

**Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение
средняя общеобразовательная школа №232
Адмиралтейского района Санкт-Петербурга**

ПРИНЯТО

решением Педагогического совета
ГБОУ СОШ №232 Адмиралтейского района
Санкт-Петербурга
от «28» августа 2020 г.
Протокол № 1



УТВЕРЖДАЮ

Директор ГБОУ СОШ №232
Адмиралтейского района
Санкт-Петербурга
_____ Н.А. Прокофьева
Приказ № 98
«28» августа 2020 г.

**Рабочая программа элективного курса
«Основы управления финансами»**

(Программа рассчитана на 2 года, 68 часов;
реализуется в 10Б – 11Б классах;
второй год, 34 часа)

Программу составил:
учитель высшей
квалификационной категории
Поляков В.И.

Санкт-Петербург

2020

Преамбула

Рабочая программа по элективному курсу для указанного класса разработана:

- с учетом требований Федерального Государственного образовательного стандарта основного общего образования (Приказ Минобрнауки России от 17.12.2010 N 1897 (с изменениями и дополнениями))
- на основе Положения о рабочей программе в ГБОУ СОШ № 232
- на основе соответствующего УМК (см. далее)
- рабочая программа расположена по адресу в сети интернет:
https://www.232spb.ru/about/education/uchebnyj_plan_i_rabochie_programmy/

Нормативные документы, обеспечивающие реализацию программы:

Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ от 29.12.2012г.
в редакции от 06.02.2020 года;

Федеральный компонент государственного стандарта общего образования (приказ МО РФ № 1089 от 05.03.2004 года «Об утверждении федерального компонента государственных образовательных стандартов начального общего, основного общего и среднего (полного) общего образования (с изменениями на 23 июня 2015 года));

Примерная программа среднего общего образования.

ООП СОО (ФКГОС) 10-11 классы ГБОУ СОШ №232 Адмиралтейского района Санкт-Петербурга (приказ от 19.06.2020 № 76);

Учебного плана среднего общего образования (ФКГОС) 10-11 классы ГБОУ СОШ № 232 на 2020-2021 учебный год (приказ от 19.06.2020 № 76);

Годового календарного учебного графика ГБОУ СОШ № 232 на 2020-2021 учебный год (приказ от 19.06.2020 № 76).

Данная программа соответствует учебному пособию, входящему в состав соответствующего УМК (см. ниже).

В 2020-2021 учебном году в соответствие с федеральными нормативными документами и нормативными документами Комитета по образования в Санкт-Петербурге предусмотрено проведение уроков с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения.

Пояснительная записка

АКТУАЛЬНОСТЬ И НОВИЗНА КУРСА

Финансовые успехи любой страны в конечном счёте складываются из финансового успеха её граждан и домашних хозяйств. Чем информированнее в финансовых вопросах население, тем более мудрые и взвешенные решения оно способно принимать, в результате чего не только улучшается жизнь отдельных граждан, но и создаются условия для более эффективной политики и экономики государства.

И наоборот, низкий уровень общей финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов способно привести человека к неграмотному планированию своей жизни, включая выход на пенсию, делает человека уязвимым от действий финансовых мошенников, склонным к чрезмерным долгам и социальным проблемам, в том числе к разводу, депрессии и пр.

Высокая финансовая культура и финансовая грамотность помогают индивидууму и домохозяйствам ответственно относиться к деньгам, управлению ими, заставляют думать о будущем, рационально планировать потребности на разных этапах своего жизненного цикла, способствуют принятию грамотных решений, минимизируют риски. Владение основными навыками финансового планирования помогает семьям исполнять свои финансовые обязательства и увеличивать финансовое благосостояние в долгосрочной перспективе.

Финансово образованные граждане и домохозяйства получают следующие возможности и преимущества:

· **экономическую независимость** за счёт роста личного благосостояния в связи:

– с повышением квалификации, что позитивно сказывается на поведении и работе человека, создаёт конкурентные преимущества при трудоустройстве;

– с приобретением навыков планирования и обеспечения жизненного цикла, позволяющих рационально расходовать ресурсы, разумно выбирать инвестиционные продукты и услуги, предупреждать и контролировать задолженность;

· **улучшение качества жизни** за счёт:

– предпочтительного выбора продуктов и услуг;

– дополнительного медицинского обслуживания и пенсионного обеспечения;

– роста уверенности и самооценки, доверия к государству и его институтам;

– развития социально-культурной сферы;

– обеспечения социального благополучия и личной безопасности.

Актуальность предлагаемой образовательной программы «Основы управления личными финансами» определяется тем, что в современной системе образования практически отсутствуют элементы формирования финансовой культуры молодёжи, адресное обучение основам личного финансового планирования, а опыт многих родителей, полученный на финансовом рынке, крайне ограничен и во многих случаях отрицателен.

Новизна образовательной программы «Основы управления личными финансами» основана на комплексном подходе к подготовке молодого человека новой формации, умеющего жить в современных социально-экономических условиях: компетентного, мобильного, с высокой финансовой культурой и культурой делового общения, готового к принятию грамотных финансовых решений, умеющего эффективно взаимодействовать с финансовыми институтами и деловыми партнёрами.

Развитие навыков планирования и управления этапами своего жизненного цикла, навыков постановки и достижения целей, их финансового обеспечения,

формирования личной финансовой стратегии и личного финансового плана – вот отличительная черта данной программы.

Эта программа способствует самоопределению личности учащегося, что важно и для последующего получения им квалификации, и для личностного развития.

Содержание программы предусматривает формирование у учащихся необходимой информационной базы о планировании и управлении личным и семейным бюджетом, о финансовых институтах и финансовых продуктах.

Выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта обеспечивают формирование практических умений и навыков в области управления личными финансами.

ЦЕЛИ ПРОГРАММЫ

Формирование рационального финансового поведения, финансовой культуры и повышение уровня финансовой грамотности обучающихся, готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения, воспитание финансово грамотного молодого поколения.

ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

Воспитательные задачи:

- сформировать адекватные представления о деньгах как средстве (инструменте) достижения важных жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе;
- сформировать навыки рационального финансового поведения;
- сформировать умение чётко различать понятия денежного и жизненного успехов;
- воспитать чувство личной ответственности за принимаемые финансово-экономические решения.

Развивающие задачи:

- развивать умения думать, анализировать, исследовать, взаимодействовать, ставить грамотные цели и достигать их, доводить начатое дело до конца;
- развивать основы финансовой культуры и индивидуальный стиль экономического поведения, навыки деловой этики;
- развивать навыки поиска необходимой информации, её систематизации и критического осмысления.

Обучающие задачи:

- способствовать овладению системой знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- сформировать навыки применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- сформировать систему знаний, умений, навыков по планированию и контролю личного/семейного бюджета;
- сформировать начальные навыки построения древа целей, личного финансового плана и плана финансовой защиты.

Данная программа предназначена для учащихся 10–11 классов общеобразовательных учреждений любого профиля. Она может быть использована в средних специальных учебных заведениях, вузах. Срок реализации программы – 1–2 года в зависимости от психологической готовности к обучению, физического, интеллектуального уровня, готовности учащихся к освоению этой образовательной программы. Общее количество часов составляет: при режиме

занятий 1 раз в неделю – 1 год обучения – 34 часа + 2 резервных часа; 2 года обучения – 68 часов + 4 резервных часа; при режиме занятий 2 раза в неделю: полгода обучения – 34 часа + 2 резервных часа, 1 год обучения – 68 часов + 4 резервных часа. На полное освоение программы требуется 68 часов + 4 резервных часа, так как она включает 5 тем и 27 подразделов, 115 практических заданий, итоговый проект, предполагает проведение интерактивных обучающих игр (31) и как минимум 6 экскурсий.

Основная форма организации деятельности учащихся на занятиях индивидуально-групповая.

Учитель имеет право самостоятельно распределять часы по темам в пределах установленного времени, обращая внимание на то, что в дополнительном образовании практическая деятельность учащихся на занятиях должна преобладать над теоретическим усвоением материала.

ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОБУЧЕНИЯ

В результате изучения основ управления личными финансами учащиеся должны:

а) иметь представление:

– о деньгах как средстве (инструменте) достижения важных жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе;

– о возможных вариантах жизненных сценариев и о том, что осознанный выбор своего сценария связан с планируемым результатом финансовой жизнедеятельности;

– о направлениях пенсионной реформы, положительных сторонах новой пенсионной модели формирования будущей пенсии;

– 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 распространённых 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;

б) уметь:

– чётко различать понятия денежного и жизненного успехов;

– ставить цели, определять задачи, пути и сроки их достижения;

– находить источник информации и грамотно работать с ним;

– анализировать, давать оценку;

– составлять таблицу событий;

– составлять личный бюджет;

– разбираться в свойствах и особенностях различных финансовых инструментов;

– анализировать критерии, по которым определяется надёжность 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;
- строить схемы оптимизации (сокращения) налогового бремени;
- составлять личный финансовый план и план финансовой защиты с использованием техники «таблица событий»;
- в) выработать навыки:
 - сознательного (разумного) отношения к деньгам;
 - рационального финансового поведения;
 - публичного выступления;
 - грамотного обращения с наличными денежными средствами;
 - планирования и регулирования личного/семейного бюджета, достижения поставленных целей;
- г) знать:
 - принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами;
 - основные источники доходов и статьи расходов семьи; основы формирования семейного бюджета; 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;
 - содержание этапов построения личного финансового плана;
 - о значении предпринимательства как средства для реализации своих жизненных целей;
 - источники финансирования для организации собственной фирмы;
 - о преимуществах и недостатках в организации собственного дела;
- д) применять полученные знания для того, чтобы:
 - оценивать финансовые ресурсы своей семьи, составлять личный/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;
- е) использовать приобретённые 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 личного/семейного бюджета, планирования и контроля личных финансов;
 - планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Учебно-тематические планы изучения курса

(Вариант 1 – 34 ч + 2 резерв. ч; занятия 1 раз в неделю)

Тема	Практические задания и рекомендации по их выполнению	Количество часов		
		Теория	Практика	Итого
Тема 1. Введение. Люди и деньги		1	6	7
Что такое деньги и как они возникли	№ 1–4. № 1 выполняется в аудитории, № 2–3 – дома, № 4 готовится дома и обсуждается в аудитории	1	1	
Какую роль играют деньги в экономике страны	№ 5–6 выполняются дома			
Учимся грамотному обращению с деньгами	№ 7–12. № 11 выполняется в аудитории, № 7–10, 12 – дома		1	
Для чего и как меняют одни валюты на другие	№ 13–14 выполняются дома			
Можно ли научиться управлять деньгами	№ 15–27. № 15, 18, 20, 24–25 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 16, 17, 19, 21, 22–23, 26–27 выполняются дома (самопроверка)		4	
Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи		1	7	8
Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать	№ 1–3 выполняются дома	1		
Трудовая деятельность – основной источник доходов	№ 4 готовится дома и обсуждается в аудитории		1	
Пенсионное обеспечение	№ 5–10. № 5, 6, 8 и 9 выполняются дома, № 7 и 10 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Доходы от активов	№ 11–12 выполняются дома			
Планируем бюджет. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета	№ 13–19. № 13–17 выполняются в аудитории, № 18 – дома, № 19, 20 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		5	
Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени	№ 21–24 выполняются дома			
Подготовка к построению личного финансового плана (ЛФП). План финансовой защиты	№ 25–27. Выполняются дома			

