****

**1.Планируемые результаты освоения учебного курса**

*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.

*Метапредметные:*

* формирование навыков сбор и критического анализа информации;
* формирование навыков принятия решений.

*Личностные:*

* формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

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, надежности и ликвидности;
* рассчитывать личный доход с учетом 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.

**2.Содержание учебного курса**

8 класс ( 35ч; 1 ч – в неделю)

**ТЕМА 1.** Личное финансовое планирование.

( 6ч)

**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 расчета 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.

(5ч.)

**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 платежеспособности 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. 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.

(3ч)

**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

(4ч)

**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

(4ч)

**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 счет 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, надежность, ликвидность. Расчет 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.** Расчет 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

( 2ч)

**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 применяются 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. Действие в случае, если вы стали жертвой мошенников.

**Махинации с кредитами.** Виды махинации с способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

**Махинации с инвестициями.** Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличит добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

**Обобщающий урок** (1 ч)

**3. Тематическое планирование, в том числе с учетом рабочей программы воспитания с указанием количества часов, отводимых на освоение каждой темы**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **П/п** | Тема урока с учетом рабочей программы воспитания | Кол-во часов | **Основные виды деятельности обучающихся** | **количество часов** | |
| **по плану** | **по факту** |
| 1 | **Тема 1.**  Личное финансовое планирование. Введение в предмет. |  | Анализ потребностей современного человека. Обсуждение способов зарабатывания денег. Выявление мотивации для управления личными финансами. |  |  |
| 2 | Человеческий капитал |  | Выяснение составляющих человеческого капитала. Анализ способов распоряжения своим человеческим капиталом. |  |  |
| 3 | Принятие решений |  | Обсуждение способов принятия финансовых решений. Изучение алгоритма покупки какой-либо вещи. |  |  |
| 4 | Использование SWOT –анализа для выбора карьеры. |  | Изучение методики SWOT-анализа. Проведение SWOT-анализа привлекательности определенной профессии. |  |  |
| 5 | Домашняя бухгалтерия |  | Анализ типичных активов и пассивов семьи. Изучение основных источников дохода и категорий расходов. |  |  |
| 6 | Составление личного финансового плана |  | Изучение этапов составления личного финансового плана. Обсуждение трёх групп целей и трёх типов капитала. |  |  |
| 7 | **Тема 2.**  Депозит. Накопления и инфляция |  | Выявления мотивации для накоплений. Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег. Расчёт инфляции. |  |  |
| 8 | Что такое депозит и какова его природа |  | Разбор примеров банковских продуктов и услуг. Обсуждение видов вкладов. Расчёт дохода по депозиту |  |  |
| 9 | Условия депозита |  | Обсуждение влияния условий депозита на ставку. Расчёт дохода по валютному депозиту. Выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках |  |  |
| 10 | Преимущества и недостатки депозита |  | Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Анализ доходности, ликвидности и надежности вложений в депозит. Обсуждение принципов системы страхования вкладов |  |  |
| 11 | **Тема 3.**  Кредит. Как работает кредит |  | Выявление целей взятия кредита. Обсуждение плюсов и минусов покупки и кредит. |  |  |
| 12 | Характеристики кредита |  | Выяснение типичных характеристик банковского кредита. Обсуждение и расчёт составляющих платы по кредиту. Анализ способов обеспечения банком возврата кредита. |  |  |
| 13 | Практикум. Принятие решения о взятии кредита. |  | Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса по автокредиту |  |  |
| 14 | Как выбрать наиболее подходящий кредит |  | Выяснение причин различий ставок по кредитам в разных банках. Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита |  |  |
| 15 | Как сэкономить при использовании кредита |  | Анализ того, как банк выясняет кредитоспособность потенциального заёмщика. Обсуждение методов проверки банком достоверности сведений о заёмщике. Выяснение способов уменьшения переплаты по взятому кредиту. |  |  |
| 16 | **Тема 4.**  Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег |  | Разбор преимуществ и недостатков хранения ценностей в банковской ячейке. Сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой. Изучение разных видов денежных переводов |  |  |
| 17 | Платёжные средства |  | Обсуждение функций и видов денег. Анализ особенностей дебетовой и кредитной карт. |  |  |
| 18 | Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание |  | Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания |  |  |
| 19 | **Тема 5.**  Страхование, способы защиты от рисков |  | Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способов управления этими рисками. Обсуждение сути страхования. |  |  |
| 20 | Виды страхования |  | 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 | Практикум. Принятие решения о покупке страховки |  | Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса по страхованию жизни |  |  |
| 22 | Как использовать страхование в повседневной жизни |  | Обсуждение критериев выбора страховой компании. Изучение ключевых пунктов договора и правил страхования. Анализ типичных ошибок при страховании. |  |  |
| 23 | **Тема 6.**  Инвестиции. Основы инвестирования |  | Выяснение мотивации для инвестирования. 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 |  |  |
| 24 | Основы инвестирования |  | Сравнение привлекательности различных активов для инвестиций. Расчёт доходности от инвестирования, оценка надежности и ликвидности разных активов. Разбор способов управления рисками и типов финансовых посредников на фондовом рынке |  |  |
| 25 | Практикум по инвестициям |  | Выбор подходящего финансового посредника. Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса об инвестициях |  |  |
| 26 | Процесс инвестирования |  | Изучение этапов процесса инвестирования. Подбор вопросов инвестору для выяснения подходящей стратегии инвестирования. Обсуждение видов инвестиционных стратегий. Разбор принципов формирования и перебалансировки инвестиционного портфеля. Анализ типичных ошибок при инвестировании. |  |  |
| 27 | **Тема 7.**  Пенсии. Пенсионная Система |  | Выяснение мотивации для пенсионного обеспечения. Разбор видов |  |  |
| 28 | **Частная пенсия** |  | Расчёт необходимого размера пенсии. Обсуждение правил пенсионных накоплений |  |  |
| 29 | **Тема 8.**  Налоги. Как работает налоговая система. |  | Выяснение роли налогов в современном государстве. Изучение основных видов налогов. Расчёт НДФЛ для обычных видов дохода. |  |  |
| 30 | Правила расчета налогов на физлица в России |  | Расчёт НДФЛ для нестандартных видов дохода, налоговый вычет при продаже и приобретении имущества. Изучение правил подачи налоговой декларации и видов имущественного налога. |  |  |
| 31 | **Тема 9.**  Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами |  | Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Анализ типичных махинаций с банковскими картами и способов защиты. |  |  |
| 32 | Махинации с кредитами |  | Анализ типичных махинаций с кредитами и способы защиты. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества |  |  |
| 33 | Финансовые пирамиды |  | Обсуждение сути мошенническихинвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества |  |  |
| 34 | Практикум по махинациям |  | Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса о махинациях в сфере инвестиции |  |  |
| 35 | Обобщающий урок по курсу |  |  |  |  |