

Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение
«Лопатинская средняя общеобразовательная школа»

РАССМОТРЕНО
И ПРИНЯТО
на заседании творческой
группы
Протокол № 3 от 29.11.2018
Руководитель творческой группы
Мокрослоева И.И.
«29» ноября 2018 года

СОГЛАСОВАНО
Зам. директора по УВР

Колесова С. П.
«30» ноября 2018 года

УТВЕРЖДАЮ
Директор школы
Антипина Л. А.
Приказ № 91/1 от
«30» ноября 2018 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по учебному курсу «Финансовая грамотность»

Класс: 5-9

Уровень образования: основное общее образование

Уровень обучения: базовый

Составитель: Мокрослоева Ирина Леонидовна – учитель математики
первой квалификационной категории

село Лопатки

2018 год

Рабочая программа учебного курса
«Финансовая грамотность»
по внеурочной деятельности для обучающихся 5-9 классов
на 2018-2023 учебный год

Пояснительная записка

Рабочая программа «Финансовая грамотность» разработана в соответствии с основными положениями Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования и требованиями к планируемым результатам основного общего образования по финансовой грамотности. Ключевой целью программы является развитие компетенций финансовой грамотности детей среднего школьного возраста, формирование базовых знаний и умений в сфере финансовых отношений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности.

Программа позволяет получить представление о задачах, содержании, общей стратегии обучения, воспитания и развития учащихся средствами данного учебного предмета. Конкретизировано содержание предметных тем образовательного стандарта, указано распределение учебных часов по разделам курса и учтена последовательность изучения тем и разделов учебного предмета с учетом межпредметных и внутрипредметных связей, логики учебного процесса, возрастных особенностей учащихся. Она содействует сохранению единого образовательного пространства, не сковывая творческой инициативы учителя, предоставляет широкие возможности для реализации различных подходов к построению учебного курса с учетом индивидуальных способностей и потребностей учащихся, материальной базы образовательных учреждений, местных социально-экономических условий.

Изучение данного курса направлено на достижение следующих целей:

- **освоение** финансовых знаний, основ финансовой культуры ведения личного бюджета, умений необходимых для поиска и использования финансовой информации, проектирования и создания личного финансового плана;

- **овладение** умениями и навыками разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышения эффективности защиты прав как потребителей финансовых услуг;

- **развитие** познавательных интересов, финансово-экономического образа мышления, интеллектуальных, творческих, коммуникативных и организаторских способностей;

- **воспитание** трудолюбия, бережливости, аккуратности, целеустремленности, предприимчивости, ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности.

Задачи изучения курса:

- формирование базовых знаний о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег, о сбережениях, об общих принципах кредитования и инвестирования, о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;

- формирование у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости;

- формирование понимания необходимости долгосрочного финансового планирования, установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;

- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность, умения долгосрочного инвестирования;

- формирование навыков составления бизнес - плана для обеспечения продуманности действий в будущем;

- обучение основным расчетам экономических показателей: прибыли, издержек.

Общая характеристика учебного предмета.

Программа «Финансовая грамотность» предназначена для проведения занятий по внеурочной деятельности и направлена на:

- создание условий для развития финансовой грамотности ребенка;
- развитие мотивации к познанию и развитию критического мышления;
- обеспечение эмоционального благополучия ребенка;
- приобщение детей к современным общечеловеческим ценностям;
- профилактику асоциального поведения;
- создание условий для социального, культурного и профессионального самоопределения, творческой самореализации личности ребенка, ее интеграции в систему мировой и отечественной культур;
- интеллектуальное и духовное развития личности ребенка;
- укрепление психического и физического здоровья.

Содержанием программы по «Финансовая грамотность» предусматривается изучение материала по следующим модулям: «История развития хозяйственной деятельности человека», «Бюджет семьи», «Основы потребительской культуры», «Основы предпринимательства», «Финансовые организации и основы финансовой безопасности».

Каждый раздел программы включает в себя основные теоретические сведения, практические работы, деловые игры. При этом предполагается, что изучение материала программы, связанного с практическими работами, должно предваряться необходимым минимумом теоретических сведений.

Программой предусмотрено выполнение обучающимися творческих и проектных работ. Соответствующая тема по учебному плану программы предлагается в конце каждого года обучения. Однако методически возможно построение годового учебного плана занятий с введением творческой, проектной деятельности с начала или середины учебного года.

Основные принципы обучения, предусмотренные программой:

- метапредметность - освоение универсальных способов действий, с помощью которых учащийся сможет сам добывать необходимую информацию;
- наглядность – объяснение материала сопровождается демонстрацией наглядных пособий, рисунков, таблиц;
- системность – проведение занятий в определенной последовательности и системе;
- гуманизация воспитательного процесса – построение занятий с учетом знаний, умений и навыков учащихся, их психологических возможностей и способностей.

