

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство науки и образования УР

Управление образования муниципального образования

"Муниципальный округ Глазовский район Удмуртской Республики"

МОУ "Пусошурская СОШ"

РАССМОТРЕНО

педагогическим
советом

от «30» августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

директор школы

Васильева В.В.

приказ № 90-од
от «31» августа 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

элективного курса «Финансовая грамотность»

для обучающихся 10 класса

Составил учитель технологии I категории

Васильев Виктор Алексеевич

Пусошур 2023 год

Пояснительная записка

Рабочая программа составлена на основе авторской программы Егоровой М.В., Желновач М.В. «Основы управления личными финансами» (Егорова М.В., Желновач М.В. и др. Я управляю своими финансами. Программа и методические рекомендации для учителя. М., ВИТА-ПРЕСС, 2016) и соответствует структуре и содержанию пособия «Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами»/ М.В.Егорова, М.В.Желновач, Е.Ю.Захарова, и др. - М.: ВИТА – ПРЕСС, 2016».

Курс «Основы финансовой грамотности» представляется особенно актуальным, так как рассматривается как набор умений и навыков экономически грамотного гражданина страны, обладающего экономической независимостью за счет роста личного благосостояния, имеющего возможность улучшить качество жизни, умеющего принимать решение и прогнозировать его последствия, уважающего экономические права и свободы других людей, готового поделиться своими знаниями и опытом.

Задачи курса:

- Сформировать адекватные представления о деньгах как средстве достижения важных жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе;
- Сформировать навыки рационального финансового поведения;
- Сформировать умение четко различать понятия денежного и жизненного успехов;
- Развивать умения думать, анализировать, исследовать, взаимодействовать, ставить грамотные цели и достигать их;
- Развивать основы финансовой культуры и индивидуальный стиль экономического поведения, навыки деловой этики;
- Развивать навыки поиска необходимой информации, ее систематизации и критического осмысления;
- Способствовать овладению системой знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами.

Общее количество часов, отводимое на курс 34 часа. По окончании курса проводится проверочная работа и защита личного финансового плана.

Требования к результатам обучения

По окончании курса учащиеся должны:

знать:

- принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами;
- основные источники доходов и статьи расходов семьи; способы повышения эффективности управления семейным бюджетом;
- финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.), действующие на российском финансовом рынке;
- услуги, оказываемые финансовыми посредниками населению;

применять полученные знания для того, чтобы:

- оценивать ресурсы своей семьи, составлять семейный бюджет;
- знать особенности развития финансовых рынков и институтов на основе анализа основных экономических закономерностей и причинно-следственных связей;
- обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, планирования семейного бюджета на основе анализа имеющейся экономической информации;

- прогнозировать влияние событий, происходящих в экономике региона, России, в международной экономике, на благосостояние своей семьи, эффективность принятых экономических решений;
- осознанно выбирать услуги, оказываемые финансовыми посредниками на финансовом рынке в зависимости от целей сбережения средств или получения кредита (поиска инвестиций); прогнозировать личные (семейные) риски и подбирать способы финансовой защиты, программы страхования;
- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни в целях:
 - получения и оценки экономической информации о процессах, происходящих на финансовых рынках и в целом в экономике России;
 - составления семейного бюджета, планирования личных финансов;
 - планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Основное содержание

Тема 1. Введение. Люди и деньги (3 ч)

Что такое деньги и как они возникли. Учимся грамотному обращению с деньгами. Формируем разумное отношение к деньгам. Роль денег в жизни человека как инструмента для достижения целей. Учимся управлять деньгами. Сложившиеся практики управления личными финансами. Постановка жизненных целей.

Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи (8ч)

Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета. Источники доходов личного/семейного бюджета. Трудовая деятельность – основной источник доходов. Основные статьи расходов личного/семейного бюджета. Рациональное экономическое поведение семьи. Пенсионное обеспечение. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. План финансовой защиты.

Тема 3. Личные финансы (14 ч)

Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты, доходность, надежность и ликвидность различных финансовых инструментов. Элементы финансовой системы современного общества.

Банки. Банковский депозит. Характеристики банковского депозита. Капитализация.

