

**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа № 41» г. Белгорода**

Рассмотрена
на заседании методического
совета МБОУ СОШ № 41
г.Белгорода
Председатель:
_____ О.А. Нессонова
Протокол от
«01» июня 2021 г. № 5

Принята
на заседании
педагогического совета
МБОУ СОШ № 41
г.Белгорода
Председатель:
_____ Е.В. Осетрова
Протокол от
«04» июня 2021 г. №14

Утверждена
приказом директора
МБОУ СОШ № 41
г.Белгорода
от «04» июня 2021 г. № 380
_____ Е.В. Осетрова

Рабочая программа

по элективному курсу

«Основы управления личными финансами»

10 (11) классы

Составлена авторским
коллективом МБОУ СОШ
№ 41 г. Белгорода:
Ломтевым Р.А., Исик А.Ю.

2021 г.

Пояснительная записка

Рабочая программа по элективному курсу «Основы управления личными финансами» для 10 (11) класса составлена на основе следующей авторской программы:

Я управляю своими финансами: программа курса «Основы управления личными финансами» и методические рекомендации для учителя/ Д.Я. Обердерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова и др. - 7-е изд., испр.. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020.

Рабочая программа ориентирована на следующее учебное пособие:
Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами»/ Д.Я. Обердерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова и др. - 4-е изд., дополн. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020.

Изменения в авторскую программу не вносились.

Так как данная рабочая программа рассчитана на 34 часа, то, соответственно, 2 резервных часа в авторской программе, рассчитанной на 36 часов, не распределены.

Планируемые результаты освоения элективного курса

Планируемые результаты освоения элективному курсу «Основы управления личными финансами» по итогам обучения в 10 (11) классе.

Личностные результаты:

- понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства;
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

Метапредметные результаты:

- владение умением решать практические финансовые задачи;
- владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям;
- определение стратегических целей в области управления личными финансами;
- постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
- планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и решения задач, коммуникативное воздействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

Предметными результатами освоения содержания программы по элективному курсу «Основы управления личными финансами» являются:

- владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

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 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;

б) уметь:

- четко 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 надежность компании;
- оценивать риски;
- анализировать характеристики банковского депозита с целью осознанного выбора;
- анализировать виды страхования с целью осознанного выбора;
- сравнивать 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) примерять 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 экономических 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 приобретенные знания и умения в практической деятельности и в 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.

Содержание элективного курса

Тема 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 уроки-беседы и 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». «Пишем сценарии-миниатюры для детских мини-спектаклей»; «Любительский спектакль»; «Сохранить и приумножить».

Тема 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 реформа 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».

Тема 3. Личные финансы.

Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты, доходность, надежность и ликвидность различных финансовых инструментов. Элементы финансовой системы современного общества.

Банки. Банковский депозит. Характеристика банковского депозита. Капитализация.

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. Иды 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».

Тема 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».

Тема 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 ее на практике.

Защита и обсуждение личных финансовых планов.

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

Тематическое планирование

Наименование разделов, тем	Количество часов
Тема 1. Введение. Люди и деньги	7
Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи	8
Тема 3. Личные финансы	10
Тема 4. Семейное предпринимательство	5
Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект	4

Тематическое планирование по предмету составлено с учетом целевых ориентиров и компонента Рабочей программы воспитания МБОУ СОШ №41 г. Белгорода.

Класс	Раздел/тема	Компонент рабочей программы воспитания
10 (11)	Тема 1. Введение. Люди и деньги	-формирование адекватных представлений о деньгах как средстве (инструменте) достижения жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе; -формирование навыков рационального финансового поведения; -формирование умения четко различать понятия денежного и жизненного успехов; -воспитание чувства личной ответственности за принимаемые финансово-экономические решения.
	Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи	
	Тема 3. Личные финансы	
	Тема 4. Семейное предпринимательство	
	Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект	