

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования Иркутской области

Отдел образования управления по социально-культурным вопросам

администрации города Усолье-Сибирское

МБОУ "СОШ № 13"

РАССМОТРЕНО

Руководитель ШМО

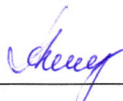


Тыщенко Л.О.

Протокол №1 от «31» 08
2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Председатель
методического совета
школы



Антонова С.В.

Протокол №1 от «31» 08
2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

Директор МБОУ "СОШ



Нижгородцева Е.А.

Приказ №246 от «31» 08

Элективный курс

«Управление личными финансами»

для обучающихся 10 - 11 классов

г. Усолье-Сибирское 2023 г.

1. Пояснительная записка

Для разработки данного элективного курса были использованы материалы программы элективного курса «Основы управления личными финансами» разработанная Желновач М. В., учитель экономики Лицея «Бизнес и информационные технологии», г. Омск; Захарова Е. Ю., заместитель директора по воспитательной работе ГОУ АО для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей «Северодвинский детский дом», г. Северодвинск; Кириллов К. В., президент компании «Гений ЖИЗНИ»; Обердерфер Д. Я., экономист, консультант по личному финансовому планированию, генеральный директор компании «Гений ЖИЗНИ»; Солдатова С. В., заведующая редакционно-издательским центром Института развития образования Омской области.

Данный элективный курс предназначен для учащихся 10–11-х классов любого профиля. Курс может быть реализован в двух вариантах: 17 часов и 34 часа.

На изучение курса отводится 1 час в неделю, всего на год - 34 часа.

Данный курс способствует самоопределению личности, что повышает ее социальную и личностную значимость и актуально и для получения квалификации, и для личностного развития ученика.

2. Планируемые результаты изучения предмета

По окончании курса учащиеся должны:

знать:

- принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами;
- основные источники доходов и статьи расходов семьи; 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;

применять полученные знания для того, чтобы:

- оценивать ресурсы своей семьи, составлять 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;

использовать приобретенные 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 семейного бюджета, планирования личных финансов;
- планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

3. Содержание учебного предмета

1. Введение. Люди и деньги

Деньги. Роль денег в жизни человека как инструмента для достижения целей. Сложившиеся практики управления личными финансами. Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.

Практическая работа № 1. «Составление отчета о расходах».

Индивидуальная работа «Мои жизненные цели» (построение дерева целей).

2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи

Рациональное экономическое поведение семьи.

Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов.

Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы. Пенсия. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа.

Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени.

Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Техника построения «таблицы событий».

Практическая работа № 2. «Определение инвестиционной суммы. Создание таблицы событий».

3. Личные финансы

Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты.

Банки. Банковский депозит. Характеристики 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. Виды акций и облигаций. Сравнение акций и облигации 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.

Практические работы:

№ 3. «Выбор банка. Открытие депозита»;

№ 4. «Проверка компании на надежность»;

№ 5. «Выбор ПИФа»;

№ 6. «Выбор управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда».

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

4. Семейное предпринимательство

Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.
Экскурсия на предприятие (встреча с руководителем).

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.

Защита и обсуждение личных финансовых планов.

4. Календарно-тематическое планирование

№	Тема урока	Кол-во часов
	Тема 1. Введение. Люди и деньги	
1	Деньги. Роль денег в жизни человека как инструмента для достижения целей.	1
2	Сложившиеся практики управления личными финансами. Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.	1
3	Обсуждение или дискуссия по теме 1	1
	Тема 2. Основы семейной экономики. Бюджет семьи.	
1	Рациональное экономическое поведение семьи.	1
2	Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов.	1
3-4	Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы. Пенсия. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа.	2
5-6	Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени.	2
7	Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита.	1
8	Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Техника построения «таблицы событий».	1
	Тема 3. Личные финансы	
1	Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты.	1
2	Банки. Банковский депозит. Характеристики банковского депозита. Капитализация.	1
3	Инвестирование. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Выбор стратегии. Распространенные ошибки при инвестировании.	1
4	Доходность инвестиций. Дивиденды. Рост стоимости активов.	1
5	Определение надежности инвестиций. Критерии, по которым определяется надежность компании.	1
6	Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.	1
7	Ценные бумаги. Основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Виды акций и облигаций. Сравнение акций и облигаций по критериям инвестирования.	1

8-9	Коллективное инвестирование. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. Общие фонды банковского управления. Сравнительный анализ работы ОФБУ и ПИФов.	2(1)
10	Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности.	1
11	Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании.	1
12	Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость.	1
13	Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управление рисками и план финансовой защиты.	1
14	Экскурсия в коммерческий банк, в страховую компанию, в агентство недвижимости, в негосударственный пенсионный фонд.	1
	Тема 4. Семейное предпринимательство	
1-3	Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей	3
	Тема 5. Построение личного финансового плана. Итоговый проект	
1-2	Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана.	2
3-4	Составление и корректировка личного финансового плана.	2
5-6	Защита и обсуждение личных финансовых планов.	2