Продолжение таблицы

Тема	Практические задания и рекомендации по их выполнению	Количество часов		
		Теория	Практика	Итого
Тема 3. Личные финансы		1	9	10
Движение финансовых потоков	№ 1–4. № 1–3 выполняются дома, № 4 – в аудитории	1	1	
Банки. Банковский депозит. Капитализация	№ 5–12. № 5–6 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 7–12 выполняются дома		1	
Инвестирование. Выбор стратегии	№ 13–16. № 13 выполняется дома, № 14–16 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Определение надёжности инвестиций	№ 17 выполняется дома			
Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка	№ 18–22. № 18, 20–21 выполняются дома, № 19, 22 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Коллективное инвестирование	№ 23–25 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Хедж-фонды и общие фонды банковского управления (ОФБУ)	№ 26–28. № 26–27 выполняются дома, № 28 – в аудитории		1	
Способы увеличения пенсии	№ 29–33. № 29–30, 33 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 31–32 выполняются дома			
Страхование	№ 34–38. № 34, 37–38 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 35–36 выполняются дома		1	
Альтернативные виды инвестиций	№ 39–41. № 39 выполняется дома, № 40–41 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Управление рисками и план финансовой защиты	№ 42–44. № 42 выполняется дома, № 43 – дома (самопроверка), № 44 проверочная работа (тест)		1	
Тема 4. Семейное предпринимательство		1	4	5
Бизнес и предпринимательство	№ 1–5 готовятся дома и обсуждаются в аудитории	1	2	
Организация собственного дела	№ 6–13. № 6, 7, 9–12 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 8 выполняется дома (самопроверка), № 13 проверочная работа (тест)		2	

Тема	Практические задания и рекомендации по их выполнению	Количество часов		
		Теория	Практика	Итого
Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект		1	5	6
Личный финансовый план	№ 1–4. № 1–2 выполняются дома, № 3 готовится дома и обсуждается в аудитории, № 4 выполняется дома (самопроверка)	1	1	
Итоговый проект	№ 5. Готовится дома и обсуждается в аудитории		2	
Резерв	Учителю предоставляется право самостоятельно распределить резервные часы по темам и разделам с учётом сложности материала и степени его усвоения учащимися		2	
ИТОГО		5	29+2 резерв	36

Вариант 2 – 68 ч + 4 резерв. ч; занятия 2 раза в неделю)

Тема	Практические задания и рекомендации по их выполнению	Количество часов		
		Теория	Практика	Итого
Тема 1. Введение. Люди и деньги		1	14	15
Что такое деньги и как они возникли	№ 1–4. № 1 выполняется в аудитории, № 2–3 – дома, № 4 готовится дома и обсуждается в аудитории. Интерактивные игры: «Роман (отношения, основанные на любви и дружбе) с деньгами», «Не в деньгах счастье»	1	4	
Какую роль играют деньги в экономике страны	№ 5–6 выполняются дома			
Учимся грамотному обращению с деньгами	№ 7–12. № 11 выполняется в аудитории, № 7–10, 12 – дома. Интерактивные игры: «Работаем с дефектными купюрами», «Размениваем денежные купюры», «Проводим экспертизу денежных купюр»		5	
Для чего и как меняют одни валюты на другие	№ 13–14 выполняются дома			
Можно ли научиться управлять деньгами	№ 15–27. № 15, 18, 20, 24–25 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 16, 17, 19, 21, 22–23, 26–27 – дома (самопроверка)		5	

