

МБОУ «Верхопенская средняя общеобразовательная школа»

<p><b>Рассмотрено</b> Руководитель МО <i>Усова С.П.</i> /Усова С.П./ Протокол № 5 от «23» июня 2019г.</p>	<p><b>Согласовано</b> Заместитель директора школы <i>Усов С.Г.</i> /Усов С.Г./ «24» июня 2019г.</p>	<p><b>Утверждаю</b> Директор школы <i>Щетинина Л.А.</i> /Щетинина Л.А./ Приказ № 222 от «31» августа 2019г.</p>
---	---	---



**Рабочая программа  
по элективному курсу «Финансовая грамотность»  
(ФГОС базовый уровень)  
9 класс  
на 2019-2020 учебный год**

**Разработчик:**  
Усова Светлана Поликарповна

2019 г.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа составлена на основе Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», программой просвещения ЦБ РФ и авторской программы А. Чумаченко и В. Горяева «Основы финансовой грамотности» (М.: Просвещение, 2016).

### **Цели и задачи программы «Основы финансовой грамотности» в области формирования системы знаний:**

В курсе «Основы финансовой грамотности» изучаются вопросы управления деньгами, но не на уровне государства или компании, а на уровне отдельно взятого человека или семьи. Основная задача предмета - научить школьников:

- **использовать свои активы наилучшим образом.** В идеале все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны работать на человека, т. е. приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- **планировать и контролировать доходы и расходы.** При этом нужно не только финансировать свои текущие расходы, но и постепенно создавать сбережения для реализации долгосрочных целей;
- **применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т. д.) в разных жизненных ситуациях.** Это поможет учащимся эффективно достигать личных финансовых целей, связанных с управлением расходами, защитой от рисков, получением дохода от инвестиций.

Главная задача курса - привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учетом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и преумножения личного финансового благополучия.

В авторскую программу были внесены следующие **изменения:**

- ❖ сокращена авторская программа с 35 часов до 34 в соответствии с учебным планом за счет изучения темы «Основы инвестирования» в разделе «Инвестиции» в течении 1 часа.

### **Учебно-методический комплект:**

1. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие для общеобразоват. организаций. - М. «Просвещение», 2017
2. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь: учеб. пособие для общеобразоват. организаций. - М. «Просвещение», 2016
3. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации: учеб. пособие для общеобразоват. организаций. - М. «Просвещение», 2017

**Количество учебных часов**, на которое рассчитана рабочая программа – **34 ч.**

### **Место учебного курса в учебном плане**

Курс «Основы финансовой грамотности» в основной школе изучается в 9 классе. Программа разработана в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

### **Характеристика курса «Основы финансовой грамотности»**

Актуальность данной тематики продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны легкость доступа к финансовому

рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

Важно отметить, что решение социальных проблем трудоспособного населения в области жилищного и пенсионного обеспечения, страхования, образования все больше переходит из сферы ответственности государства в сферу личных интересов граждан. Таким образом, финансовая грамотность населения в области финансового рынка и финансовых инструментов становится необходимым условием для успешного решения государством социально-экономических задач.

Выделение учащихся школ в отдельную целевую группу при изучении основ финансовой грамотности продиктовано рядом факторов:

- отсутствием знаний и опыта в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков;
- сложностью социализации отдельных групп молодежи: выпускников детских домов, интернатов и др.;
- особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность, а не сбережение и инвестирование;
- доверием к финансовой информации рекламного характера, размещенной на популярных у молодежи Интернет-ресурсах, использующих психологические особенности данного возраста;
- склонностью делать выбор, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам;
- желанием заработать побольше и побыстрее. например, играя на бирже с помощью Интернет-технологий.