Инвестирование. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Выбор стратегии. Распространенные ошибки при инвестировании. Доходность инвестиций. Дивиденды. Рост стоимости активов. Определение надежности инвестиций. Критерии, по которым определяется надежность компании.

Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.

Ценные бумаги. Основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Виды акций и облигаций. Сравнение акций и облигаций по критериям инвестирования.

Коллективное инвестирование. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. Общие фонды банковского управления. Сравнение ОФБУ и ПИФов.

Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды (НПФ). НПФ: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности.

Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании. Альтернативные виды инвестиций. Способы инвестирования в недвижимость. Понятие валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управление рисками и план финансовой защиты.

Тема 4. Семейное предпринимательство (3 ч)

Предпринимательство и бизнес как одно из средств реализации своих жизненных целей. Важность осознания целей при создании бизнеса и команды единомышленников. Правовые основы предпринимательства. Преимущества и недостатки при организации собственного дела. Источники финансирования своего бизнеса.

Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект (6 ч)

Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана. Составление и корректировка личного финансового плана. Защита и обсуждение личных финансовых планов.

Требования к уровню подготовки обучающихся

Обучающиеся, изучившие данный курс, должны овладеть следующими умениями и навыками:

должны знать и понимать:

- принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами;
- основные источники доходов и статьи расходов семьи, способы повышения эффективности управления семейным бюджетом;
- финансовые институты, действующие на российском финансовом рынке;
- содержание этапов построения ЛПФ;
- источники финансирования собственного бизнеса;
- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности;
- планировать и оценивать собственные экономические действия в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

уметь:

- различать понятия жизненного и денежного успехов;
- ставить цели, определять задачи, пути и сроки их достижения;
- находить источник информации и грамотно работать с ним;
- составлять личный бюджет;
- разбираться в свойствах и особенностях различных финансовых инструментов;
- оценивать риски;
- анализировать характеристики банковского депозита;
- анализировать виды страхования с целью осознанного выбора;
- сравнивать акции и облигации по критериям инвестирования
- составлять ЛФП.

Календарно — тематическое планирование

№ урока	Название раздела. Тема урока	Дата по плану
	Тема 1. Введение. Люди и деньги (3 ч)	
1	Что такое деньги и как они возникли. Какую роль играют деньги в экономике страны.	
2	Учимся грамотному обращению с деньгами	
3	Для чего и как меняют одни валюты на другие. Можно ли научиться управлять деньгами?	
	Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи (8 ч)	
4	Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.	
5	Трудовая деятельность – основной источник доходов.	
6	Пенсионное обеспечение.	
7	Доходы от активов.	
8	Планируем бюджет.	
9	Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени.	
10	Подготовка к построению ЛФП.	
11	План финансовой защиты.	
	Тема 3. Личные финансы (14 ч)	
12	Движение финансовых потоков.	
13	Банки. Банковский депозит. Капитализация	
14	Инвестирование. Выбор стратегии	
15	Ошибки при инвестировании	
16	Определение надежности инвестиций	
17	Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка	
18	Коллективное инвестирование	
19	Хедж-фонды и общие фонды банковского управления (ОФБУ)	
20	Способы увеличения пенсии	
21	Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)	
22	Страхование	
23	Альтернативные виды инвестиций.	
24	Управление рисками.	
25	План финансовой защиты.	
	Тема 4. Семейное предпринимательство (3 ч)	
26	Бизнес и предпринимательство.	
27	Организация собственного дела	
28	Правовые основы предпринимательства	
	Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект (6 ч)	
29	Личный финансовый план	
30	Построение и уточнение своего плана	

31	Этапы построения своего финансового плана	
32	Итоговый проект	
33	Защита проекта	
34	Обсуждение личных финансовых планов	

Перечень учебно-методического обеспечения

1. Егорова М.В., Желновач М.В., Захарова Е.Ю. и др. Я управляю своими финансами. Программа и методические рекомендации для учителя. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.
2. Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами»/ М.В.Егорова, М.В.Желновач, Е.Ю.Захарова, и др. - М.: ВИТА – ПРЕСС, 2016
3. Берзон Н.И. Основы финансовой экономики. Учебное пособие. М.: ВИТА – ПРЕСС, 2013.