Тема	Практические задания и рекомендации по их выполнению	Количество часов		
		Теория	Практика	Итого
Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи		1	18	19
Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать	№ 1–3 выполняются дома. Интерактивные игры: «Сортируем и анализируем личные доходы», «Сортируем и анализируем доходы семьи», «Выявляем возможности повышения доходов», «Анализируем доходы семьи», «Сортируем и анализируем личные расходы», «Анализируем расходы на приобретение домашнего питомца», «Сортируем и анализируем семейные расходы».	1	5	
Трудовая деятельность – основной источник доходов	№ 4 готовится дома и обсуждается в аудитории		1	
Пенсионное обеспечение	№ 5–10 . № 5, 6, 8 и 9 выполняются дома, № 7 и 10 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		2	
Доходы от активов	№ 11–12 выполняются дома			
Планируем бюджет. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета	№ 13–19 . № 13–17 выполняются в аудитории, № 18 – дома, № 19, 20 готовятся дома и обсуждаются в аудитории. Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет ученика», «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет».		8	
Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени	№ 21–24 выполняются дома. Экскурсия в налоговую инспекцию		2	
Подготовка к построению личного финансового плана (ЛФП). План финансовой защиты	№ 25–27 выполняются дома			
Тема 3. Личные финансы		1	20	21
Движение финансовых потоков	№ 1–4 . № 1–3 выполняются дома, № 4 – в аудитории	1	1	
Банки. Банковский депозит. Капитализация	№ 5–12 . № 5–6 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 7–12 выполняются дома. Экскурсия в коммерческий банк		3	

Тема	Практические задания и рекомендации по их выполнению	Количество часов		
		Теория	Практика	Итого
Инвестирование. Выбор стратегии	№ 13–16 . № 13 выполняется дома, № 14–16 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Определение надёжности инвестиций	№ 17 выполняется дома			
Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка	№ 18–22 . № 18, 20–21 выполняются дома, № 19, 22 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Коллективное инвестирование	№ 23–25 готовятся дома и обсуждаются в аудитории		1	
Хедж-фонды и общие фонды банковского управления (ОФБУ)	№ 26–28 . № 26–27 выполняются дома, № 28 – в аудитории		2	
Способы увеличения пенсии	№ 29–33 . № 29–30, 33 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 31–32 выполняются дома. Экскурсия в негосударственный пенсионный фонд		3	
Страхование	№ 34–38 . № 34, 37–38 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 35–36 выполняются дома. Экскурсия в страховую компанию		3	
Альтернативные виды инвестиций	№ 39–41 . № 39 выполняется дома, № 40–41 готовятся дома и обсуждаются в аудитории. Экскурсия в агентство недвижимости		3	
Управление рисками и план финансовой защиты	№ 42–44 . № 42 выполняется дома, № 43 – дома (самопроверка), № 44 – проверочная работа (тест). Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет»		2	
Тема 4. Семейное предпринимательство		1	7	8
Бизнес и предпринимательство	№ 1–5 готовятся дома и обсуждаются в аудитории	1	3	
Организация собственного дела	№ 6–13 . № 6, 7, 9–12 готовятся дома и обсуждаются в аудитории, № 8 выполняется дома (самопроверка), № 13 – проверочная работа (тест). Экскурсия на предприятие, встречи с предпринимателями		4	

Продолжение таблицы

Тема	Практические задания и рекомендации по их выполнению	Количество часов		
		Теория	Практика	Итого
Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект		1	8	9
Личный финансовый план	№ 1–4 . № 1–2 выполняются дома, № 3 готовится дома и обсуждается в аудитории, № 4 выполняется дома (самопроверка). Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет»	1	2	
Итоговый проект	№ 5 готовится дома и обсуждается в аудитории		2	
Резерв	Учителю предоставляется право самостоятельно распределить резервные часы по темам и разделам с учётом сложности материала и степени его усвоения учащимися		4	
ИТОГО		5	63 + 4 резерв.	72

Содержание программы

1. Введение. Люди и деньги

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.

Интерактивные игры: «Роман (отношения, основанные на любви и дружбе) с деньгами», «Не в деньгах счастье», «Работаем с дефектными купюрами», «Размениваем денежные купюры», «Проводим экспертизу денежных купюр».

Практические работы: № 14. Размениваем в банке наличные деньги; № 17. Анализируем свои расходы; № 19. Изучаем пошаговый метод достижения целей; № 26. Мои жизненные цели. Строим древо целей.