Педагогические технологии.

Программа ориентирована на сотрудничество педагога с воспитанниками, на создание ситуации успешности, поддержки, взаимопомощи в преодолении трудностей.

Учебный план.

Общий учебный план программы рассчитан на 85 часов занятий, по 17 часов за каждый год обучения с 5 – 9 классы.

Результаты освоения курса.

Личностные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства: участие в обсуждении финансовых проблем семьи, принятии решений о семейном бюджете;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, простые вычисления в области семейных финансов;
- развитие самостоятельности и осознание личной ответственности за свои поступки: планирование собственного бюджета и сбережений, понимание финансового положения семьи;

- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.

Метапредметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:
Познавательные:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера: работа над проектами и исследованиями;

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации: поиск информации в Интернете, проведение простых опросов, построение таблиц, схем и диаграмм;

- овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;

- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

Регулятивные:

- понимание цели своих действий в проектной и исследовательской деятельности;

- составление простых планов с помощью учителя;

- проявление познавательной и творческой инициативы;

- оценка правильности выполнения действий: знакомство с критериями оценивания, самооценка и взаимооценка;

- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Коммуникативные:

- составление текстов в устной и письменной формах;

- готовность слушать собеседника и вести диалог;

- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;

- излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;

- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметные результаты изучения курса «Финансовая грамотность»:

- понимание и правильное использование экономических терминов;

- представление о роли денег в семье и обществе;

- умение характеризовать виды и функции денег;

- знание источников доходов и направлений расходов семьи;

- умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;

- определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;

- проведение элементарных финансовых расчётов.

Формы учебной деятельности.

1. Финансовый анализ, является обязательной составной частью каждого из разделов программы. Школьный финансовый анализ может проводиться:

- для всестороннего и детального изучения на основе всех имеющихся источников информации проблемы;

- для оценки состояния экономики данного объекта, а также его текущей хозяйственной деятельности.

2. Учебная дискуссия:

- обмен взглядами по конкретной проблеме;

- упорядочивание и закрепление материала;

- определение уровня подготовки обучающихся и индивидуальных особенностей характера, мышления, темперамента;

3. Деловые игры:

- освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих тренингах и играх, моделирующих ситуации реальной жизни.

4. Использование проблемных методов обучения: проблемное изложение, частично-поисковый метод, исследование, проект:

- развитие творческого и теоретического мышления у обучающихся;

- активация их познавательной активности;

5. Встречи со специалистами финансовых организаций и институтов;

6. Экскурсионная деятельность:

- музеи: предпринимательства и меценатства, денег, музейно-экспозиционный фонд Банка России;

- предприятия и объекты инфраструктуры города;

- учебные музеи образовательных организаций среднего и высшего профессионального образования.

Тематический план

5 класс (17 часов).

<i>Подразделы и темы</i>	<i>Количество учебных часов</i>
<i>История развития хозяйственной деятельности человека</i>	<i>17</i>
Введение.	1
Зарождение домохозяйства.	1
Расходы семьи.	1
Доходы семьи.	1
Бартерный обмен.	1
Спрос и предложение.	1
Виды денег.	1
Современные деньги.	1
Какую роль играют деньги?	1
Как зарабатывают деньги?	1
Что такое ресурсы?	1
Цена и стоимость.	1
Где продукты дешевле? (проект).	1
Как правильно выбирать.	1
Зачем быть финансово грамотным?	1
Личный финансовый план.	1
Итоговое занятие.	1

6 класс (17 часов).

<i>Подразделы и темы</i>	<i>Количество учебных часов</i>
<i>Бюджет семьи.</i>	<i>17</i>
Введение.	1
Семья как потребитель.	1
Хозяйственная деятельность семьи.	1
Потребности человека и семьи.	1
Элементы семейного хозяйства.	1
Планирование, учет и контроль в семейном хозяйстве.	1
Доходы и расходы семьи.	1
Что такое бюджет семьи.	1
Что кладут в потребительскую корзину.	1
Кто такой рачительный хозяин?	1
Секреты рачительного хозяина.	1
Покупатель и продавец.	1
Реклама и упаковка.	1
Секреты выбора товара.	1
Финансовые возможности семейного хозяйства. ЛФП.	1
Финансово - экономические связи семьи.	1
Итоговое занятие.	1

7 класс (17 часов).

<i>Подразделы и темы</i>	<i>Количество учебных часов</i>
<i>Основы потребительской культуры</i>	<i>17</i>
Введение.	1
Потребительская культура.	1
Ресурсы и их ограниченность.	1
Потребление: структура и нормы.	1
Потребности человека.	1
Психология потребителя.	1
Рынок. Виды и способы торговли.	1
Куда уходят деньги?	1
Рациональный бюджет школьника.	1

Каждый платит налоги.	1
Источники информации.	1
Реклама и потребитель.	1
Символы на этикетках, упаковках и вкладышах.	1
Качество товара.	1
Потребительская культура в сфере услуг.	1
Органы по защите прав потребителей.	1
Итоговое занятие.	1

8 класс (17 часов).

