

Муниципальное общеобразовательное учреждение
«Громовская средняя общеобразовательная школа»

Утверждено
Приказом по школе № 144
от 11.08.2020
Директор Э.А. Григорьев

Согласовано
Заместитель директора по УВР
Т.В. Карпова
11.08.2020

Рассмотрено
На заседании МО
информ. о работе
методических
Протокол № 1
от 26.08.2020
Руководитель МО
Смирнов В.С.

Рабочая программа
«Управление личными финансами»
для 11 класса
на 2020-2021 учебный год

Ф.И.О. учителя:
Козлова Елена Анатольевна

п.Суходолье
2020

Пояснительная записка.

Значительная часть населения РФ не имеет даже минимального базового финансового образования. В результате граждане ограничиваются в возможности принимать правильные решения для обеспечения своего финансового благополучия, легко становятся жертвами различных злоупотреблений, связанных с финансовыми махинациями. В масштабах страны это приводит к торможению развития отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка, например, развития сектора страхования и индивидуальных пенсионных планов.

В предстоящие десятилетия потребность в повышении уровня финансового образования населения увеличивается. Расширение спектра финансовых продуктов, их усложнение, перекладывание ответственности с правительства и финансовых учреждений на частных лиц наряду с растущей ролью индивидуальных пенсионных накоплений делают финансовое образование необходимым для всех потребителей. Кроме того, более высокий уровень финансового образования способствует развитию малого и среднего бизнеса. Таким образом, только компетентный потребитель, то есть финансово грамотный, способен эффективно распоряжаться своими средствами, выбирать действительно нужный для себя продукт.

Молодежь на сегодняшний день наиболее уязвима в финансовой области, так как уровень финансовой грамотности молодежи России невысок. В системе образования практически отсутствует адресное обучение основам личного финансового планирования, а опыт родителей, полученный на финансовом рынке, крайне ограничен и во многих случаях отрицателен. Таким образом, обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности ребенка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а так же является профилактикой асоциального поведения.

В документе от 25 октября 2001 года «Концепция модернизации Российского образования» сформулированы цели и задачи новой образовательной политики, которая призвана формировать у учащихся инициативность, самостоятельность, способность к успешной социализации в обществе. Между тем именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе. Данный элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

Настоящая программа предназначена для профильного обучения учащихся 11 класса основам финансовой грамотности. Она включает в себя как новые для учащихся знания, не содержащиеся в программах базовых предметов, так и знания, получаемые в курсе изучения экономики. Данная программа позволяет подросткам применить полученные знания в реальной жизни, а также лучше освоить школьную программу по предмету «Экономика».

Цель программы:

повышение финансовой грамотности обучающихся.

Задачи:

- систематизировать и расширить знания обучающихся в области экономики и финансовой грамотности, получаемых в основной школе;
- сформировать интерес к предмету за счёт использования новых возможностей получения и применения знаний, умений и навыков работы с финансовыми инструментами;
- сформировать умения и навыки использования финансовых инструментов в различных областях деятельности человека;
- сформировать навыки построения личного финансового плана.

По окончании изучения курса обучающиеся должны владеть основными понятиями курса, знать финансовые инструменты, уметь находить о них информацию, выбирать и анализировать применение тех или иных инструментов в соответствии с решениями своих целей и разработать свой личный финансовый план.

Все старшеклассники имеют собственные деньги, многие из них работают, пытаются копить. Это возраст, когда ребенок начинает самостоятельно распоряжаться своими средствами, и знания о том, как грамотно это сделать, содержатся в курсе программы.

Программа рассчитана на 34 часа в год, по одному занятию каждую неделю.

Учащиеся должны знать следующие понятия:

- деньги, функции денег;
- управление, способы управления расходами;
- пенсия;
- личный финансовый план;
- инвестируемая сумма;
- активы и пассивы;
- семейный бюджет;
- капитализация;
- валютный и рыночный риски, способы защиты от валютного и рыночного рисков;
- инвестирование;
- дивиденды;
- консервативные, умеренные и агрессивные стратегии инвестирования;
- критерии инвестирования;
- финансовые институты, финансовые инструменты;
- надежность компании;
- банковский депозит;
- страхование;

- НПФ;
- акции и облигации;
- фондовый рынок;
- ПИФы, виды ПИФов;
- ОФБУ;
- недвижимость, способы инвестирования в недвижимость;
- бизнес;
- этапы построения ЛФП.