Программа предназначена для возрастной группы 13-15 лет. Срок реализации - один год.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

### **Выпускник научится:**

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека.
- различать экономические явления и процессы общественной жизни.
- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов.
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов.
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой без опасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

### **Выпускник получит возможность научиться:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;

- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

### **Требования к результатам обучения**

#### ***Личностные результаты изучения курса:***

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- 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 собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства

#### ***Метапредметные результаты изучения курса***

##### ***1. Регулятивные универсальные учебные действия:***

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- 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;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

## *2. Познавательные универсальные учебные действия:*

- строить логическое рассуждение. умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии! и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

## *3. Коммуникативные универсальные учебные действия:*

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

## ***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.

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ (34 часа)

### Модуль 1 «Личное финансовое планирование» (6 часов)

#### *Вводная часть*

Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг.

#### *Основные понятия*

Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

#### *Практикумы и тренинги*

Практикум «Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса»;

Практикум «Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного семейного бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана»;

Мини-проект «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»;

Мини-проект «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив»

### Модуль 2 «Депозит» (4 часа)

#### *Основные понятия*

Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

#### *Практикумы и тренинги*

Практикум «Изучаем депозитный договор»;

Практикум «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»;

Мини-проект «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика»;

Мини-проект «Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;

Мини-исследование «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

### Модуль 3 «Кредит» (5 часов)

#### *Основные понятия*

Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

#### *Практикумы и тренинги*

Практикум «Заключаем кредитный договор»;

Практикум «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»;

Мини-проект «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»;

Мини-проект «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев: процентных ставок, способов начисления процентов и других условий»;

Мини-исследование «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

### **Модуль 4 «Расчетно-кассовые операции» (3 часа)**

#### *Основные понятия*

Банковская ячейка, денежные пере воды, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

#### *Практикумы и тренинги*

Практикум «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты»;

Мини-проект «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег».

### **Модуль 5 «Страхование» (4 часа)**

#### *Основные понятия*

Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель. страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования. страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

#### *Практикумы и тренинги*

Практикум «Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов»;

Тренинг «Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг»;

Мини-проект «Заключаем договор страхования» (сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя);

Мини-проект «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

### **Модуль 6 «Инвестиции» (3 часа)**

#### *Основные понятия*

Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи. ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

#### *Практикумы и тренинги*

Практикум «Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.)»;  
Практикум «Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции»;  
Тренинг «Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей»;  
Мини-проект «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»;  
Мини-исследование «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»;  
Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

### **Модуль 7 «Пенсии» (2 часа)**

#### *Основные понятия*

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

#### *Практикумы и тренинги*

Тренинг «Развитие навыков планирования и прогнозирования»;  
Мини-исследование «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

### **Модуль 8 «Налоги» (2 часа)**

#### *Основные понятия*

Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

#### *Практикумы и тренинги*

Практикум «Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц»;  
Практикум «Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.»

### **Модуль 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество» (4 часа)**

#### *Основные понятия*

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества; в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

#### *Практикумы и тренинги*

Тренинг «Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке».

## ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КУРСА

9 класс

№ п/п	Тема урока	Кол-во часов	Дата проведения	Примечания
<b>Модуль 1. «Личное финансовое планирование»</b>		<b>6</b>		
1	Введение в предмет «Личные финансы»	1		
2	Человеческий капитал	1		
3	Принятие решений	1		
4	Использование SWOT-анализа для выбора карьеры	1		
5	Домашняя бухгалтерия	1		
6	Составление личного финансового плана	1		
<b>Модуль 2. «Депозит»</b>		<b>4</b>		
7	Накопления и инфляция	1		
8	Что такое депозит	1		
9	Условия депозита	1		
10	Преимущества и недостатки депозита	1		
<b>Модуль 3. «Кредит»</b>		<b>5</b>		
11	Как работает кредит	1		
12	Характеристики кредита			
13	Принятие решения о взятии кредита			
14	Как выбрать наиболее подходящий кредит	1		
15	Как сэкономить при использовании кредита	1		
<b>Модуль 4. «Расчетно-кассовые операции»</b>		<b>3</b>		
16	Хранение, обмен и перевод денег	1		
17	Платежные средства	1		
18	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	1		
<b>Модуль 5. «Страхование»</b>		<b>4</b>		
19	Способы защиты от рисков	1		
20	Виды страхования	1		
21	Страхование жизни	1		
22	Как использовать страхование в повседневной жизни	1		
<b>Модуль 6. «Инвестиции»</b>		<b>3</b>		

