Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение
Самарской области средняя общеобразовательная школа № 1
«Образовательный центр» п.г.т. Смышляевка
муниципального района Волжский Самарской области
(ГБОУ СОШ № 1 «ОЦ» п.г.т.Смышляевка)

РАССМОТРЕНО Председатель МО Малахова Е.К. Протокол № 2 от «24» августа 2023 г.	ПРОВЕРЕНО Заместитель директора по ВР Самаркина А.К. «25» августа 2023 г.	УТВЕРЖДЕНО Директор Бурцева И.В. Приказ от 504 - од «31» августа 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОГО КУРСА
ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
«Финансы и бизнес»
для 9 классов
основного общего образования
на 2023 – 2024 учебный год

Составитель:
Пучко А.М.

Бурцева Ирина Владимировна

Подписан: Бурцева Ирина Владимировна
DN: C=RU, O="ГБОУ СОШ №1 ""ОЦ"" п.г.т. Смышляевка", CN=Бурцева Ирина Владимировна, E=school1kp@mail.ru
Основание: мною рассмотрен этот документ
Foxit Reader Версия: 10.1.1

2023

Пояснительная записка

Назначение программы: программа внеурочной деятельности «Финансы и бизнес» предназначена для развития практических умений и навыков оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы

В курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Кроме того, курс носит профориентационный характер.

Актуальность программы: любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему принимать рациональные финансовые решения, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Место курса в плане внеурочной деятельности: на занятия внеурочной деятельностью отводится 34 часа. Рабочая программа внеурочной деятельности рассчитана на 1 час в неделю, 34 часа в год.

Цель: формирование основ финансовой грамотности посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

Задачи:

- освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений;
- формирование практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых

институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Формы организации внеурочной деятельности: лекция-беседа, практикум, игра, семинар, занятие-контроля (устный опрос, викторина, конкурс, творческий отчёт, защита проекта, защита исследовательской работы, написание эссе, решение практических задач, выполнение тематических заданий).

Формы работы: фронтальная, групповая, индивидуальная работа. Методы работы: проблемно-поисковый метод, словесный, наглядный, практический, использование ИКТ, исследование.

Содержание курса строится на основе системно-деятельностного подхода.

Планируемые результаты

Личностными результатами являются:

· сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

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

· готовность и способность к финансово-экономическому образованию и самообразованию во взрослой жизни;

· мотивированность и направленность на активно и созидательное участие в социально-экономической жизни общества.

Метапредметными результатами являются:

Познавательные:

• умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;

• умение осуществлять краткосрочное или долгосрочное планирование своего финансового поведения;

• умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.

Регулятивные:

• умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;

• проявление познавательной и творческой инициативы;

• контроль, самоконтроль и оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;

• самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

Коммуникативные:

• умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

• формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам;

• умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение, доказательство, факты.

Предметными результатами являются:

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

• владение знаниями: о структуре денежной массы, доходов населения страны и способах её определения, о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи, о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции, об основных видах финансовых услуг и продуктов, о возможных способах сбережений, о способах негосударственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций, о видах страхования и финансовых рисках, о способах использования финансовых продуктов для решения финансовых задач, о способах определения курса валют и место обмена, о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

Тематическое планирование

№	Название раздела	Кол-во часов
1	Личное финансовое планирование	4
2	Финансы и кредит	4
3	Рассчетно-кассовые операции	3
4	Инвестиции	5
5	Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка	4
6	Финансовые мошенники	2
7	Страхование	3
8	Налогообложение физических лиц	3
9	Пенсии	3
10	Жилье в собственность: миф или реальность	2
11	Предпринимательство	1
	ИТОГО	34

Содержание курса внеурочной деятельности «Финансы и бизнес»

Раздел 1. Личное финансовое планирование (4 часа)

Деньги и их виды и роль в жизни человека, семьи, государства. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии. Экономия на масштабах.

Раздел 2. Финансы и кредит (4 часа)

Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный процент.

Раздел 3. Рассчетно-кассовые операции (3 часа)

Покупка. Продажа. Курс покупки. Курс продажи. Валютный курс. Банковская ячейка. Депозитарий. Банковский перевод: безналичные переводы, банковские дни, перевод на получателя. Дорожный чек. Филиальная сеть банков. Банк-корреспондент. Банковские карты: дебетовые, дебетовые карты с овердрафтом, кредитные карты. Платежные системы.

Раздел 4. Инвестиции (5 часов)

Инвестиции. Горизонт инвестирования. Отношение к риску. Типовые инвестиционные стратегии: защитная, консервативная, сбалансированная, агрессивная. Активный инвестор. Пассивный инвестор. Диверсификация. Тайминг. Фондовый рынок. Фондовые индексы. Биржа. Брокер. Трейдер. Котировки. Долговые бумаги. Долевые бумаги. Вексель. Эмитент. Эмиссия. Номинал. Облигация. Купон. Дисконт. Акцепт. Дефолт эмитента. Кредитный рейтинг. Ценовой риск. Акция. Мажоритарный и миноритарный акционеры. Совет директоров. Дивиденды. Доходность акции. Голубые фишки. Обычные и привилегированные акции. Конвертируемые акции. Коносамент. ПИФ. Инвестиционная декларация. Стоимость чистых активов. Реестродержатель. Специальный депозитарий. Аудитор. Открытый, закрытый, интервальный ПИФы. Надбавка. Категории ПИФов: фонды денежного рынка, фонды облигаций, фонды акций, фонды смешанных инвестиций (акции, облигации). Индексные ПИФы. Волатильность. Общие фонды банковского управления. Вклад до востребования. Срочный вклад (депозит). Депозитный договор. Номинальная и реальная ставки. Пополняемый депозит. Депозит с возможностью досрочного частичного снятия. Мультивалютный депозит.

Раздел 5. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка (4 часа)

Биржи (фондовые, валютные), их организационно оформленное посредничество.Аукционы, как форма организационного небиржевого обмена. Аудиторские фирмы.Депозитарии. Брокерские компании. Управляющие компании.

Раздел 6. Финансовые мошенники (2 часа)

Видв финансового мошенничества. Банковские аферы. Финансовые пирамиды.Мошенничество с карточками.

Раздел 7.Страхование (3 часа)

Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг.

Раздел 8. Налогообложение физических лиц (3 часа)

Налоги. виды налогов. Функции налогов. Налоговая ставка. Сроки уплаты налогов и сборов. Налоговые сборы. Налоговые сборы. Подоходный налог. Налог на имущество. Налогообложение операций с ценными бумагами. Налоговая декларация. Налоговые вычеты. Ответственность при неуплате налогов.

Раздел 9. Пенсии (3 часа)

Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд.

Раздел 10. Жилье в собственность: миф или реальность (2 часа)

Жилищные накопительные кооперативы. Первоначальный взнос. Договор социального найма жилья. Наимодатель. Наниматель. Жилищный кодекс.

Раздел 11. Предпринимательство (1 час)

Предпринимательство и бизнес. Общественная и личная польза от предпринимательства. Цель предпринимателя -прибыль. Государственная регистрация предпринимательской деятельности. Патент. Права и обязанности предпринимателя. Виды предпринимательской деятельности.