

## Пояснительная записка

Программа элективного курса «**Финансовая грамотность**» рассчитана на 34 часов и предназначена для обучающихся 11-х классов. Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

Актуальность программы «**Финансовая грамотность**» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Поэтому введение курса «**Финансовая грамотность**» помогает создать 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.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников о личном финансировании, управлении домашней бухгалтерией, функционировании фондового рынка и банковской системы, а выполнение творческих работ, практических заданий позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, повышать свою профессиональную компетентность в будущем, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы ЕГЭ.

**Новизной данной программы** является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия. Отличительной особенностью программы предмета «Основы финансовой грамотности» является то, что он базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

**Цель программы:** формирование ключевых компетенций старшеклассников для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

### Планируемые результаты обучения

**По окончании курса учащиеся должны знать:**

- ✓ принципы рационального формирования и 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

## **Методы и формы обучения**

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная и исследовательская деятельность, игровая технология.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Дискуссии.
- Практико-ориентированные игры.
- Деловые встречи со специалистами финансовых структур.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Интегративные технологии.
- Индивидуальная проектно-исследовательская деятельность.

## **Содержание элективного курса «Финансовая грамотность»**

### **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 (6 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 (3 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 часа)**

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. Наймодатель. Наниматель. Жилищный кодекс.

### **Раздел 11. Зачетная работа (1 часа)**

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

#### **Учебно-методическое обеспечение.**

1. Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. Материалы для учащихся. «Финансовая грамотность», 10 - 11 классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2017
2. Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. КИМ «Финансовая грамотность», 10 - 11 классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2017
3. Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. «Финансовая грамотность» методические материалы для учителя, 10-11 классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2017.
4. Н.И. Берзон, Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11 классы М.: Вита-Пресс, 2011 г.
5. А.П. Архипов, Алфавит страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2010 г.
6. В.С. Савенок, Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011 г.
7. Материалы обучения по основам финансовой грамотности (тексты к видео - лекциям) Москва 2017г.
8. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2018 г.
9. В.В.Чумаченко. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. – М.: Просвещение, 2018 г.

#### **Интернет-ресурсы для ученика и учителя:**

10. [www.nlu.ru](http://www.nlu.ru)
11. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
12. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
13. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
14. [www.prostrahovanie.ru](http://www.prostrahovanie.ru)