2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи

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.

Интерактивные игры: «Сортируем и анализируем личные доходы», «Сортируем и анализируем доходы семьи», «Выявляем возможности повышения доходов», «Анализируем доходы семьи», «Сортируем и анализируем личные расходы», «Анализируем расходы на приобретение домашнего питомца», «Сортируем и анализируем

семейные расходы», «Планируем личный бюджет ученика», «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет».

Практические работы: № 4. Задумываемся о трудоустройстве; № 18. Планируем личные доходы и расходы; № 19. Знакомимся с основными этапами финансовой жизни человека; № 25. Подготовка к составлению личного финансового плана. Создание таблицы событий; № 24. План финансовой защиты как основа личного финансового плана; № 26. Анализируем активы и пассивы. Определяем капитал.

Экскурсии: Налоговая инспекция.

3. Личные финансы

Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты, доходность, надёжность 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. Распространённые ошибки при инвестировании. Доходность инвестиций. Дивиденды. Рост стоимости активов. Определение надёжности инвестиций. Критерии, по которым определяется надёжность 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. 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.

Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет».

Практические работы: № 7. Выбираем вклад; № 9. Ищем «свой» вклад; № 10. Ваш депозит; № 11. Рассчитываемся с долгами; № 16. Проводим исследование: типы оправдания людей в разные периоды жизни; № 17. Оцениваем надёжность компании на финансовом рынке; № 19. Что необходимо знать о рынке акций и облигаций; № 27. ОФБУ; № 38. Изучаем программы страхования; № 41. Анализ альтернативных видов инвестиций; № 44. Задумываемся о финансовой защите.

Экскурсии на выбор: в коммерческий банк, в страховую компанию, в агентство недвижимости, в негосударственный пенсионный фонд.

4. Семейное предпринимательство

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 в организации собственного дела. Источники финансирования для организации собственной фирмы.

Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет».

Практические работы: № 5. Предприниматель и другие экономические субъекты; № 6. Анализируем преимущества и недостатки организации собственного дела; № 7. Исследуем предпринимательский рынок; № 9. Анализируем организационно-правовые формы предпринимательства; № 11. Управляем рисками и снижаем их; № 12. Задумываемся о «своём деле».

Экскурсии: на предприятия, встреча с предпринимателями и бизнесменами.

5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект

Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана. Составление и корректировка личного финансового плана. Технология публичного выступления и применение её на практике.

Защита и обсуждение личных финансовых планов.

Интерактивные игры: «Планируем личный бюджет», «Планируем семейный бюджет».

Практические работы: № 3. Составляем памятку выступающему; № 5. Построение личного финансового плана.

Краткие методические рекомендации

Освоение содержания элективного курса «Основы управления личными финансами» осуществляется с опорой на связи с курсами базового уровня обществознания, экономики, истории, технологии, математики и пр.

Большинство учителей, ведущих курс, не имеют глубоких знаний и опыта составления и реализации личных финансовых планов, систематического управления личным/семейным бюджетом, пользования многообразными услугами финансовых рынков. В этой ситуации учитель перестаёт быть основным источником знаний, он не предлагает готовых правильных решений. Его главные задачи – организация учебной деятельности, позволяющей ученику оказаться внутри аутентичной (подлинной) практики, требующей получения информации (знания), приближающейся к экспертному уровню; создание условий для коллективного творческого усвоения учебного материала и личностного развития каждого учащегося.

Для достижения поставленных целей и с учётом вышесказанного в основе организации занятий должны лежать прежде всего педагогические технологии, опирающиеся на сотрудничество и сотворчество участников образовательного процесса, критический анализ полученной информации различного типа. При обучении используются основные методы организации и осуществления учебно-познавательной работы, такие как словесные, наглядные, практические, индуктивные и проблемно-поисковые, совместные обсуждения, обучение через выполнение заданий, создание положительной мотивации. В процессе обучения эти методы реализуются в теснейшей взаимосвязи. Учащимся предоставляется право выбора содержания творческих работ и форм их выполнения (индивидуальная, групповая, коллективная).