23	Основы инвестирования	1		
24	Практикум по инвестициям	1		
25	Процесс инвестирования	1		
<b>Модуль 7. «Пенсии»</b>		<b>2</b>		
26	Пенсионная система	1		
27	Частная пенсия	1		
<b>Модуль 8. «Налоги»</b>		<b>2</b>		
28	Как работает налоговая система	1		
29	Правила расчета налогов на физлиц в России	1		
<b>Модуль 9. «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»</b>		<b>4</b>		
30	Финансовые махинации	1		
31	Махинации с кредитами	1		
32-33	Финансовые пирамиды	2		
34	Итоговое повторение курса	1		

### КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ урока	Тема урока	Дата	Кол-во часов	Содержание образования	Деятельность учащихся	Примечания
1.	Введение в предмет «Личные финансы»	04.09	1	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	Анализ потребностей современного человека. Обсуждение способов зарабатывания денег. Выявление мотивации для управления личными финансами	
2.	Человеческий капитал	11.09	1	Человеческий капитал, его компоненты и способы приумножения.	Выяснение составляющих человеческого капитала. Анализ способов распоряжения своим человеческим капиталом	Эссе «Вдохновляющий вас пример развития человеческого капитала»
3.	Принятие решений	18.09	1	Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.	Обсуждение способов принятия финансовых решений. Изучение алгоритма покупки какой-либо вещи	Составление плана покупки какой-либо вещи по отработанному алгоритму
4.	Использование SWOT-анализа для выбора карьеры	25.09	1	SWOT-анализ как один из способов принятия решений	Изучение методики SWOT-анализа. Проведение SWOT-анализа привлекательности определённой профессии	SWOT-анализ любой профессии <b>Индив. задание:</b> «Как компании ведут учет активов и пассивов, доходов и расходов?»
5.	Домашняя бухгалтерия	02.10	1	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.	Анализ типичных активов и пассивов семьи. Изучение основных источников дохода и категорий расходов	
6.	Составление личного финансового плана	09.10	1	Деловой практикум «Составляем личный финансовый план и бюджет»	Изучение этапов составления личного финансового плана. Обсуждение трёх групп целей и грех типов капитала	Составить личный финансовый план на месяц <b>Индив. задание:</b> «В чем причины гиперинфляции в Германии в 1921-1923 гг.?»
7.	Накопления и инфляция	16.10	1	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов	Выявление мотивации для накоплений. Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег. Расчёт инфляции	
8.	Что такое депозит	23.10	1	Как читать и заключать договор с банком.	Разбор примеров банковских продуктов и услуг. Обсуждение видов вкладов. Расчёт дохода по депозиту	<b>Индив. задание:</b> «Почему ставки по валютным депозитам как правило ниже, чем по рублевым депозитам?»

9.	Условия депозита	06.11	1	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах	Обсуждение влияния условий депозита на ставку. Расчёт дохода по валютному депозиту. Выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках	<b>Индив. задание:</b> «Как банкротство Мастер-банка отразилось на его клиентах?»
10.	Преимущества и недостатки депозита	13.11	1	Управление рисками по депозиту	Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Анализ доходности, ликвидности и надёжности вложений в депозит. Обсуждение принципов системы страхования вкладов	
11.	Как работает кредит	20.11	1	Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.	Выявление целей взятия кредита. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит.	<b>Индив. задание:</b> «Как банк взыскивает задолженность с недобросовестных заемщиков?»
12.	Характеристики кредита	27.11	1	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)	Выяснение типичных характеристик банковской кредита. Обсуждение и расчет составляющих платы по кредиту. Анализ способов обеспечения банком возврата кредита	
13.	Принятие решения о взятии кредита	04.12	1	Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса по автокредиту	<b>Индив. задание:</b> «Чем займы в МФО и в ломбарде отличаются от банковского кредита?»
14.	Как выбрать наиболее подходящий кредит	11.12	1	Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности	Выяснение причин различий ставок по кредитам в разных банках. Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита	<b>Индив. задание:</b> «Как работает скоринг потребительских кредитов в банке?»
15.	Как сэкономить при использовании кредита	18.12	1	Практикум: кейс «Покупка машины»	Анализ того, как банк выясняет кредитоспособность потенциального заемщика. Обсуждение методов проверки банком достоверности сведений о заемщике. Выяснение способов уменьшения переплаты по взятому кредиту	<b>Индив. задание:</b> «Как использовать банковскую ячейку при покупке недвижимости?»
16.	Хранение, обмен и	25.12	1	Хранение, обмен и перевод де-	Разбор преимуществ и недостатков	<b>Индив. задание:</b> «Что такое до-