Уметь:

- ставить цели, определять задачи, пути и сроки деятельности;
- составлять таблицу событий;
- составлять личный бюджет;
- находить источник информации и работать с ним;
- анализировать критерии, по которым определяется надежность компании;
- оценивать риски;
- анализировать характеристики банковского депозита с целью осознанного выбора;
- анализировать виды страхования с целью осознанного выбора;
- сравнить акции и облигации по критериям инвестирования;
- составлять личный финансовый план.

Иметь представление:

- о четырех вариантах жизненных сценариев;
- о пенсионной реформе;
- о способах увеличения пенсии;
- о различиях работы УК и НПФ с накопительной частью пенсии;
- о грамотном использовании капитализации для увеличения средств;
- о плане финансовой защиты;
- о способах защиты от валютного и рыночного рисков;
- о распространенных ошибках при инвестировании;
- об особенностях работы НПФ, их целях, задачах, возможностях;

- об особенностях работы фондового рынка;
- об особенностях работы ПИФов;
- об особенностях работы ОФБУ;
- об особенностях хедж-фондов;
- об альтернативных видах инвестирования.

Формы контроля знаний, умений, навыков:

- опрос;
- тестирование;
- уроки с контрольными вопросами;
- проверочные работы;
- практические задания;
- создание таблицы событий;
- создание семейного и личного бюджета;
- создание личного финансового плана.

После изучения данного курса учащиеся умеют получать, обрабатывать и использовать информацию, приобретают навыки самостоятельного и грамотного использования личных финансов, расширяют кругозор по предмету «Экономика», приобретают опыт осознанного подхода к планированию собственной жизни, что способствует социальной, культурной и профессиональной самореализации личности, развивает уровень рефлексии и является профилактикой асоциального поведения.

Методы и формы проведения занятий.

Лекции, мини-лекции с элементами дискуссии, практические работы с использованием ИКТ, исследовательская деятельность, самостоятельная работа, групповая работа, презентации (мультимедиа), онлайн-уроки.

Контроль деятельности.

Контроль деятельности учащегося проводится на каждом занятии: по итогам домашних заданий, практических работ. По окончании курса проводится проверочная работа и защита личного финансового плана. «Зачет» ставится при посещении учащимся не менее 80 % занятий и выполнения не менее 80 % практических работ, успешного выполнения проверочной работы (50 % и более правильных ответов) и защиты ЛФП.

Учебно-тематический план.

Продолжительность занятий	Периодичность занятий	Кол-во часов в неделю	Кол-во часов в год
1 час	Раз в неделю	1	34

№	Наименование разделов и тем.	общее количество часов	в том числе	
			теоретических	практических
1	Введение. Люди и деньги.	8	5	3
1.1	Что такое деньги и как они возникли		1	
1.2	Какую роль играют деньги в экономике страны		1	
1.3	Учимся грамотному обращению с деньгами		1	2
1.4	Для чего и как меняют одни валюты на другие		1	
1.5	Можно ли научиться управлять деньгами		1	1
2	Основы семейной экономики. Бюджет семьи	9	4	5
2.1	Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать		1	
2.2	Трудовая деятельность-основной источник доходов			1
2.3	Пенсионное обеспечение.			1
2.4	Доходы от активов		1	
2.5	Планируем бюджет		1	1
2.6	Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени		1	1
2.7	Подготовка к построению личного			1

	финансового плана (ЛФП). План финансовой защиты			
3	Личные финансы	11	5	6
3.1	Движение финансовых потоков.		1	
3.2	Банки. Банковский депозит. Капитализация			1
3.3	Инвестирование. Выбор стратегии		1	
3.4	Определение надежности инвестиций			1
3.5	Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка			1
3.6	Коллективное инвестирование			1
3.7	Хедж-фонды и общие фонды банковского управления (ОФБУ)		1	
3.8	Способы увеличения пенсии		1	
3.9	Страхование			1
3.10	Альтернативные виды инвестиций		1	
3.11	Управление рисками и план финансовой защиты			1
4	Семейное предпринимательство	3	1	2
4.1	Бизнес и предпринимательство		1	1
4.2	Организация собственного дела			1
5	Построение личного финансового плана. Итоговый проект	3	1	2
5.1	Личный финансовый план		1	
5.2	Итоговый проект			2
	Итого часов	34	16	18

Содержание программы.

1. Введение. Люди и деньги.

Знакомство с историей возникновения денег, с различными подходами к толкованию понятия «деньги». Роль денег в жизни человека как инструмента для достижения целей в жизни человека. Различные функции и виды денег. Практические советы по работе с деньгами. Необходимость и способы управления деньгами. Личная финансовая стратегия. Валюта. Анализ отчетов о доходах и расходах семьи.

Задания №№ 1,2, 3,8,9, 11,13. 27 выполняются в классе.

