

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
КЛИМОВСКАЯ СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА №2**

**Аннотация к рабочей программе  
курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» для 9-х  
классов**

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» является частью основной образовательной программы основного общего образования (ООП ООО) МБОУ Климовской СОШ №2, реализуется в 9-х классах в 2023-2024 учебном году.

Рабочая программа в соответствии с Положением о рабочих программах и определяет организацию образовательной деятельности учителя в школе по курсу внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности».

Рабочая программа содержит следующие структурные элементы:

- пояснительную записку;
- общую характеристику и цели изучения курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности»;
- место курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» в плане внеурочной деятельности;
- содержание курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности»;
- планируемые результаты (личностные, метапредметные и предметные);
- тематическое планирование, сформированное с учётом рабочей программы воспитания и возможностью использования ЭОР/ЦОР и определяющее формы организации внеурочной деятельности.

Рабочая программа обсуждена на заседании ШМО классных руководителей школы, принята решением педагогического совета (протокол №1 от 21.08.2023г.), утверждена приказом по МБОУ Климовской СОШ №2 № 96 от 21.08.2023г. в качестве части содержания ООП ООО

На основе данной программы учителем разрабатывается КТП в соответствии с Положением о календарно-тематическом планировании по учебному предмету, курсу, модулю. КТП рассматривается на заседании ШМО и согласуется с заместителем по УВР.

**Выписка  
из основной образовательной программы основного общего образования**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности»  
для обучающихся 9-х классов  
срок реализации 1 год**

Выписка верна

Директор школы:

/Грачёва Н.А.



## Пояснительная записка

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» является частью основной образовательной программы среднего общего образования (ООП ООО) МБОУ Климовской СОШ №2, реализуется в 9-х классах в 2023-2024 учебном году.

Рабочая программа в соответствии с Положением о рабочих программах и определяет организацию образовательной деятельности учителя в школе по курсу внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности».

### Цели и планируемые результаты.

**Цель обучения:** Формирование основ финансовой грамотности у обучающихся 9 классов. Данная программа предполагает освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, налоговый орган, пенсионная система и др.

### Планируемые результаты освоения учебного предмета «Основы финансовой грамотности» по итогам обучения в 9 классе

#### *Личностные:*

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами,
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее финансовое собственное благополучие, благополучие своей семьи и государства.

#### *Метапредметные:*

##### *Регулятивные универсальные учебные действия:*

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией.

##### *Познавательные универсальные действия:*

- умение определять понятия, создавать обобщения. Устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации. Устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач;

##### *Коммуникативные универсальные учебные действия:*

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми, подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий, навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

#### *Предметные:*

- 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, надёжности 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.

## **СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА «Основы финансовой грамотности»**

### **ТЕМА 1. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ (6 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 (4 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 (5 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. График 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 (4 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 (4 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 (4 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.

## **ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**Рабочая программа по курсу внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» разработана с учётом рабочей программы воспитания, что отражено в личностных планируемых результатах и обеспечивает реализацию инвариантных модулей (ИМ) программы «Урочная деятельность», «Основные школьные дела».**

№	Содержание материала	Общее количество часов	Форма проведения	Электронные (цифровые) образовательные ресурсы	Программа воспитания
1	ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ	6	Лекции Беседы Практическая работа	<a href="http://финграмотностьвшколе.рф/projects/">финграмотностьвшколе.рф/projects/</a> <a href="http://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/">http://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/</a> <a href="https://www.maam.ru/detskijsad/metodicheskaja-razrabotka-po-">https://www.maam.ru/detskijsad/metodicheskaja-razrabotka-po-</a>	<b>ИМ «Урочная деятельность».</b> Включение учителями в рабочую программу по учебным предметам, курсам, модулям целевых ориентиров результат воспитания, их учет в определении воспитательных задач уроков, занятий;
2	ДЕПОЗИТ	4	Лекции Беседы Практическая работа		

3	КРЕДИТ	5	Лекции Беседы Практическая работа	<a href="http://finansovoi-gramotnosti-igra-brein-ring-finansy-yeto-interesno-i-uvlekatelno.html">finansovoi-gramotnosti-igra-brein-ring-finansy-yeto-interesno-i-uvlekatelno.html</a> <a href="http://вашифинансы.рф/week/materials/lessons/">http://вашифинансы.рф/week/materials/lessons/</a>	<p>выбор методов, методик, технологий, оказывающих воспитательное воздействие на личность в соответствии с воспитательным идеалом, целью, задачами воспитания, целевыми ориентирами результатов воспитания; реализацию приоритета воспитания в учебной деятельности;</p> <p><b>ИМ «Основные школьные дела».</b></p> <p>Участие во всероссийских акциях, посвящённых значимым событиям в России, мире</p>
4	РАСЧЁТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	3	Лекции Беседы Практическая работа	<a href="https://www.uchportal.ru/load/136-1-0-13432">https://www.uchportal.ru/load/136-1-0-13432</a> <a href="http://финграмотностьвшколе.рф/projects/">финграмотностьвшколе.рф/projects/</a>	
5	СТРАХОВАНИЕ	4	Лекции Беседы Практическая работа	<a href="http://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/">http://niu.ranepa.ru/dopolnitelnoe-obrazovanie/finansovaya-gramotnost/bank-metodicheskikh-razrabotok/</a>	
6	ИНВЕСТИЦИИ	4	Лекции Беседы Практическая работа	<a href="https://www.maam.ru/detskijasad/metodicheskaja-razrabotka-po-finansovoi-gramotnosti-igra-brein-ring-finansy-yeto-interesno-i-uvlekatelno.html">https://www.maam.ru/detskijasad/metodicheskaja-razrabotka-po-finansovoi-gramotnosti-igra-brein-ring-finansy-yeto-interesno-i-uvlekatelno.html</a>	
7	ПЕНСИИ	2	Лекции Беседы	<a href="http://вашифинансы.рф/week/materials/lessons/">http://вашифинансы.рф/week/materials/lessons/</a>	
8	НАЛОГИ (2 ч)	2	Лекции Беседы	<a href="https://www.uchportal.ru/load/136-1-0-13432">https://www.uchportal.ru/load/136-1-0-13432</a>	
9	ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ	4	Лекции Беседы Практическая работа		
		34			