

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Министерство образования Саратовской области
Администрация Перелюбского муниципального района Саратовской области
МБОУ "СОШ им. М.М. Рудченко с. Перелюб"

РАССМОТРЕНО	СОГЛАСОВАНО	УТВЕРЖДЕНО
Председатель методического совета Зюбина М.А. Протокол методического совета №1 от «30» 08 2023 г	Заместитель директора по УВР Рудчинкова Л.Ю. Протокол педагогического совета №1 от «31» 08 2023 г.	Директор школы Мотин Г.В. Приказ №298 от «31» 08 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

элективного курса
«Управление личными финансами»
(программа адаптирована)
11 класс

Пояснительная записка

Рабочая программа элективного курса «Управление личными финансами» составлена на основе авторской программы Соколовой Н.Т. «Управление личными финансами» (Элективные предметы, рекомендованные для профильного обучения на 2014-2015 учебный год. Региональный компонент государственного стандарта среднего общего образования.) Программа адаптирована для учащихся 11 класса общеобразовательной школы, химико-биологического профиля.

Учебная программа курса «Управление личными финансами» разработана на основании ФГОС СОО (Приказ Минобрнауки России от 17.05.2012 № 413 (ред. от 29.12.2014) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования») и Письма Министерства образования и науки Российской Федерации от 07.08.2014 №08-1045 «Об изучении основ бюджетной грамотности в системе общего образования».

Данная программа направлена на формирование личностных, метапредметных и предметных результатов, предъявляемых ФГОС СОО к портрету выпускника школы. Программа предусматривает формирование готовности обучающихся к саморазвитию и непрерывному образованию; создает условия для активной учебно-познавательной деятельности обучающихся; учитывает индивидуальные психофизические особенности обучающихся, что отражает элементы системно-деятельностного подхода к образованию.

Учебная программа курса «Управление личными финансами» направлена на повышение финансовой грамотности обучающихся в сфере управления личными финансами и нацелена на воспитание социально ответственной личности.

Данный элективный курс способствует самоопределению личности, что повышает ее социальную и личностную значимость и актуально и для получения квалификации, и для личностного развития ученика.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

В ближайшие годы будет расти потребность в повышении уровня финансового образования населения России. Расширение спектра финансовых продуктов, их усложнение, перекладывание ответственности с правительства и финансовых учреждений на частных лиц, а также растущее значение индивидуальных пенсионных накоплений делают финансовое образование необходимым для всех потребителей уже сегодня.

В то же время значительная часть населения России не имеет даже минимального финансового образования. Результат этого — ограничение возможности граждан принимать эффективные и ответственные решения для обеспечения своего финансового

благополучия. В масштабах страны это приводит к торможению развития отдельных финансовых инструментов и сегментов финансового рынка (например, развития сектора страхования и индивидуальных пенсионных планов), растет количество различных финансовых махинаций, мошенничества и других злоупотреблений, жертвами которых становятся люди, стремящиеся повысить благосостояние своих семей, но не обладающие достаточными знаниями и опытом в финансовой сфере.

Таким образом, обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Настоящая программа предназначена для учащихся 10–11-х классов любого профиля. Программа может быть реализована в двух вариантах: 17 часов и 34 часа.

Цель курса: Формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения.

Задачи курса:

- освоение системы знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формирование опыта применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формирование основ культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитание ответственности за экономические решения.

Освоение содержания элективного курса «Основы управления личными финансами» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, технологии, математики, предметами регионального компонента. В основе организации занятий должны лежать, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии. Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план».

Содержание программы

1 ВВЕДЕНИЕ. ЛЮДИ И ДЕНЬГИ (3 часа)

Деньги. Роль денег в жизни человека как инструмента для достижения целей. Сложившиеся практики управления личными финансами. Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.

Практическая работа №1 «Составление отчета о расходах»

Индивидуальная работа «Мои жизненные цели» (построение дерева целей).