Задания №№ 4, 12 готовятся дома и обсуждаются в классе

Задания №№ 7,10, 14 выполняются дома

2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи.

Знакомство с основами формирования семейного бюджета, с источниками доходов семьи. Формирование представления о бюджете как инструменте управления деньгами. Пенсия и пенсионная реформа. Планирование личного бюджета. Личные налоги и налоговое бремя. Оптимизация налогового бремени. Построение личного финансового плана с использованием таблицы событий.

Задания №№ 1,2,3,5,8,9,13,14,16,20,21,22,25,26,27 выполняются в классе.

Задания №№ 4, 12 готовятся дома и обсуждаются в классе

Задания №№ 6,7,17,23 выполняются дома

3. Личные финансы.

Элементы финансовой системы современного общества. Движение денежных средств на финансовых рынках. Финансовые институты. Доходность, надёжность и ликвидность различных финансовых инструментов. Особенности развития финансовой системы в современной России. Стратегия инвестирования. Подбор финансовых инструментов для достижения собственных финансовых целей и составления плана финансовой защиты от рисков.

Задания №№ 1,4,5,6,8,10, 15,17,18,19,23,24,26,32,36,39 выполняются в классе.

Задания №№ 2,3,11,27,29 готовятся дома и обсуждаются в классе

Задания №№ 7,9,12,16,21,22,25,35 выполняются дома

4. Семейное предпринимательство.

Значение предпринимательства как средства для реализации своих жизненных целей. Различия между предпринимателем и другими хозяйствующими субъектами. Правовые основы предпринимательства. Преимущества и недостатки в организации собственного дела. Источники финансирования для организации собственного дела.

Задания №№ 1, 3,5,8,9,10,11,12,13 выполняются в классе.

Задания №№ 2, 6, готовятся дома и обсуждаются в классе

Задания №№ 4,7 выполняются дома

5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект.

Подготовка к созданию личного финансового плана. Проработка целей, этапов построения личного финансового плана. Знакомство с технологией публичного выступления. Защита личного финансового плана.

Используемая литература.

Учебные пособия и литература для учащихся:

- Егорова М.В., Желновач М.В. и др. Практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами»: Я управляю своими финансами - М.: Вита-Пресс, 2016
- Тетрадь школьника.
- Липсиц И.В. Экономика. Базовый курс: Учебник для 10, 11 классов общеобразовательных учреждений – 4 изд. – М.: Вита-Пресс, 2004.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как стать миллионером на одну зарплату.- СПб.: ИК «Невский прспект», 2007.-2-е изд., доп. и перераб.- 224 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как стать богатым в России, или чему не учат в российских школах.- СПб.: ИК «Невский прспект», 2007.-2-е изд., доп. и перераб.- 256 с.
- <http://www.nlu.ru>
- <http://www.investpark.ru>
- <http://www.cbr.ru>
- <http://www.ivr.ru>

Учебное пособие и литература для педагога:

- Повышение финансовой грамотности детей- основа семейного благополучия. Материалы для учителя.
- Липсиц И.В. Экономика. Базовый курс: Учебник для 10, 11 классов общеобразовательных учреждений – 4 изд. – М.: Вита-Пресс, 2004.

- Равичев С.А., Григорьев С.Э., Протасевич Т.А.. Современная экономика: Программа и сборник учебных материалов. – 3 изд., испр. и доп. – М.: МЦЭБО – Вита – Пресс, 2002.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как стать миллионером на одну зарплату.- СПб.: ИК «Невский прспект», 2007.-2-е изд., доп. и перераб.- 224 с.
- Бик С. И. Финансовая грамотность- не роскошь, а средство выживания. // Экономика в школе. -2007.- № 1.- С. 75-78.
- Бик С. И. Береги деньги смолоду, или почему школьнику пора думать о пенсии. – 2007.- № 2- С. 83-87.
- Бик С. И. Учимся жить не в убыток. . – 2007.- № 3- С. 83-85.
- Бик С. И. Финансовые инструменты: коротко о главном. – 2007.- № 3- С. 86-99.
- Морозова Т. А. Управляющие компании: что это такое и как с ними работать. . – 2007.- № 2- С. 97-103.
- Симоненко Е. В. Негосударственные пенсионные фонды: что это такое и как с ними работать. – 2007.- № 2- С. 88-95.
- Составляем свой портфель. – 2007.- № 3- С. 100-103.
- Цикин А. П. Пенсии со всего мира. . – 2007.- № 2- С. 108-110.
- <http://www.nlu.ru>
- <http://www.investpark.ru>
- <http://www.cbr.ru>
- <http://www.ivr.ru>