<i>Подразделы и темы</i>	<i>Количество учебных часов</i>
<i>Основы предпринимательства.</i>	<i>17</i>
Введение.	1
Предпринимательство и предпринимательская деятельность.	1
Виды предпринимательской деятельности.	1
Организационно – правовые формы предпринимательства.	1
Малое предпринимательство.	1
Что такое бизнес – план.	1
Информационные технологии в предпринимательстве.	1
Риски в работе предпринимателя.	1
Государственное регулирование предпринимательской деятельности.	1
Налоги и налогообложение.	1
Ценообразование.	1
Основные показатели деятельности предпринимателя.	1
Рост и развитие.	1
Источники финансирования.	1
Страхование. Виды страхования.	1
Мотивация предпринимательской деятельности.	1
Итоговое занятие.	1

9 класс (17 часов).

Подразделы и темы	Количество учебных часов
Финансовые организации и основы финансовой безопасности.	17
Введение.	1
Сбережение.	1
Банки. История развития.	1
Банковские продукты.	1
Кредитование.	1
Виды кредитов.	1
Микрофинансовые организации.	1
Инфляция. Причины и последствия.	1
Основные принципы инвестирования.	1
Инвестирование в акции.	1
Инвестирование в золото.	1
Биржа. Функции биржи.	1
Страхование.	1
Мошенничество на финансовых рынках.	1
Моя профессия – финансист.	1
Защита прав потребителей финансовых услуг.	1
Итоговое занятие.	1

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

5 класс

История развития хозяйственной деятельности человека (17 часов).

Введение.

Знакомство с курсом. История развития хозяйственной деятельности человека.

Зарождение домохозяйства.

История зарождения хозяйства. Охота, собирательство, бортничество. Возникновение земледелия и скотоводства. Современные виды хозяйственной деятельности.

Расходы семьи.

Предпосылки разделения труда. Традиции. Ресурсы. Прогресс.

Доходы семьи.

Понятие «бартер». Значение в хозяйственной деятельности. Плюсы и минусы бартерного обмена.

Бартерный обмен.

Понятие «рынок». Из чего складывается рынок? Функции рынка. Рыночный механизм. Конкуренция.

Спрос и предложение.

Понятия «спрос» и «предложение». Формирование цены. Разновидности цен.

Виды денег.

История появления денег. Функции денег. Банкноты. Монеты. Нумизматика.

Современные деньги.

Функции современных денег. Валюты разных стран. Курсы валют.

Какую роль играют деньги?

Роль денег в жизни человека. Финансовый кругооборот.

Как зарабатывают деньги?

Способы заработка. Возрастной ценз. Прибыль с домашнего хозяйства. Личные умения и навыки.

Где продукты дешевле?

Исследование стоимости продуктов в магазинах города.

Как производят продукт?

Способы производства. Затраты на производство. Экономия производства.

Цена и стоимость.

Из чего складывается цена? Стоимость товара. Как подсчитать стоимость покупки?

Как правильно выбирать.

Проблема выбора. Альтернативные варианты выбора. Виды потребностей. Сравнение значимости приобретаемого товара.

Зачем быть финансово грамотным?

Понятие «финансовая грамотность». Образ финансово грамотного человека. Значение финансовой грамотности в становлении личности гражданина.

Личный финансовый план.

Правило составления. Определение цели. Оценка текущей финансовой ситуации. Финансовая «подушка безопасности».

Итоговое занятие.

6 класс

Бюджет семьи (17 часов).

Введение.

Знакомство с курсом. Роль семьи в сложившихся социально - экономических условиях.

Семья как потребитель.

Понятие «семья». Среднестатистический состав семьи. Основные показатели, характеризующие семью. Финансовые задачи семьи.

Хозяйственная деятельность семьи.

Производство, распределение, обмен, потребление. Особенности участия человека в разных видах хозяйственной деятельности.

Потребности человека и семьи.

Виды потребностей человека. Способы удовлетворения потребностей.

Элементы семейного хозяйства.

Понятие «семейное хозяйство». Основные виды имущества. Что такое собственность?

Планирование, учет и контроль в семейном хозяйстве.

Анализ рационального использования семейного имущества. Показатели ведения семейного хозяйства. Виды финансовых документов для ведения семейного хозяйства.

Личный финансовый план.

Доходы и расходы семьи.

Вид дохода. Содержание дохода. Основные источники дохода. Вид расхода. Способы уменьшения расходов. Ресурсосбережение.

Что такое бюджет семьи.

Что такое бюджет? Структура бюджета. Тип бюджета. Планирование бюджета семьи.

