

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
«Средняя общеобразовательная школа №7»  
Бавлинского муниципального  
Республики Татарстан

**Программа элективного курса**  
**«Основы личной финансовой грамотности»**

Автор: Шабаета Асия Миргазияновна,  
учитель истории и обществознания  
высшей квалификационной категории

г.Бавлы - 2016

С переходом экономики России на рыночные отношения актуальным становится изменение подхода людей к своим доходам и расходам. К сожалению, финансовая грамотность населения нашей страны находится на очень низком уровне. У большинства людей сохраняется чисто потребительское отношение к деньгам. Отсюда жизнь от зарплаты до зарплаты, бесконечные долги, кредитная зависимость... В отличие от россиян европейцы рационально используют свои доходы, что способствует улучшению их финансового положения.

Причинами низкой финансовой грамотности населения в Российской Федерации являются:

во-первых, уровень развития государства и проводимая им политика в системе образования;

во-вторых, отношение самих людей к своим доходам, неумение распоряжаться ими грамотно.

В последние годы Министерство образования и науки РФ совместно с Экспертным советом при Правительстве РФ, Министерством финансов РФ и органами исполнительной власти субъектов РФ рекомендует изучать основы бюджетной грамотности в системе общего образования. Стал реализовываться проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Учащиеся общеобразовательных организаций участвуют в мероприятиях, проводимых в рамках Всероссийской недели финансовой грамотности. Перед ними выступают работники кредитных учреждений, налоговой инспекции, отделения Пенсионного фонда РФ.

Данный элективный курс ориентирован на систематическое овладение учащимися основами финансовой грамотности. Целесообразно включить его в учебный план для учащихся 8-11 классов общеобразовательных организаций. В условиях профильного обучения элективный курс углубляет, расширяет и дополняет знания, полученные на уроках обществознания, экономики. Независимо от избранного профиля выпускник школы должен достичь определенного уровня компетентности в сфере финансовых отношений. Только повысив свою финансовую грамотность и изменив свое отношение к деньгам, можно улучшить свое финансовое состояние. Финансовая грамотность включает совокупность знаний о финансовых рынках (особенностях их функционирования и регулирования), финансовых инструментах, продуктах и услугах, планировании бюджета и накопления средств на значимые цели (траты и сбережения), правовых основах регулирования экономических отношений, роли денег в общественной жизни, информацию о банковских услугах, особенностях и рисках, которые стоит учитывать при заключении договора на оказание банковских услуг.

Цель курса: подготовить молодое поколение к грамотному управлению своими доходами, освоению им ролей рационального потребителя, успешного производителя.

Задачи курса:

- формирование культуры экономического мышления;

- воспитание активной жизненной позиции и ответственного отношения к результатам своего труда;
- освоение знаний по основам финансовой грамотности, их обобщение, систематизация, расширение и углубление;
- приобретение опыта практического применения знаний в сфере экономической деятельности.

При изучении элективного курса используются активные методы обучения:

беседы, дискуссии, интерактивные лекции;  
самостоятельная работа с текстами нормативных правовых актов;  
подготовка рефератов;  
тестовый контроль.

Предусматривается проведение конкурса, ролевых игр, диспута, посещение учащимися банка, налоговой инспекции.

Программа курса направлена на формирование следующих умений и навыков учащихся:

- 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 учащийся 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.

## **Программа 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 (в форме таблицы).

### **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 кампании, 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. Защита учащимися мини-сочинений.**

#### **Темы сочинений:**

«Богатство – благо, когда служит нам, и зло, когда мы служим ему» (Ф.Бэкон)

«Недостаточно быть богатым, чтобы быть счастливым, надо еще уметь пользоваться богатством» (П.А.Гольбах)

«Покупай не то, что нужно, а то, что необходимо» (М.П.Катон Старший)

«Богатство – не в обладании сокровищами, а в умении ими пользоваться» (Наполеон Бонапарт)

«Дурное употребление материальных благ часто является вернейшим путем к величайшим невзгодам» (Д.Дефо)

«Не быть жадным – уже богатство, не быть расточительным – доход» (Цицерон)

### **Тема 17. Диспут «Деньги – добро или зло?»**

### **Тестирование.**

1. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- 1) оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты
- 2) оплата в личном кабинете интернет-банка
- 3) оплата в отделении банка (в кассе)

2. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?

- 1) больше \$107    2) не знаю    3) \$107    4) меньше \$107

3. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить:

- 1) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня    2) больше
- 3) столько же    4) не знаю

4. Для чего нужен собственный резервный денежный фонд?

- 1) чтобы использовать эти деньги на поездку в отпуск    2) он служит «подушкой безопасности» и помогает пережить сложные финансовые ситуации    3) он совсем не нужен    4) не знаю

5. Что необходимо сделать перед получением кредита?

- 1) предварительно рассчитать свои финансовые возможности по погашению кредита    2) сравнить условия по кредитам в нескольких банках    3) изучить типовой кредитный договор, обращая внимания на условия кредита (особенно мелким шрифтом)    4) всё перечисленное верно

6. «Покупка акций одной компании обычно обеспечивает менее рискованный (более надёжный) доход в сравнении с покупкой паёв Паевого инвестиционного фонда». Это утверждение:

- 1) истинно    2) ложно

7. Укажите неверное утверждение

- 1) кредит лучше брать в той валюте, в которой получаете зарплату
- 2) проценты по кредитам выше, чем по вкладам    3) годовая процентная ставка на займ в МФО ниже, чем в банке    4) для некоторых кредитных карт предусмотрен беспроцентный период

**Литература:**

Закон о защите прав потребителей .

Гражданский кодекс РФ. Ч1,2.

Налоговый кодекс РФ.

ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Закон об организации страхового дела в Российской Федерации.

Иванов С.И.. Основы экономической теории. В 2-х книгах. Учебник для 10-11 классов – издательство «ВитаПресс», М.,2006

Любимов Л.Л. Основы экономики: Учеб.пособие.- М.,2000

Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика. – М., ЦИПСИР, КНОРУС, 2012

**Электронные ресурсы:**

[http:// финансовое образование.рф/ТВ-каналы/личные финансы/  
moneybasics.ru/files/doc/criteria\\_fin\\_literacy.doc](http://финансовое_образование.рф/ТВ-каналы/личные_финансы/moneybasics.ru/files/doc/criteria_fin_literacy.doc)

<http://www.azbukafinansov.ru/files/Kardashov.pdf>

<http://minfin.ru/ru/om>

<http://nacfin.ru>

Ваши финансы. РФ

Финансовый гений

Тесты «Финансовая грамотность»