	перевод денег			нег - банковские операции для физических лиц	хранения ценностей в банковской ячейке. Сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой. Изучение разных видов денежных переводов	рожные чеки и почему они проигрывают банковским картам?»
17.	Платежные средства	15.01	1	Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги - правила безопасности при использовании банкоматом	Обсуждение функций и видов денег. Анализ особенностей дебетовой и кредитной карт	
18.	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	22.01	1	Формы дистанционного банковского обслуживания — правила безопасного поведения при использовании интернет-банкингом	Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания	<b>Индив. задание:</b> «История создания страхового общества Lloyd's»
19.	Способы защиты от рисков	29.01	1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования	Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способов управления этими рисками. Обсуждение сути страхования	<b>Индив. задание:</b> «Зачем нужно обязательное медицинское страхование и можно ли без него обойтись?» <b>Индив. задание:</b> «Зачем нужно ОСАГО и можно ли без него обойтись?»
20.	Виды страхования	05.02	1	Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц	Изучение принципов работы основных видов страхования - личного, имущественного и ответственности. Сравнение накопительного страхования жизни с комбинацией двух продуктов: страхования риска смерти и банковского депозита	
21.	Страхование жизни	12.02	1	Практикум. Кейс «Страхование жизни»	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса по страхованию жизни	Эссе «Стратегия защиты моей семьи от наиболее критических рисков»
22.	Как использовать страхование в повседневной жизни	19.02	1	Как использовать страхование в повседневной жизни	Обсуждение критериев выбора страховой компании. Изучение ключевых пунктов договора и правил страхования. Анализ типичных ошибок при страховании	<b>Индив. задание:</b> «Что инвестировал Павел Дуров в создание социальной сети «ВКонтакте?»»
23.	Основы инвестирования	26.02	1	Что такое инвестиции, способы	Выяснение мотивации для инвести-	Знакомство с инвестиционной он-

	вания			инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков	рования. Разбор преимуществ и недостатков инвестирования в реальные и финансовые активы. Обсуждение особенностей инвестиций в бизнес, в том числе через ценные бумаги. Анализ эффекта сложных процентов	лайн-игрой Portfolio ( <a href="http://fgramota.org/game/">http://fgramota.org/game/</a> )
24.	Практикум по инвестициям	04.03	1	Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	Выбор подходящего финансового посредника. Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса об инвестициях	<b>Индив. задание:</b> «Как лучше инвестировать в фондовый рынок: через брокера или через ПИФ?» <b>Индив. задание:</b> «Типичные ошибки начинающих инвесторов»
25.	Процесс инвестирования	11.03	1	Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане	Изучение этапов процесса инвестирования. Подбор вопросов инвестору для выяснения подходящей стратегии инвестирования. Обсуждение видов инвестиционных стратегий. Разбор принципов формирования и ребалансировки инвестиционного портфеля. Анализ типичных ошибок при инвестировании	<b>Индив. задание:</b> «Пенсионная система в США»
26.	Пенсионная система	18.03	1	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают	Выяснение мотивации для пенсионного обеспечения. Разбор видов государственных и корпоративных пенсионных систем	
27.	Частная пенсия	01.04	1	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	Расчёт необходимого размера пенсии. Изучение возможностей приобретения пожизненной пенсии. Обсуждение правил пенсионных накоплений	<b>Индив. задание:</b> «Налоговая система в Древнем Египте»
28.	Как работает налоговая система	08.04	1	Для чего платят налоги. Пропорциональная, прогрессивная	Выяснение роли налогов в современном государстве. Изучение ос-	<b>Индив. задание:</b> «История налогов в России»