2 ОСНОВЫ СЕМЕЙНОЙ ЭКОНОМИКИ. БЮДЖЕТ СЕМЬИ (8 часов)

Рациональное экономическое поведение семьи. Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов. Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы. Пенсия. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа. Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Техника построения «таблицы событий».

Практическая работа №2 «Определение инвестиционной суммы. Создание таблицы событий»

ЗЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ (14 часов)

Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты. Банки. Банковский депозит. Характеристики банковского депозита. Капитализация.

Практическая работа №3 «Выбор банка. Открытие депозита»

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 облигации по критериям инвестирования.

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

Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.

Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности.

Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании.

Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость.

Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управление рисками и план финансовой защиты.

Практическая работа №4 «Проверка компании на надежность»

Практическая работа №5 «Выбор ПИФа»

Практическая работа №6 «Выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда»

Экскурсии в коммерческий банк, в страховую компанию, в агентство недвижимости, в негосударственный пенсионный фонд. Экскурсия на предприятие (встреча с руководителем).

4 СЕМЕЙНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО (3 часа)

Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.

5 ПОСТРОЕНИЕ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА (6 часов)

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 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.

Учебно-тематический план

п/п	Тема	Количество часов
1	Введение. Люди и деньги	3
2	Основы семейной экономики. Бюджет семьи	8
3	Личные финансы	14
4	Семейное предпринимательство	3
5	Личный финансовый план. Проект	6
	Итого часов	34

Список литературы

Для учащихся:

1. Архипов А. П. Азбука страхования: Для 10–11 кл. общеобр. учрежд. — М.: Вита-Пресс, 2005.
2. Архипов А. П. Страхование: Учебное пособие. 8–9 кл. — М.: Вита-Пресс, 2005.
3. Берзон Н. И. Основы финансовой экономики: Учебное пособие для 10–11 кл. общеобр. учрежд. — М.: Вита-Пресс, 2011.
4. Берзон Н. И. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие по элективному курсу для 8–9 классов общеобр. учрежд. / Предпрофильная подготовка учащихся. — М.: ВитаПресс, 2008.
5. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. — М.: Российская Экономическая школа, 2010.
6. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. — М.: Российская Экономическая школа, 2009.
7. Кийосаки Р., Лектер Ш. Богатый Папа, Бедный Папа для подростков. Секреты денег, которым не учат в школе. — Минск: Попурри, 2010.

8. Новожилова Н. В. Экономика (Моя семья). 5 класс: Учебное пособие / Под ред. И. А. Сасовой. — М.: Вита-Пресс, 2005.

9. Розанова Н. М. Банк: от клиента до президента. Учебное пособие. 8–9 кл. — М.: ВитаПресс, 2006.

Для учителя:

1. Архипов А. П. Методическое руководство по изучению элективного курса «Азбука страхования»: Пособие для учителя. — М.: Вита-Пресс, 2005.

2. Бик С. И. Береги деньги смолоду, или Почему школьнику пора думать о пенсии // Экономика в школе. — 2007. № 2. — С. 83–87.

3. Бик С. И. Учимся жить не в убыток // Экономика в школе. — 2007. № 3. — С. 83–85.

4. Бик С. И. Финансовая грамотность — не роскошь, а средство выживания // Экономика в школе. — 2007. № 1. — С. 75–78.

5. Бик С. И. Финансовые инструменты: кратко о главном // Экономика в школе. — 2007. № 3. — С. 86–99.

6. Кайзер Ф.-Й. и др. Методика преподавания экономических дисциплин: Основы концепции, направленной на активизацию процесса обучения: Книга для учителя. — Пер. с нем. — М.: Вита-Пресс, 2007.

7. Кийосаки Р., Лектер Ш. Богатый Папа, Бедный Папа. — Минск: Попурри, 2009.

8. Киреев А. П. Интерактивные уроки экономики: Пособие для учителя. — М.: Вита-Пресс, 2009.

9. Кириллов К. В., Обердерфер Д. Я. Разбогатеть, сохранить, преумножить. Практический курс для россиян. — СПб.: ИК «Невский проспект»; Вектор, 2007.

