

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
городского округа Королев Московской области
«Средняя общеобразовательная школа № 2 имени В.Н. Михайлова»

«Рассмотрено»
на заседании школьного
методического

объединения учителей
истории и обществознания

Протокол № 1 от 30.01.2018

Руководитель школьного

методического

объединения

«Согласовано»

Заместитель директора по
УВР

Тарасова С.В.

от « 31.08 » 2018

«Утверждаю»

Директор МБОУ СОШ
№2 им. В.Н. Михайлова

О.Ф. Латыпов

Приказ № 106-0

от « 31 » 08 2018

Рабочая программа
по элективному курсу
«Основы финансовой грамотности»

10 класс

на 2018-2019 учебный год

учитель:

Тинякова О.В.

2018

г.о. Королёв

Пояснительная записка

Программа элективного курса "Основы финансовой грамотности" для 10 класса составлена на основе УМК Ю.В. Бреховой «Финансовая грамотность», «Вита-Пресс», 2016.

Курс «Основы финансовой грамотности» **рассчитан на 35 часов в год, 1 час в неделю**. Базовый уровень – знакомство с азами финансовой грамотности, формирование навыков работы с основными финансовыми инструментами, законами финансового рынка и нормативными документами, изучение основ финансовой арифметики.

Назначение данной программы состоит в том, чтобы обеспечить доступность, эффективность, практическую направленность финансово-экономического образования учащихся.

Актуальность курса: финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени многим взрослым, а тем более детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Цель: повысить уровень финансовой грамотности ученика, привить необходимые навыки использования различных финансовых инструментов в повседневной жизни.

Задачи курса:

1. Формирование базового уровня экономической грамотности, необходимого для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни современного общества, а также для профессиональной ориентации выпускников.
2. Формирование культуры экономического мышления: выработка адекватных представлений о сути экономических явлений и их взаимосвязи, умения выносить аргументированные суждения по экономическим вопросам, обретение опыта анализа конкретных экономических ситуаций.

3. Выработка практических навыков принятия ответственных экономических решений как в личной, так и в общественной жизни.

4. Формирование способности к саморазвитию, самообразованию, воспитание у учащихся инициативы и активности, самостоятельности в принятии решений.

Элективный курс финансовой грамотности – это учебный курс, в основе которого лежит оригинальный, интересный и развлекательный метод изучения механизмов принятия решений, связанных с деньгами. Данный курс позволит применять эти механизмы на практике.

Курс финансовой грамотности научит ставить перед собой долгосрочные и краткосрочные личные финансовые цели, составлять свой личный бюджет и управлять им, правильно использовать заемные средства, сберегать свои деньги и правильно их инвестировать, а также поможет понять основы банковской деятельности.

Кроме того, курс позволит понять, как нужно себя вести в разных жизненных ситуациях, чтобы не потерять деньги, и определить, когда наши финансы находятся под угрозой и что нужно делать, чтобы избежать денежных потерь.

По окончании курса учащиеся должны знать:

- принципы рационального формирования введения личного и семейного бюджета;
- основы управления финансами;
- принцип действия основных финансовых институтов (банков, ПИФов, управляющих и страховых компаний);
- систему страховой защиты и пенсионного обеспечения;
- структуру налогообложения.

По окончании учебного курса учащиеся должны уметь:

- составлять личный и семейный бюджет, оценивать и рационально распоряжаться ресурсами своей семьи;
- обоснованно принимать решения в области управления личными финансами на основе имеющейся экономической информации;
- прогнозировать влияние событий, происходящих в экономике региона, России и мира на благосостоянии своей семьи;

- осознанно выбирать услуги оказываемые финансовыми посредниками на финансовом рынке в зависимости от целей сбережения средств или поиска инвестиций, прогнозировать риски и подбирать способы финансовой защиты или программы страхования.

Курс "Основы финансовой грамотности" поможет обучающимся освоить ключевые базовые навыки и полезные привычки в обращении с деньгами и ценными бумагами и использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни.

Содержание программа элективного курса

«Основы финансовой грамотности»

Раздел 1. Личное финансовое планирование (4 часа)

Деньги и их виды и роль в жизни человека, семьи, государства. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии. Экономия на масштабах.

Раздел 2. Финансы и кредит (4 часа)

Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный процент.

Раздел 3. Расчетно-кассовые операции (3 часа)

Покупка. Продажа. Курс покупки. Курс продажи. Валютный курс. Банковская ячейка. Депозитарий. Банковский перевод: безналичные переводы, банковские дни, перевод на получателя. Дорожный чек. Филиальная сеть банков. Банк-корреспондент. Банковские карты: дебетовые, дебетовые карты с овердрафтом, кредитные карты. Платежные системы.

Раздел 4. Инвестиции (5 часов)

Инвестиции. Горизонт инвестирования. Отношение к риску. Типовые инвестиционные стратегии: защитная, консервативная, сбалансированная,

агрессивная. Активный инвестор. Пассивный инвестор. Диверсификация. Тайминг. Фондовый рынок. Фондовые индексы. Биржа. Брокер. Трейдер. Котировки. Долговые бумаги. Долевые бумаги. Вексель. Эмитент. Эмиссия. Номинал. Облигация. Купон. Дисконт. Акцепт. Дефолт эмитента. Кредитный рейтинг. Ценовой риск. Акция. Мажоритарный и миноритарный акционеры. Совет директоров. Дивиденды. Доходность акции. Голубые фишки. Обычные и привилегированные акции. Конвертируемые акции. Коносамент. ПИФ. Инвестиционная декларация. Стоимость чистых активов. Реестродержатель. Специальный депозитарий. Аудитор. Открытый, закрытый, интервальный ПИФы. Надбавка. Категории ПИФов: фонды денежного рынка, фонды облигаций, фонды акций, фонды смешанных инвестиций (акции, облигации). Индексные ПИФы. Волатильность. Общие фонды банковского управления. Вклад до востребования. Срочный вклад (депозит). Депозитный договор. Номинальная и реальная ставки. Пополняемый депозит. Депозит с возможностью досрочного частичного снятия. Мультивалютный депозит.