				и регрессивная налоговые системы.	новых видов налогов. Расчёт НДФЛ для обычных видов дохода	
29.	Правила расчета налогов на физлиц в России	15.04	1	Виды налогов для физических лиц. Как работает налоговая система в РФ. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты	Расчёт НДФЛ для нестандартных видов дохода, налоговый вычет при продаже и приобретении имущества. Изучение правил подачи налоговой декларации и видов имущественного налога	
30.	Финансовые махинации	22.04	1	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами	Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Анализ типичных махинаций с банковскими картами и способов защиты	Эссе «Ключевые ошибки: как не попасть на крючок мошенников»
31.	Махинации с кредитами	29.04	1	Махинации с кредитами	Анализ типичных махинаций с кредитами и способы защиты. Изучение алгоритма действий на случай, если человек спал жертвой мошенничества	<b>Индив. задание:</b> «Как работает рынок Forex?» <b>Индив. задание:</b> «Пирамида MMM»
32.	Финансовые пирамиды	06.05	1	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.	Обсуждение сути мошеннических инвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества	
33.	Финансовые пирамиды	13.05	1	Практикум. Кейс «Заманчивое предложение»	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса о махинациях в сфере инвестиций	
34.	Итоговое повторение курса	20.05	1	Понятия курса		

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОЦЕССА РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ: Литература:

1. Берзон Н.И. Основы финансовой экономики. - М. Вита-пресс, 2011.
2. Горнев А. П. Финансовая грамота / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. - М.: Баккара Принт, 2009.
3. Горяев А. П. Финансовая грамота для школьников / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. - М, 2010.
4. Горяев А.П., Чумаченко В.В. «Финансовая грамота для школьников». - Российская экономическая школа, 2010.
5. Думная Н.Н., Карамова О.В., Рябова О.А. Как вести семейный бюджет: учебное пособие. - М. Интеллект-центр, 2010
6. Думная Н.Н., Абелев О.А., Николаева И.П. Я инвестор. - М.: Интеллект-центр, 2011.
7. Думная Н.Н., Ланин Б.А., Мельникова Н.П. Заплати налоги и спи спокойно. - М.: Интеллект-центр, 2011.
8. Думная Н.Н., Медведева М.Б., Рябова О.А. Выбирая свой банк: учебное пособие. - М.: Интеллект-центр, 2010.
9. Думная Н.Н., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги? - М.: Интеллект-центр, 2010.
10. Крауш В.А. Работа над ошибками в личном бюджете / В.А. Крауш, Л.С. Бочкарева. - М.: ЮНИСЕФ, 2012.
11. Паранич А.В. Личный финансовый план: инструкция по составлению / А.В. Паранич. - М.: SmartBook. И-Трейд, 2010.
12. Паранич А.В. Путеводитель по финансовому рынку. - М.: И-трейд, 2010.
13. Савенок В.С. Как составить личный финансовый план. Путь к независимости / В.С. Савенок - СПб.: Питер. 2006.

## Ресурсы Интернет:

- Центральный Банк Российской Федерации [www.cbr.r](http://www.cbr.r) и
- Министерство финансов РФ [www.minfin.ru/ru](http://www.minfin.ru/ru)
- Федеральная налоговая служба [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
- Пенсионный фонд РФ [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)
- Роспотребнадзор [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)
- Образовательный портал «Финансовая грамота»: [fgramota.org](http://fgramota.org)
- Онлайн-игра «Финансовый футбол» и учебные модули: [www.financialfootball.ru](http://www.financialfootball.ru)
- Образовательный портал «Финансы просто»: [www.finprosto.ru](http://www.finprosto.ru)
- Новостной портал «РБК Деньги»: [money.rbc.ru](http://money.rbc.ru)
- Информационно-аналитический портал по фондовому рынку и ПИФам: [investfunds.ru](http://investfunds.ru)
- Словарь банковских терминов: [www.banki.ru/wikibank](http://www.banki.ru/wikibank)