

# МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Муниципальное общеобразовательное учреждение  
«Качкашурская средняя общеобразовательная школа»

Глазовского района Удмуртской Республики

**МОУ "Качкашурская СОШ"**

Рассмотрено

на Педагогическом

совете

---

Протокол № 11 от «31»

август 2023г.

Утверждено

Директор

---

Калабаев И.Ю.

Приказ № 111.7 от «31»

август 2023 г.

## **Рабочая программа**

**элективного курса «В мире финансов»**

для обучающихся 11 класса

д. Качкашур 2023

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа элективного курса составлена в соответствии со следующими документами:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
3. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации  
<http://www.misbfm.ru/node/11143>.

Актуальность программы 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.

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 плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим 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.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает 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.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, наша школа создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в 10-11 классах в рамках элективных курсов.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы,

полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

## **ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

Программа курса направлена на формирование следующих умений и навыков обучающихся:

- 1) учебно-организационных (намечать учебную задачу и ее конечную цель; прогнозировать результат работы; работать в группе; осуществлять самоконтроль, самооценку, взаимоконтроль, взаимооценку);
- 2) учебно-интеллектуальных (определять понятия; анализировать; классифицировать; сравнивать; обобщать; делать выводы);
- 3) информационно-коммуникативных (работать с письменными и устными источниками информации; взаимодействовать в различных формах монолога, диалога).

В результате изучения элективного курса обучающийся должен:

- знать основные термины и понятия (личные финансы, личный или семейный бюджет, домашняя бухгалтерия, активный доход, пассивный доход, диверсификация, деньги на текущие нужды, резервы, сбережения, капитал, инвестиция, кредитование, ипотека, потребительский кредит, депозит, налоговая декларация, финансовая яма, финансовая нестабильность, финансовая стабильность, финансовая независимость);
- изменить свое отношение к деньгам с потребительского на управленческое;
- уметь планировать и вести учет личных финансов: находить источники пассивного дохода; диверсифицировать капитал в разнородные финансовые инструменты; выбирать банки для обслуживания;
- владеть правилами финансового этикета, правилами обеспечения личной финансовой безопасности;
- приводить примеры бережного потребления граждан и умелого наращивания ими своего финансового состояния, подбирать материалы в СМИ.

## **СОДЕРЖАНИЕ КУРСА**

### **Тема 1. Введение. Рациональное поведение потребителя**

Факторные доходы. Общая и предельная полезность блага. Правило максимизации полезности. Бюджетное ограничение. Равновесие потребителя. Располагаемый личный доход.

### **Тема 2. Личные финансы**

Деньги. Функции денег. Новые виды денег: электронные, кредитные, деньги как средство обмена одной валюты на другую. Абсолютная ликвидность

денег. Денежные активы: деньги на текущие нужды, резервы, сбережения, капитал.

### **Тема 3. Домашняя бухгалтерия**

Способы ведения домашней бухгалтерии. Планирование семейного бюджета. Составление семейного бюджета.

### **Тема 4. Финансовые операции**

Открытие и закрытие вкладов. Он-лайн банкинг и он-лайн магазин. Безналичные расчеты. Электронные деньги. Банкоматы. Пластиковые карты. Роль интернета в финансовых операциях.

### **Тема 5. Сбережения и их превращение в капитал**

Рынок капитала. Инвестиции. Фондовый рынок. Ценные бумаги: акция, облигация. Дивиденд. Курс акций. Формирование цен на рынке капитала. Будущая стоимость текущих доходов, текущая стоимость будущих доходов, дисконтирование. Риск инвестиций.

### **Тема 6. Банковская система в РФ**

Банк, типы банков. Функции банка. Критерии выбора банка для обслуживания. Депозиты, их виды. Страхование вклада.

### **Тема 7. Банковское кредитование**

Кредит, принципы кредитования. Потребительское кредитование. Ипотечный кредит. Кредитные и дебетовые карты. Кредитная история.

### **Тема 8. Особенности функционирования рынка земли**

Предложение земли. Рента. Цена земли. Факторы, определяющие цену земли. Частная собственность на землю и ее экономическое значение.

### **Тема 9. Страхование**

Страхование жизни. Накопительное страхование. Инвестиционное страхование. Рисковое страхование. Ритуальное страхование. Страхование критических заболеваний. Страхование имущества. Страховые компании, степень их надежность.

### **Тема 10. Пенсионные программы РФ**

Пенсия, ее формирование. Накопительная часть будущей пенсии.