10. Кириллов К. В., Обердерфер Д. Я. Как сделать бизнес в России и не прогореть. — СПб.: «Невский проспект»; Вектор, 2008.

11. Кириллов К. В., Обердерфер Д. Я. Как сколотить капитал в России: руководство для гениев и не только.— М.: АСТ; СПб.: Сова, 2008.

12. Кириллов К. В., Обердерфер Д. Я. Как стать богатым в России, или Чему не учат в российских школах. — СПб.: ИК «Невский проспект», 2007.

13. Кириллов К. В., Обердерфер Д. Я. Как стать миллионером на одну зарплату. — СПб.: ИК «Невский проспект», 2007.

14. Паранич А. Личный финансовый план. Инструкция по составлению. — SmartBook, 2009.

15. Савенок В. Личные финансы. Самоучитель. — СПб.: Питер, 2008.

16. Сасова И. А. и др. Экономика (Моя семья). 5 класс: Метод. пособие / Под ред. И. А. Сасовой. — М.: Вита-Пресс, 2005.

Периодические издания:

- «Д-штрих» — журнал о рациональном управлении своими сбережениями для тех, кто имеет базовые знания по личным финансам (интернет-версия на сайте <http://www.expert.ru/d-stroke/>).

- «Личные деньги» — интернет-журнал о том, как сохранить и преумножить свои деньги; как распорядиться недвижимостью; как выбрать страховую компанию; как взять кредит; какое дать образование детям; что делать с доставшейся по наследству коллекцией и т. д. (<http://www.personalmoney.ru/>).

- «Личный бюджет» — журнал об управлении своими деньгами для непрофессионалов в области личных финансов (интернет-версия на сайте <http://www.lbudget.ru>).

- «Наши деньги» — журнал об управлении своими деньгами с точки зрения обыкновенного потребителя (интернет-версия на сайте <http://www.nashidengi.info>).

Полезные сайты

Про инвестиции

www.rbc.ru — информационный ресурс, предоставляющий актуальные экономические, политические и другие новости и аналитические обзоры ситуации в РФ и мире, данные о динамике валют, фондовых рынков мира и России и т. д.

www.rts.ru — официальный сайт Российской торговой системы (РТС), содержащий информацию о динамике индекса РТС, о фондовом рынке, рынке деривативов (опционов, фьючерсов), валютном рынке, внебиржевом рынке и т. д.

www.micex.ru — официальный сайт Московской межбанковской валютной биржи, содержащий информацию о группе индексов ММВБ, фондовом рынке, валютном рынке и др.

www.quote.ru — информационный ресурс с новостями, аналитикой и котировками фондовых, валютных, товарных рынков, макроэкономическая статистика, календарь ключевых событий мировых финансовых рынков и т. д.

www.nlu.ru — официальный сайт национальной лиги управляющих, содержащий новости и информацию о российском рынке ПИФов, об Управляющих компаниях, позволяющий сравнивать результаты работы нескольких ПИФов.

www.investfunds.ru — информационный ресурс с ключевой информацией о российских акциях, ПИФах, ОФБУ, доверительном управлении, инвестициях в драгметаллы и пенсионном обеспечении, содержащий основную статистику по результатам работы

ПИФов и ОФБУ, данные об основных Управляющих компаниях, негосударственных пенсионных фондах и банках, основные новости и события на финансовых рынках.

www.stockportal.ru — информационный ресурс с ключевой информацией о российских акциях, облигациях, ПИФах, ОФБУ, доверительном управлении, мировых финансовых рынках. Содержит удобный сортировщик инвестиционных фондов и Управляющих компаний, позволяющий сравнить их по самым разнообразным параметрам.

www.banki.ru — информационный ресурс, содержащий информацию по российским банкам и их рейтинги, позволяющий подобрать депозит по вашим условиям.

www.asv.org.ru — официальный сайт Агентства по страхованию вкладов, содержащий информацию о банках-участниках системы страхования вкладов (ССВ), о размере фонда страхования, о процедуре страхового возмещения, о наступивших банкротствах и отзывах лицензии банков и т. д.

