Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение вечерняя (сменная) общеобразовательная школа г.Поронайска

Рассмотрена на
методическом совете МБОУ В(С)ОШ
г.Поронайска

Протокол от _____ 2018г.№ _____

СОГЛАСОВАНО
Зам.директора по УВР
_____ Т.В.Дудник
_____ 2018г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор МБОУ В(С)ОШ
г. Поронайска
_____ В.Б.Макаров
Приказ № _____
от _____ 2018г.

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА
элективного курса «Основы финансовой грамотности»,
10 класс
Уровень образования - среднее общее образование
Срок реализации - 1 год
Составлена на основе авторской программы элективного курса
«Повышение финансовой грамотности детей- основа семейного благополучия»,
авторы: К.В. Кириллов, президент компании «Гений жизни»,
Д.Я. Обердерфер, экономист, консультант по личному финансовому планированию,
генеральный директор компании «Гений жизни»,
Учителем Полевой Ольгой Константиновной

г. Поронайск
2018

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 будет увеличиваться. Расширение спектра финансовых продуктов, их усложнение, перекладывание ответственности с правительства и финансовых учреждений на частных лиц наряду с растущей ролью индивидуальных пенсионных накоплений сделают 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 также 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 10-11-х классов основам финансовой грамотности и рассчитана на 16 (34) часов. 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».

В Учебном плане МБОУ В(С)ОШ г. Поронайска на 2018/2019 учебный год, элективный курс «Основы финансовой грамотности» введен на среднего общего образования в 10 классе, на которые отводится по 35 часов из расчета 1 учебный час в неделю. (добавлен 1 час резервного времени с учетом Годового календарного графика МБОУ В(С)ОШ г. Поронайска на 2018-2019 учебный год-35 учебных недель.)

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.

Возраст учащихся выбран не случайно. По результатам анкет 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 нашей программы. Для занятий предлагается сформировать постоянную группу.

Программа рассчитана на 16 часов в год, по одному занятию каждую неделю (вариант – 34 часа в год, по одному занятию в 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;
- недвижимост, способы инвестирования в недвижимост;
- 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), экскурсии.

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.

Календарно- тематический план.

Продолжительность занятий	Периодичность занятий	Кол-во часов в неделю	Кол-во часов в год
1 час	Раз в неделю	1	35

№	Наименование разделов и тем.	общее количество часов	Период проведения
Раздел 1. Люди и деньги. 2ч.			
1.	Люди и деньги. Роль денег в жизни человека. Способы управления деньгами.	1	сентябрь
2.	Люди и деньги. Анализирование отчетов о доходах и расходах.	1	сентябрь
Раздел 2. Схемы, по которым живут люди. 2 ч.			
3.	Четыре варианта развития событий вашей жизни.	1	сентябрь
4.	Постановка жизненных целей.	1	сентябрь
Раздел 3. Пенсия. Пенсионная реформа. 2 ч.			
5.	Пенсия и пенсионная реформа.	1	октябрь
6.	Работа с накопительной частью пенсии управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов.	1	октябрь
Раздел 4. Построение личного финансового плана. 2 ч.			
7.	Этапы построение личного финансового плана.	1	октябрь

8.	«Таблица событий», расчет инвестируемой суммы.	1	октябрь
Раздел 5. Построение семейного бюджета. 2 ч.			
9.	Этапы построения семейного бюджета.	1	ноябрь
10.	Создание личного бюджета.	1	ноябрь
Раздел 6. Движение финансовых потоков. Капитализация.1ч.			
11.	Движение финансовых потоков. Капитализация.	1	ноябрь
Раздел 7. Управление рисками и план финансовой защиты.1 ч.			
12.	Управление рисками и план финансовой защиты.	1	ноябрь
Раздел 8. Инвестирование. 2 ч.			
13.	Инвестирование.	1	декабрь
14.	Распространенные ошибки при инвестировании.	1	декабрь
Раздел 9. Надежность компаний. 2 ч.			
15.	Критерии, по которым определяется надежность компании.	1	декабрь
16.	Определение надежности компаний.	1	декабрь
Раздел 10. Финансовые институты и инструменты. Банковский депозит. 2 ч.			
17.	Финансовые институты и инструменты. Банковский депозит.	1	январь
18.	Характеристики банковского депозита.	1	январь
Раздел 11. Страховые компании. 2 ч.			
19.	Страхование. Виды страхования.	1	февраль
20.	Выбор страховой компании.	1	февраль
Раздел 12. Негосударственные пенсионные фонды.1 ч.			