### **Тема 11. Доходы и налоги**

Налоги, их виды. Функции налогов. Налоговая декларация, ее составление.

### **Тема 12. Финансовое состояние человека**

Финансовая «яма». Финансовая нестабильность. Финансовая стабильность. Финансовая независимость.

### **Тема 13. Права потребителя**

Закон «О защите прав потребителей». Права потребителей. Гарантийный срок хранения. Гарантийный срок эксплуатации. Защита прав потребителя при заключении договоров на оказание услуг. Сроки предъявления претензий.

### **Тема 14. Поведение потребителя в период инфляции**

Инфляция, виды инфляции. Причины инфляции. Последствия инфляции на различные социальные слои. Перераспределение доходов.

### **Тема 15. Финансовый этикет. Личная финансовая безопасность**

Правила хорошего тона в финансах. Как отвечать на неудобные вопросы о личном финансовом положении. Правила обеспечения личной финансовой безопасности. Финансовая пирамида.

### **Тема 16. Жилье в собственность: миф или реальность**

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

### **Тема 17. Создание собственного бизнеса**

Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес

## **ТЕММАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

<b>№ п/п</b>	<b>Тема раздела</b>	<b>Количество часов</b>
1	Введение. Рациональное поведение потребителя	1
2	Личные финансы	2
3	Домашняя бухгалтерия	3
4	Финансовые операции	2
5	Сбережения и их превращение в капитал	2
6	Банковская система в РФ	2
7	Банковское кредитование	2
8	Особенности функционирования рынка земли	2
9	Страхование	2

10	Пенсионные программы РФ	2
11	Доходы и налоги	2
12	Финансовое состояние человека	2
13	Права потребителя	2
14	Поведение потребителя в период инфляции	2
15	Финансовый этикет. Личная финансовая безопасность	2
16	Жилье в собственность: миф или реальность	2
17	Создание собственного бизнеса	2
ИТОГО		34

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

**Критерии оценивания:** проводится *текущий* контроль в виде защиты презентаций и материалов, по окончании курса проводится *итоговый* контроль в виде защиты проекта «Создание собственного бизнеса».

#### Критерии оценивания проектов:

Критерий		Показатели	Балл
1. Структурные	1.1. Логичность	достаточное обоснование актуальности и полное соответствие темы проекта	2
		обоснование актуальности и ее соответствие теме проекта неполное (показана только общественная или только личностная значимость темы)	1
		актуальность не представлена в тексте	0
	1.2. Культура исполнения	элементы структуры проекта представлены в полном объеме, приложения соответствуют	2
		не все элементы структуры проекта представлены, приложения не соответствуют (по качеству или количеству)	1
		большинство элементов структуры проекта не представлено	0
		<i>сумма баллов по I критерию</i>	

		(макс. 4 балла)	
--	--	-----------------	--

II. Теоретические (макс. 14 баллов)	2.1. Целостность	проблема представлена полно, ее значимость достаточно обоснована	4
		проблема и ее значимость представлены неполно или недостаточно обоснованы	2
		постановка проблемы и обоснование ее значимости отсутствуют	0
	2.2. Коммуникативная компетентность	представлено самостоятельное проблемное осмысление заявленной темы в соответствии с изученными источниками	3
		присутствуют элементы самостоятельного осмысления темы, ссылок нет	2
		отсутствует самостоятельное осмысление представленной информации	1
	2.3. Информационная компетентность	на основе изученной информации сделаны выводы и обобщения, использованные в практической части	7
		использованные источники позволили провести анализ и выразить оценочное суждение к материалам (проблеме)	5
		источников достаточно для раскрытия темы, терминология корректна	4
		источников для раскрытия темы проекта достаточно, но в используемой терминологии встречаются неточности	3
		источников для раскрытия темы проекта недостаточно, в используемой терминологии встречаются неточности	2
		используемая терминология недостаточна или некорректна, ссылок на	1

		изученные источники нет	
		<i>сумма баллов по II критерию (макс. 14 баллов)</i>	

Критерий		Показатели	Балл
III. Исследовательские (макс. 20 баллов)	3.1. Соответствие теоретической и практической частей	практическая часть проекта связана с теоретической и направлена на решение исследуемой проблемы	3
		практическая часть связана с теоретической рассматриваемой проблемой (темой)	2
		практическая часть присутствует, но слабо связана с теоретической, незначительна по объему	1
	3.2. Корректность методов исследования	заявленные методы исследования (инструментарий) использованы корректно	5
		отдельные методы (инструментарий) исследования некорректно использованы или нецелесообразны	3
		заявленные методы (инструментарий) исследования не использованы или некорректны	1
	3.3. Результативность исследования	выводы системны, корректны, обоснованы, соответствуют заявленной проблеме и содержат возможные варианты ее решения	6
		выводы находятся в смысловом поле проблемы, но носят абстрактный или частный характер, не охватывая проблему в полном объеме	3
		выводы приведены, но слабо связаны с заявленной проблемой исследования	1