Итогом и важным результатом обучения является индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы должны продемонстрировать готовность принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны показать общие учебные умения: планировать и осуществлять про-

ектную деятельность; определять приоритеты целей с учётом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять всё необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Достижение промежуточных образовательных результатов, индивидуальное продвижение каждого участника образовательного процесса и готовность к выполнению отдельных этапов и проекта в целом оцениваются в процессе выполнения заданий различного уровня, участия в групповых дискуссиях, ситуационных и деловых играх.

При проектировании стратегии обучения можно использовать следующие формы организации деятельности учащихся и типы заданий:

- извлечение экономической информации из разнообразных источников (включая СМИ, ресурсы Интернета), осмысление представленных в них различных подходов и точек зрения;

- отслеживание экономических индикаторов и индикаторов фондового рынка;

- обобщение, классификация данных, сравнительный анализ инструментов финансовых рынков, экономической ситуации на отдельных рынках и в регионах;

- решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации;

- ситуационный анализ – разбор возможных вариантов решения конкретной проблемы из реальной жизни;

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих играх и тренингах, моделирующих ситуации из реальной жизни;

- применение полученных знаний для определения экономически рационального, правомерного и социально одобряемого поведения;

- формулирование собственных оценочных суждений об экономических проблемах семьи, фирмы на основе сопоставления фактов и их интерпретаций;

- аргументированную защиту своей позиции, оппонирование иному мнению через участие в дискуссиях, публичных диспутах, дебатах;

- составление списков, примеров, обзорных вопросов или вопросов интервью, имеющих отношение к темам личных финансов.

Методы и формы проведения занятий:

лекции, мини-лекции с элементами дискуссии, практические работы, исследовательская деятельность, самостоятельная работа, групповая работа, презентации (мультимедиа), интерактивные обучающие игры, экскурсии.

Формы контроля знаний, умений, навыков:

- тестирование;

- контрольные вопросы;

- защита творческих работ;

- проверочные работы;

- самооценка учащихся;

- практические задания;

- написание эссе;

- создание таблицы событий;

- построение древа целей;

- планирование личного/ семейного бюджета;

- формирование личного финансового плана и плана финансовой защиты.

Контроль деятельности учащегося проводится на каждом занятии: по итогам выполнения домашних заданий, практических работ. По окончании программы проводится проверочная работа и защита личного финансового плана. Зачёт ставится при посещении учащимся не менее 80 % занятий и выполнении не менее 80 % практических работ, успешном выполнении проверочной работы (50 % и более правильных ответов). Основным результатом завершения прохождения программы является защита личного финансового плана (ЛФП).

Список рекомендуемых источников

ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

1. Архипов А. П. Азбука страхования: учебное пособие для 10–11 кл. – 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 для 8–9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2008.
5. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. – М.: Российская экономическая школа, 2010.
6. Кийосаки Р., Лектер Ш. Богатый Папа, Бедный Папа: книга для подростков. Секреты денег, которым не учат в школе. – Минск: Попурри, 2010.
7. Кириллов К., Обердерфер Д. Как стать миллионером на одну зарплату. – М.: Мартин, 2016 г.
8. Кириллов К., Обердерфер Д. Что делать? Практическое антикризисное руководство к действию в 2010–2012 гг. – М.: Мартин, 2010.
9. Новожилова Н. В. Экономика (Моя семья): учебное пособие для 5 кл. / под ред. И. А. Сасовой. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005.
10. Розанова Н. М. Банк: от клиента до президента: учебное пособие для 8–9 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2006.

ЛИТЕРАТУРА 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: 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., Обердерфер Д. Что делать? Практическое антикризисное руководство к действию в 2010–2012 гг. – М.: Мартин, 2010.