Раздел 5. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка (4 часа)

Биржи (фондовые, валютные), их организационно оформленное посредничество. Аукционы, как форма организационного небиржевого обмена. Аудиторские фирмы. Депозитарии. Брокерские компании. Управляющие компании.

Раздел 6. Финансовые мошенники (2 часа)

Виды финансового мошенничества. Банковские аферы. Финансовые пирамиды. Мошенничество с карточками.

Раздел 7. Страхование (3 часа)

Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недострахование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг.

Раздел 8. Налогообложение физических лиц.3

Налоги. виды налогов. Функции налогов. Налоговая ставка. Сроки уплаты налогов и сборов. Налоговые сборы. Налоговые сборы. Подоходный налог.

Налог на имущество. Налогообложение операций с ценными бумагами. Налоговая декларация. Налоговые вычеты. Ответственность при неуплате налогов.

Раздел 9. Пенсии (3 часа)

Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд.

Раздел 10. Жилье в собственность: миф или реальность (2 часа)

Жилищные накопительные кооперативы. Первоначальный взнос. Договор социального найма жилья. Наимодатель. Наниматель. Жилищный кодекс.

Раздел 11. Зачетная работа (2 часа)

Зачет в форме выбранной учащимися. Защита проекта, реферата, контрольная работа. Дискуссия.

Учебно-тематическое планирование

№	Наименование раздела и темы	Кол-во часов
Раздел I.	Личное финансовое планирование	4
Раздел II.	Финансы и кредит	4
Раздел III.	Расчетно-кассовые операции	3
Раздел IV	Основы инвестирования	5
Раздел V.	Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка	4
Раздел VI	Финансовые мошенники	2
Раздел VII	Страховая защита	3
Раздел VIII	Налогообложение физических лиц	3
Раздел IX	Пенсии	3
Раздел X	Жилье в собственность: миф или реальность	2
	Зачетная работа	2
	Всего	35

Календарно-тематическое планирование

№	Дата	Наименование раздела и темы	Кол-во часов
		Раздел I. Личное финансовое планирование	4
1		Тема 1. Деньги и их роль в нашей жизни .	1
2		Тема 2. Доходы и расходы. Потребление или инвестиции?	1
3		Тема 3. Личный и семейный бюджет	1
4		Тема 4. Цели планирования составление плана	1
		Раздел II. Финансы и кредит	4
5		Тема 1. Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	1
6		Тема 2. Условия кредитов . Кредитная история заемщика.	1
7		Тема 3. Риски, связанные с кредитованием. Плюсы и минусы моментальных кредитов .	1
8		Тема 4. Ипотека. Отражение кредитов в личном финансовом плане	1
		Раздел III. Расчетно-кассовые операции	3
9		Тема 1. Обмен валют. Банковская ячейка и банковский перевод	1
10		Тема 2. Банковские карты: риски и управление ими Мобильный банк и интернет банкинг.	1
11		Тема 3. Электронные деньги. Дорожный чек.	1
		Раздел IV. Основы инвестирования	5
12		Тема 1. Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги	1
13		Тема 2. Инвестиции в драгоценные металлы	1
14		Тема 3. Что такое ПИФы и как они работают	1
15		Тема 4. Депозиты и их виды	1
16		Тема 5. Риски и управление депозитами.	1
		Раздел V. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка	4
17		Тема 1. Биржа	1
18		Тема 2. Учетная система (депозитарии)	1
19		Тема 3. Брокерские компании	1
20		Тема 4. Управляющие компании	1
		Раздел VI Финансовые мошенники	2
21		Тема 1. Финансовые пирамиды	1
22		Тема 2. Мошенничество с карточками	1
		Раздел VII. Страховая защита	3
23		Тема 1. Виды страховых продуктов (в том числе страхование жизни, здоровья, автотранспорта,	1

		жилья).	
24		Тема 2. Участники страхового рынка . Личное страхование	1
25		Тема 3. Страховые накопительные программы	1
		Раздел VIII. Налогообложение физических лиц	3
26		Тема 1. Подоходный налог. Налог на имущество	1
27		Тема 2. Налогообложение операций с ценными бумагами. Налоговая декларация	1
28		Тема 3. Налоговые вычеты. Ответственность при неуплате налогов.	1
		Раздел IX. Пенсии	3
29		Тема 1. Государственное пенсионное страхование	1
30		Тема 2. Профессиональные участники пенсионной системы	1
31		Тема 3. Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?	1
		Раздел X. Жилье в собственность: миф или реальность	2
32		Тема 1. Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос	1
33		Тема 2. Социальный найм жилья	1
34-35		Зачетная работа	2
		Всего	35

1. А.П. Архипов, Албука страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2014 г.
2. Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.
3. Н.И. Берзон, Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11 классы М.: Вита-Пресс, 2013 г.
4. А. Горяев, В. Чумаченко Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2014 г.
5. Н. Розанова Банк: от клиента до президента: Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов М.: Вита-Пресс, 2015 г.
6. В.С. Савенок, Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014 г.

Интернет-ресурсы для ученика и учителя:

1. www.nlu.ru
2. www.banki.ru
3. www.banki.ru
4. www.nalog.ru
5. www.prostrahovanie.ru