	3.4.Элементы исследовательской компетентности	цели и задачи проекта достигнуты, адекватно представлены в выводах	6
		цели и задачи проекта достигнуты частично, соотнесены с методами и результатами исследования	3
		представлена попытка соотнесения целей и задач с методами и результатами исследования	1
		<i>сумма баллов по III критерию (макс. 20 баллов)</i>	
IV.		Особое мнение рецензента (до 2-х баллов)	
		<b>СУММА БАЛЛОВ (макс. 40 баллов)</b>	

**КАЛЕНДАРНО – ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КУРСА «В мире финансов»  
11 КЛАСС**

<b>№ п/п</b>	<b>№ п/п (по теме)</b>	<b>Тема урока</b>	<b>Планируемые результаты (ЗУН)</b>		
<b>Тема 1. Введение. Рациональное поведение потребителя – 1 час</b>					
1	1	Рациональное поведение потребителя	Факторные доходы. Общая и предельная полезность блага. Правило максимизации полезности. Бюджетное ограничение. Равновесие потребителя. Располагаемый личный доход		
<b>Тема 2. Личные финансы – 2 часа</b>					
2	1	Деньги. Функции денег	Деньги. Функции денег. Новые виды денег: электронные, кредитные, деньги как средство обмена одной валюты на другую. Абсолютная ликвидность денег. Денежные активы: деньги на текущие нужды, резервы, сбережения, капитал. Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами		
3	2	Денежные активы			
<b>Тема 3. Домашняя бухгалтерия – 3 часа</b>					
4	1	Способы ведения домашней бухгалтерии	Способы ведения домашней бухгалтерии. Планирование семейного бюджета. Составление семейного бюджета (в форме таблицы). Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации. Разработка стратегии сокращения расходной части личного		
5	2	Планирование семейного бюджета			
6	3	Составление семейного бюджета			

			бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах)		
<b>Тема 4. Финансовые операции – 2 часа</b>					
7	1	Открытие и закрытие вкладов	Открытие и закрытие вкладов. Он-лайн банкинг и он-лайн магазин. Безналичные расчеты. Электронные деньги. Банкоматы. Пластиковые карты. Роль интернета в финансовых операциях. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации		
8	2	Электронные деньги	Открытие и закрытие вкладов. Он-лайн банкинг и он-лайн магазин. Безналичные расчеты. Электронные деньги. Банкоматы. Пластиковые карты. Роль интернета в финансовых операциях. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации		
<b>Тема 5. Сбережения и их превращение в капитал – 2 часа</b>					
9	1	Рынок капитала	Рынок капитала. Инвестиции. Фондовый рынок. Ценные бумаги: акция, облигация. Дивиденд. Курс акций. Формирование цен на рынке капитала. Будущая стоимость текущих доходов, текущая стоимость будущих доходов, дисконтирование. Риск инвестиций. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации		
10	2	Формирование цен на рынке капитала	Рынок капитала. Инвестиции. Фондовый рынок. Ценные бумаги: акция, облигация. Дивиденд. Курс акций. Формирование цен на рынке капитала. Будущая стоимость текущих доходов, текущая стоимость будущих доходов, дисконтирование. Риск инвестиций. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации		
<b>Тема 6. Банковская система в РФ – 2 часа</b>					
11	1	Банк, типы банков	Банк, типы банков. Функции банка. Критерии выбора банка для обслуживания. Депозиты, их виды. Страхование вклада. Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплины во избежание личного банкротства, поиска легитимных		
12	2	Депозиты, их виды	Банк, типы банков. Функции банка. Критерии выбора банка для обслуживания. Депозиты, их виды. Страхование вклада. Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплины во избежание личного банкротства, поиска легитимных		