10. Кириллов К., Обердэрфер Д. Как сделать бизнес в России и не прогореть (аудиокнига MP3). – М.: 1С-Паблишинг, 2007.

11. Паранич А. Личный финансовый план. Инструкция по составлению. – SmartBook, 2009.

12. Савенок В. Личные финансы: самоучитель. – СПб.: Питер, 2008.

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/dstroke/>).

«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 сайты¹

www.geniuslife.ru – всероссийский портал по финансовой грамотности для всех целевых аудиторий, в том числе для педагогических и руководящих работников учебных заведений. Новости, пособия, видеоматериалы, обучение, бесплатные полезные учебные материалы, форум, тематические мероприятия. Центр подготовки финансовых консультантов. Консультации и сопровождение населения в области финансовых услуг.

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,

¹ Перечень составлен на основе материалов сайта <http://www.azbukafinansov.ru>

негосударственных пенсионных фондах и банках, главные 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 данные 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.ivg.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.

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 данные по российским банкам и их рейтинги, позволяющий подобрать кредит по вашим условиям.

<http://www.cbfg.ru> — официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.

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 учёту налогоплательщиков, о правах и обязанностях налогоплательщиков, формах, сроках и порядке предоставления налоговой отчётности, 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.

Пенсия

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

nrf.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.

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 о 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 главные новости, публикации, интервью по всем видам страхования в РФ и ключевым игрокам рынка, а также 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 надёжности, корпоративного управления российских банков, страховых компаний, других корпораций и эмитентов.

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

www.moody's.ru — официальный сайт международного рейтингового агентства Moody's, содержит рейтинги надёжности 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 надёжности 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 надёжности 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.

За консультациями и дополнительной информацией по курсу «Основы управления личными финансами» можно обращаться на сайт(портал) компании АНО Консалтинговая группа «Гений ЖИЗНИ»: www.GeniusLIFE.ru

Планирование второй год

№	Тема урока (поурочное планирование)	Домашнее задание
1	Охрана труда в кабинете. Правила работы с учебником. Критерии оценивания учебной деятельности. Движение финансовых потоков.	стр. 90
2	Движение личных финансовых потоков.	стр. 93
3	Банки.	стр. 96
4	Изучаем вклады и депозиты.	стр. 97
5	Что важнее: раньше начать или больше вкладывать? Зачёт.	стр. 105
6	Инвестирование. Выбор стратегии.	стр. 107
7	Фондовый рынок.	стр. 115
8	Коллективное инвестирование.	стр. 120
9	Хедж-фонды и ОФБУ.	стр. 125
10	Сравниваем ПИФ и ОФБУ. Зачёт.	стр. 127
11	Способы увеличения пенсии.	стр. 128
12	Способы накопления пенсии.	стр. 129
13	Изучаем рейтинги УК и НПФ.	стр. 133
14	Страхование.	стр. 137
15	Программа накопительного страхования.	стр. 138
16	Страхование жизни в России. Зачёт.	стр. 143
17	Альтернативные виды инвестиций.	стр. 145
18	Инвестиции в недвижимость.	стр. 146
19	Анализ альтернативных видов инвестиций.	стр. 147
20	Управление рисками.	стр. 148
21	План финансовой защиты. Зачёт.	стр. 149
22	Бизнес и предпринимательство.	стр. 154
23	Бизнес и предпринимательство: главные отличия.	стр. 155
24	Бизнес-план.	стр. 159
25	Структура предпринимательства.	стр. 160
26	Организация собственного дела.	стр. 162
27	Можете ли Вы стать миллионером?	стр. 163
28	Изучаем проблемы малого бизнеса.	стр. 167
29	Тестируем себя. Зачёт.	стр. 172
30	Личный финансовый план.	стр. 176
31	Построение личного финансового плана.	стр. 181
32	План защиты.	стр. 185
33	Работа с целями.	стр. 213
34	Активы, пассивы, расходы, доходы.	стр. 218