<http://www.investpark.ru> — это сайт об инвестировании для частных инвесторов, на котором рассматриваются принципы вложения в такие активы, как ПИФы, ОФБУ, акции, анализируется текущая обстановка на Российском и мировых рынках.

<http://www.ivr.ru> — созданный при поддержке ФКЦБ России сайт «Инвестиционные возможности России» содержит следующую информацию: последние новости и важнейшие события, происшедшие в экономике России инвестиционные предложения и бизнес-планы инвестиционных проектов, базу бизнес-идей, ссылки на государственные учреждения, предприятия и организации, являющиеся ключевыми профессиональными участниками инвестиционных процессов в России.

Про кредиты

www.credit.ru — информационный ресурс о кредитовании в РФ, содержащий основные новости, информацию о банках, возможных кредитах, кредитных брокерах, базы предложений недвижимости, автомобилей и иных товаров в кредит.

www.banki.ru — информационный ресурс, содержащий информацию по российским банкам и их рейтинги, позволяющий подобрать кредит по вашим условиям.

<http://www.cbr.ru> — официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Про налоги

www.nalog.ru — официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ (ФНС), где можно найти информацию о ФНС, статистические данные о налогах и сборах, информацию по государственной регистрации и учету налогоплательщиков, о правах и обязанностях налогоплательщиков, формах, сроках и порядке предоставления налоговой отчетности, сведения о налогах РФ и т. д.

www.buhsoft.ru — ресурс, где доступны в том числе формы налоговых деклараций по различным налогам для физических лиц, правила и примеры их заполнения и т. д.

Про пенсию

pfrf.ru — официальный сайт Пенсионного фонда РФ, где можно найти всю информацию о пенсионном законодательстве.

prf.investfunds.ru — информационный ресурс, содержащий последние новости, касающиеся пенсионного законодательства, результаты работы негосударственных пенсионных фондов и Управляющих компаний, калькулятор государственной пенсии, основные законы, регулирующие пенсионную систему РФ.

Про страхование

www.prostrahovanie.ru — информационный портал преимущественно о страховании домов, квартир, автомобилей; содержит рейтинги и отзывы о работе российских страховых компаний, позволяет рассчитать примерную стоимость полиса, содержит краткое описание основных видов страхования в РФ, а также позволяет получить бесплатную консультацию по страховкам КАСКО и ОСАГО.

www.allinsurance.ru — информационный портал о страховании, содержит ключевую информацию и новости обо всех видах страхования в РФ, а также содержит данные по страховым компаниям в РФ, публикации, аналитику и результаты исследований по различным видам страхования в РФ.

www.insur-info.ru — информационный портал о страховании, содержит ключевые новости, публикации, интервью по всем видам страхования в РФ и ключевым игрокам рынка, а также включает данные по лицензиям, рейтингам страховых компаний РФ, основным событиям страхового рынка.

Рейтинги

www.standardandpoors.ru — официальный сайт международного рейтингового агентства Standard & Poor's, содержит рейтинги надежности, корпоративного управления российских банков, страховых компаний, других корпораций и эмитентов.

www.fitchratings.ru — официальный сайт международного рейтингового агентства Fitch Ratings, содержит рейтинги надежности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, других корпораций и эмитентов.

www.moody's.ru — официальный сайт международного рейтингового агентства Moody's, содержит рейтинги надежности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, других корпораций и эмитентов.

www.ra-national.ru — официальный сайт российского рейтингового агентства «Национальное рейтинговое агентство», содержит рейтинги надежности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, стран, регионов и др.

www.raexpert.ru — официальный сайт российского рейтингового агентства «Эксперт РА», содержит рейтинги надежности и другие рейтинги российских банков, страховых компаний, регионов и др., а также аналитику и исследования по различным секторам российской экономики, данные о важных конференциях, информацию о полезной деловой литературе.