			способов решения возможных проблем совместно с банком		
<b>Тема 7. Банковское кредитование – 2 часа</b>					
13	1	Кредит, принципы кредитования	Кредит, принципы кредитования.		
14	2	Кредитная история	Потребительское кредитование. Ипотечный кредит. Кредитные и дебетовые карты. Кредитная история. Различать виды кредитования. Мини – проект «В каком банке выгоднее взять кредит?». Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках		
<b>Тема 8. Особенности функционирования рынка земли – 2 часа</b>					
15	1	Предложение земли	Предложение земли. Рента. Цена земли.		
16	2	Частная собственность на землю и ее экономическое значение	Факторы, определяющие цену земли. Частная собственность на землю и ее экономическое значение		
<b>Тема 9. Страхование – 2 часа</b>					
17	1	Страхование жизни	Страхование жизни. Накопительное страхование.		
18	2	Страхование имущества	Инвестиционное страхование. Рисковое страхование. Ритуальное страхование. Страхование критических заболеваний. Страхование имущества. Страховые кампании, степень их надежность. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая		
<b>Тема 10. Пенсионные программы РФ – 2 часа</b>					
19	1	Пенсия, ее формирование	Пенсия, ее формирование.		

20	2	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Накопительная часть будущей пенсии. Пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение, знание о существующих программах пенсионного обеспечения. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии		
<b>Тема 11. Доходы и налоги – 2 часа</b>					
21	1	Налоги, их виды	Налоги, их виды. Функции налогов.		
22	2	Налоговая декларация, ее составление	Налоговая декларация, ее составление. Вычисление величины выплат по индивидуальному подоходному налогу. Осознание ответственности налогоплательщика и важности соблюдения налоговой дисциплины. Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС		
<b>Тема 12. Финансовое состояние человека – 2 часа</b>					
23	1	Финансовая нестабильность	Финансовая «яма».	Финансовая нестабильность.	
24	2	Финансовая независимость	Финансовая стабильность. Финансовая независимость. Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости	Финансовая стабильность.	
<b>Тема 13. Права потребителя – 2 часа</b>					

25	1	Права потребителя	Закон «О защите прав потребителей».		
26	2	Защита прав потребителя	Права потребителей. Гарантийный срок хранения. Гарантийный срок эксплуатации. Защита прав потребителя при заключении договоров на оказание услуг. Сроки предъявления претензий		
<b>Тема 14. Поведение потребителя в период инфляции – 2 часа</b>					
27	1	Инфляция, виды инфляции	Инфляция, виды инфляции. Причины инфляции. Последствия инфляции на различные социальные слои.		
28	2	Перераспределение доходов	Перераспределение доходов		
<b>Тема 15. Финансовый этикет. Личная финансовая безопасность – 2 часа</b>					
29	1	Правила хорошего тона в финансах	Правила хорошего тона в финансах. Как отвечать на неудобные вопросы о личном финансовом положении.		
30	2	Правила обеспечения личной финансовой безопасности	Правила обеспечения личной финансовой безопасности. Финансовая пирамида		
<b>Тема 16. Жилье в собственность: миф или реальность – 2 часа</b>					
31	1	Жилищные накопительные кооперативы	Жилищные накопительные кооперативы.		
32	2	Жилищный кодекс	Первоначальный взнос. Договор социального найма жилья. Наимодатель. Наниматель. Жилищный кодекс		
<b>Тема 17. Создание собственного бизнеса – 2 часа</b>					
33	3	Проект «Создание собственного бизнеса»	Бизнес, уставный капитал, привлечённый капитал, бизнес-план, доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, маркетинг, менеджмент, налоги, риски, малый и средний бизнес. Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать		
34	4	Защита проекта «Создание собственного бизнеса»			

			прибыль, налоги, строить структуру управления на предприятии. Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса.		
--	--	--	--	--	--

## Список литературы

1. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) "О защите прав потребителей"
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. 30 ноября 1994 года № 51 -ФЗ
3. Налоговый кодекс РФ (НК РФ)
4. Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" от 25.04.2002 N 40-ФЗ (последняя редакция)
5. А.П. Архипов, Албука страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2014 г.
6. Н.И. Берзон, Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11 классы М.: Вита-Пресс, 2014 г.
7. А. Горяев, В. Чумаченко Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2013 г.
8. В.С. Савенок, Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014 г.
9. Трушина, Е. А. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по экономике 10—11 классов / Е. А. Трушина, Я. С. Грапов, О. Д. Фёдоров, О. А. Борисова, А. В. Поляков. — М. : Вентана-Граф, 2018. — 112 с.

### Интернет-ресурсы для обучающихся и учителя:

1. [www.nlu.ru](http://www.nlu.ru)
2. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
3. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
4. [www.prostrahovanie.ru](http://www.prostrahovanie.ru)