21.	Негосударственные пенсионные фонды.	1	февраль
Раздел 13. Ценные бумаги.1 ч.			
22.	Ценные бумаги.	1	февраль
Раздел 14. Фондовый рынок.1 ч.			
23.	Фондовый рынок.	1	март
Раздел 15. ПИФ. ОФБУ. 2 ч.			
24.	Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. ОФБУ.	1	март
25.	Особенности работы общих фондов банковского управления в сравнении с работой паевых инвестиционных фондов.	1	март
Раздел 16. Недвижимость. Альтернативные виды инвестиций.1 ч.			
26.	Недвижимость. Альтернативные виды инвестиций.	1	март
Раздел 17. Бизнес. 2 ч.			
27.	Бизнес. Осознание понятия бизнеса как средства для реализации своих жизненных целей.	1	апрель
28.	Бизнес.	1	апрель
Раздел 18. Создание личного финансового плана. 5 ч.			
29.	Подготовка к созданию личного финансового плана.	1	апрель
30.	Проработка целей. Составление личного финансового плана.	1	апрель
31.	Корректировка личного финансового плана.	1	май
32.	Защита своего личного финансового плана.	1	май
33.	Защита своего личного финансового плана.	1	май

34-35	Резерв	2	май
	Итого часов:	35	

Содержание программы.

1. Люди и деньги.

Что такое деньги. Роль денег в жизни человека как инструмента для достижения целей в жизни человека. Необходимость и способы управления деньгами. Анализирование отчетов о доходах и расходах.

Практическая работа №1 «Составление отчета о расходах».

2. Схемы, по которым живут люди. Четыре варианта развития событий вашей жизни.

Знакомство с жизненными сценариями. Выбор осознанного, успешного жизненного сценария. Постановка жизненных целей. Практическая работа №2 «Мои жизненные цели».

3. Пенсия. Пенсионная реформа.

Пенсия и пенсионная реформа. Способы увеличения пенсии. Работа с накопительной частью пенсии управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов. Экскурсия в негосударственный пенсионный фонд. Практическая работа №3 «Выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда».

4. Построение личного финансового плана.

Личный финансовый план. Этапы построения. Знакомство с техникой построения «таблицы событий». Понятие активов и пассивов. Инвестируемая сумма.

5. Построение семейного бюджета.

Семейный бюджет. Этапы построения семейного бюджета. Создание личного бюджета. Практическая работа №4 «Определение инвестиционной суммы. Создание таблицы событий».

6. Движение финансовых потоков. Капитализация.

Понятие капитализации. Использование капитализации для увеличения средств.

7. Управление рисками и план финансовой защиты.

Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков.

8. Инвестирование.

Определение инвестирования. Критерии инвестирования. Дивиденды. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Распространенные ошибки при инвестировании.

9. Надежность компаний.

Определение надежности компании. Критерии, по которым определяется надежность компании. Практическая работа № 5 «Проверить компанию на надежность».

10. Финансовые институты и инструменты.

Понятие финансовых институтов и инструментов. Банковский депозит. Характеристики банковского депозита. Экскурсия в банк. Практическая работа № 6 «Выбор банка. Открытие депозита».

11. Страховые компании.

Страхование. Виды страхования. Экскурсия в страховую компанию. Выбор страховой компании.

12. Негосударственные пенсионные фонды.

Понятие негосударственного пенсионного фонда, структура, особенности работы: цели, задачи, возможности.

13. Ценные бумаги.

Понятие ценных бумаг: акции и облигации, их виды. Сравнение акции и облигации по критериям инвестирования.

14. Фондовый рынок.

Понятие фондового рынка. Особенности работы на фондовом рынке.

15. ПИФ. ОФБУ.

Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. ОФБУ. Понятие общих фондов банковского управления. Особенности работы общих фондов банковского управления в сравнении с работой паевых инвестиционных фондов. Практическая работа №7 «Выбор ПИФа».

16. Недвижимость. Альтернативные виды инвестиций.

Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость. Альтернативные способы инвестирования. Экскурсия в агентство недвижимости.

17. Бизнес.

Бизнес. Осознание понятия бизнеса как средства для реализации своих жизненных целей. Важность осознания целей при создании бизнеса и команды единомышленников. Экскурсия на предприятие (встреча с руководителем).

18. Создание личного финансового плана.

Подготовка к созданию личного финансового плана. Проработка целей, этапов построения личного финансового плана. Проверочная работа.

Составление и корректировка личного финансового плана. Практическая работа №8 «Защита личного финансового плана».

Используемая литература.

Учебные пособия и литература для учащихся:

- 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 проспект», 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.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Разбогатеть, сохранить, преумножить. Практический курс для россиян. – СПб. ИК «Невский прспект»; Вектор, 2007. - 192 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как сделать бизнес в России и не прогореть. – СПб. «Невский прспект»; Вектор, 2008. - 256 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как сколотить капитал в России: руководство для гениев и не только. –М.: АСТ; СПб. Сова, 2008. - 350 с.
- <http://www.nlu.ru>
- <http://www.investpark.ru>
- <http://www.cbr.ru>
- <http://www.ivr.ru>

Учебное пособие и литература для учителя:

- 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.
- 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.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Разбогатеть, сохранить, преумножить. Практический курс для россиян. – СПб. ИК «Невский прспект»; Вектор, 2007. - 192 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как сделать бизнес в России и не прогореть. – СПб. «Невский прспект»; Вектор, 2008. - 256 с.
- Кириллов К.В., Обердерфер Д.Я. Как сколотить капитал в России: руководство для гениев и не только. –М.: АСТ; СПб. Сова, 2008.- 350 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: кратко 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>