

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа п. Пионерский»



Утверждаю:

Директор МБОУ СОШ п. Пионерский
/Тихонова Н.П./

приказ № _____ от 31.08.2023г

**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая
программа «Основы финансовой грамотности»
среднее общее образование, 10 класс**

Составитель: Марченко Оксана Ивановна
учитель истории и обществознания
высшей квалификационной категории

Пионерский 2023 год

1. Планируемые результаты.

Личностные результаты

1. понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства;
2. понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
3. понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

Метапредметные результаты.

1. владение умением решать практические финансовые задачи: владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям, определение стратегических целей в области управления личными финансами;
2. постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
3. планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
4. подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач;
5. владение коммуникативными компетенциями: нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
6. анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

Предметные результаты.

1. владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
2. владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности

2. Содержание учебного предмета.

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ. 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. Механизм взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевые банковские операции с населением. Финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов. Виды депозитов по срокам размещения средств во вклады, механизм защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов. Банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валюта вклада. Способы начисления процентов по вкладам. Драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета. Способы размещения сбережений в драгоценных металлах, механизмы проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети Интернет, способы снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами. Кредит, заём, ссуда, ежемесячный платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микро-финансовая организация, поручитель. Сущность кредита и способы оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинств и недостатков различных способов привлечения ссуд, способы оценки рисков использования кредитов. 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. Виды кредитов и условий их предоставления, основные элементы кредитного договора, этапы предоставления кредита коммерческими банками, обязанности и ответственность, возникающих при получении кредита. Банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код. Виды банковских карт, механизмы выпуска и обращения банковских карт, способы защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможности использования банковских карт в повседневной жизни.

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ. Инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация. Инвестиционные стратегий и финансовые риски, с которыми они сопряжены. Рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевыми и долговыми ценными бумагами, 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. Стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции. Стратегии инвестирования на рынке ценных бумаг, механизм формирования инвестиционного портфеля, принципы анализа рынка ценных бумаг, способы инвестирования на фондовом рынке. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление. Способы коллективных инвестиций в России и механизмы их функционирования, риски, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, виды ПИФов.

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ. 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. Налоговая система России и ее устройства, общие принципы работы налоговой службы, случаи, когда необходимо подавать налоговую декларацию, способы получения ИНН, возможные налоговые правонарушения и наказание за их совершение. Налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, основания для взимания налогов с граждан России, способы расчёта сумм налогов к уплате. Налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет. Виды налоговых льгот и вычетов и их влияние на величину семейного бюджета, случаи и способы получения налогового вычета.

МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ. Страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата. Структура и особенности страхового рынка в России, основные участники страховых отношений, алгоритм действия при наступлении страховых случаев. Страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата. Структура и особенности страхового рынка в России, основные участники страховых отношений, алгоритм действия при наступлении страховых случаев. Страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза. Правила страхования имущества, роль имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условия автострахования. Личное

страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма. Личное страхование как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условия пользования медицинским страхованием. Ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений, страхование ответственности и особенности данного вида страхования. Критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате. Правильный выбора страховой компании.

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ. Бизнес, предпринимательство, start-up, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности. Преимущества и недостатки предприятий различных организационно-правовых форм; правила создания нового бизнеса; программы в стране, регионе, городе, направленные на поддержку и развитие молодых предпринимателей; службы, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условия, при которых можно стать стартапером. Бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности. Элементы бизнес-плана, последовательности его составления. Доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, start-up, бизнес-ангел, венчурный инвестор. Финансовые ресурсы компании, способы формирования капитала компании, механизмы формирования прибыли организации. Налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН). Виды налогообложения бизнеса, обязательства при выборе одного из них. Предпринимательская деятельность, финансовые риски, риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатежеспособности, инфляционный риск, валютный риск. Виды рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при осуществлении предпринимательской деятельности, способы нейтрализации финансовых рисков.

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ. Финансовое мошенничество, финансовая пирамида. Признаки финансовой пирамиды, механизмы её функционирования и возможные последствия вовлечения в неё, знание служб, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества. Фишинг, фарминг, Evil Twin / Honeyrot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP). Возможные финансовые мошенничества, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, последствия вовлечения в них и способы сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ. Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный пенсионный коэффициент, накопительная пенсия. Функции пенсионной системы в России, виды пенсий и условия их получения, способы формирования будущей пенсии, факторы, определяющие размер будущей пенсии гражданина. Накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений. Формирование будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией. Программы пенсионного обеспечения. Надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда. Критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

3. Тематическое планирование.

№ уро ка	№№ по теме		Дата		Примечание
			план	факт	
1.	1.	Управление личными финансами и выбор банка.			
2.	2.	Как сберечь накопления с помощью депозитов			
3.	3.	Проценты по вкладу: большие и маленькие			
4.	4.	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах			
5.	5.	Кредит: зачем он нужен и где его получить.			
6.	6.	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть			
7.	7.	Как управлять деньгами с помощью банковской карты			
8.	8.	Финансовые риски и стратегии инвестирования			
9.	9.	Что такое ценные бумаги и какими они бывают			
10.	10.	Граждане на рынке ценных бумаг			
11.	11.	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды			
12.	12.	Налоги			
13.	13.	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России			
14.	14.	Виды налогов: прямые и косвенные			
15.	15.	Виды налогов: прогрессивные, регрессивные и пропорциональные			
16.	16.	Налоговые вычеты.			
17.	17.	Страховой рынок России: кратко о главном			
18.	18.	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние			
19.	19.	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании			
20.	20.	Если нанесён ущерб третьим лицам			
21.	21.	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика			
22.	22.	Бизнес-план: функции, цели и задачи			
23.	23.	Бизнес-план: структурные компоненты			
24.	24.	Расходы и доходы в собственном бизнесе			
25.	25.	Налогообложение малого и среднего бизнеса			
26.	26.	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен			

