понятия и знания модулей 1–7.

Компетенции:

- создавать проекты по тематике финансовой грамотности;
- проводить мини-исследования по тематике финансовой грамотности.

ЗАНЯТИЕ 34. Занятие – презентация учебных достижений

Все понятия, знания, умения и компетенции модулей 1–7.

3. Тематическое планирование, 10 КЛАСС

№	Тема урока	Содержание воспитания	Кол-во часов
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			8
1.	Управление личными финансами. Выбор банка. Банки в Устьянском районе	<u>Интеллектуальное воспитание:</u>	1
2.	Входная диагностика. Практическая работа № 1. Как сберечь накопления с помощью депозитов	планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов	1
3.	Проценты по вкладу: большие и маленькие. Проценты в Устьянском районе		1
4.	Банки и золото. Как сохранить сбережения в драгоценных металлах	<u>Социально-коммуникативное воспитание:</u> взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею	1
5.	Кредит: зачем он нужен. Практическая работа № 2. Кредит: где его получить		1
6.	Какие условия кредитования предпочесть. Кредиты в Устьянском районе	<u>Правовое воспитание:</u> формирование знаний о функционировании финансовых институтов	1
7.	Практическая работа № 3. Как управлять деньгами с помощью банковской карты		1
8.	Контрольная работа № 1 «Банки»		1
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			5
9.	Практическая работа № 4. Финансовые риски и стратегии инвестирования	<u>Интеллектуальное воспитание:</u>	1
10.	Что такое ценные бумаги. Виды ценных бумаг	Эффективно взаимодействовать с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния	1
11.	Практическая работа № 5. Граждане на рынке ценных бумаг		1
12.	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды		1
13.	Практическая работа № 6. Паевые инвестиционные фонды РФ.		1
Модуль 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			4
14.	Страховой рынок России. Виды страхования. Страхование в Устьянском районе	<u>Интеллектуальное воспитание:</u>	1
15.	Практическая работа № 7. Виды страхования.	ориентироваться в различных источниках информации финансового характера,	1
16.	Повторение и обобщение по курсу	критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников	1
17.	Промежуточная аттестация. Зачет.		1

		<u>Нравственное воспитание:</u> давать самооценку	
--	--	--	--

Список проектов по финансовой грамотности 10 класс

1. Банки в Архангельской области
2. Страхование в Архангельской области
3. История ценных бумаг
4. История развития страхования в России
5. Когда появился фондовый рынок в России?

3. Тематическое планирование, 11 КЛАСС

№	Тема урока	Содержание воспитания	Количество часов
Модуль 4. Налоги: почему их надо платить			3
1.	Практическая работа № 1. Что такое налоги	<u>Интеллектуальное воспитание:</u> решать практические финансовые задачи: владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям	1
2.	Входная диагностика. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России		1
3.	Практическая работа № 2. Как вернуть налоги в семейный бюджет		1
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			6
4.	Собственный бизнес и его создание	<u>Социально-коммуникативное воспитание:</u> взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею	1
5.	Практическая работа № 3. Пишем бизнес-план		1
6.	Расходы и доходы в собственном бизнесе		1
7.	Практическая работа № 4. Налогообложение малого и среднего бизнеса	<u>Интеллектуальное воспитание:</u> анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.	1
8.	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен		1
9.	Контрольная работа № 1 «Налоги и собственный бизнес»		1
Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой			3
10.	Финансовая пирамида. Как не попасть в сети мошенников	<u>Нравственное воспитание:</u> давать оценку и распознавать угрозы мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка	1
11.	Практическая работа № 5. Виртуальные ловушки		1
12.	Как не потерять деньги при работе в сети Интернет		1
Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			5
13.	Думай о пенсии смолоду. Практическая работа № 6. Как формируется пенсия	<u>Интеллектуальное воспитание:</u> планировать использование различных инструментов в процессе реализации стратегических целей	1
14.	Пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд		1
15.	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями		1

16.	Повторение и обобщение по курсу		1
17.	Промежуточная аттестация. Зачет.		1

Список проектов по финансовой грамотности 11 класс

6. Региональные и местные налоги в Архангельской области
7. Финансовые мошенничества и пирамиды
8. Пенсионные фонды
9. Виртуальные ловушки
10. Налогообложение малого и среднего бизнеса