Что кладут в потребительскую корзину.

Состав потребительской корзины. Стоимость потребительских корзин разных групп населения. Как рассчитать стоимость потребительской корзины. Что такое прожиточный минимум?

Кто такой рачительный хозяин?

Кто такой хозяин? Какой хозяин является рачительным? Финансовая грамотность рачительного хозяина.

Секреты рачительного хозяина.

Основные пути экономии. Тепло. Электричество. Вода.

Покупатель и продавец.

Купля – продажа. Товары и услуги. Виды торговли. Типы магазинов.

Реклама и упаковка.

Понятие «рекламы». Основные функции рекламы. Упаковка товара ее влияние на спрос. Сведения на упаковках.

Секреты выбора товара.

Цена товара. Механизмы воздействия на потенциального покупателя в современной торговле. Бонусы и торговые скидки. Основное правило опытного покупателя.

Финансовые возможности семейного хозяйства. ЛФП.

Что такое предпринимательство? Как получить прибыль в семейном хозяйстве? Зачем нужно составлять личный финансовый план?

Финансово - экономические связи семьи.

Взаимодействие семьи с различными хозяйственными структурами. Их влияние друг на друга.

Итоговое занятие.

Защита проектов, исследований. Тестирование.

7 класс

Основы потребительской культуры (17 часов).

Введение.

Знакомство с курсом. Понятие «потребитель» в обыденной жизни. Кто является потребителем по «закону»? Основные права потребителей.

Потребительская культура.

Понятие «культура». Принципы культурного потребления. Понятие «потребительская культура», ее место в системе общей культуры человека. Потребительская культура личности и общества. Важнейшие слагаемые потребительской культуры: материальные и духовные ценности, знания, образцы и нормы поведения. Уровни потребительской культуры.

Ресурсы и их ограниченность.

Понятия «ресурсы», «блага». Классификация благ. Формирование представления о благах человека и потреблении. Полезность и ограниченность ресурсов. Материальные, нематериальные и общественные блага. Взаимозаменяемы и взаимодополняющие блага.

Потребление: структура и нормы.

Основные права потребителей. Суверенитет потребителя. Причины, ограничивающие суверенитет потребителя и суверенитет производителя. Виды потребления. Рациональное потребление Питание и здоровье человека.

Потребности человека.

Возникновение и развитие потребностей. Переход потребностей с одного уровня на другой. Основные виды потребностей. «Пирамида» человеческих потребностей по А. Маслоу.

Психология потребителя.

Понятие «потребитель». Психология потребителя. Психологические факторы поведения потребителя. Мотив и потребность. Самоменеджмент и его роль в управлении поведением потребителя.

Рынок. Виды и способы торговли.

Понятие «рынок». Виды торговли. Продажа гражданам товаров длительного пользования в кредит; по образцам. Особенности комиссионной торговли и на дому у покупателей. Виды и способы магазинной и внемагазинной торговли: преимущества и недостатки. Скидки. Купоны и флаеры. Дисконтные карты. Товары потребительского назначения: длительного пользования, краткосрочного пользования и бытовые услуги. Потребительский спрос факторы спроса. Что выигрывает от конкуренции потребитель?

Куда уходят деньги?

Деньги. Из истории возникновения денег. Свойства и функции денег. Пластиковые карты: правила пользования. Национальная валюта, как потребителю грамотно распоряжаться деньгами?

Рациональный бюджет школьника.

Классификация доходов и расходов школьника. Источники доходов. Регулярный и нерегулярный доход. Труд как основной источник дохода. Расходы желательные и обязательные.

Каждый платит налоги.

Что такое налоги? Налоги прямые и косвенные. Налогоплательщик. Объект налогообложения. Куда идут наши налоги?

Источники информации.

Право потребителей на информацию. Источники информации: контролируемые и иные. Достоверность информации.

Реклама и потребитель.

Понятие «реклама». Формы рекламы. Наиболее популярные приемы, используемые в рекламе. Классификация видов рекламы. Федеральный закон «О рекламе». Виды рекламы. Публичная оферта и социальная реклама.

Символы на этикетках, упаковках и вкладышах.

Маркировка. Средства, с помощью которых потребитель получает информацию о товарах: этикетка, вкладыш, маркировка на упаковке продуктов питания, промышленных товаров. Товарный знак фирмы — лучшая реклама. Особенности использования символики и товарных знаков. Подделка товарного знака и ее последствия. Условия использования чужого товарного знака. Регистрация товарных знаков. Отличие бренда от товарного знака.

Качество товара.

Понятие «качество товара». Недостатки явные, скрытые, существенные. Сроки годности и службы товара.

Потребительская культура в сфере услуг.

Коммунальные услуги. Образовательные услуги. Услуги страховых агентов. Договор. Качество предоставляемых услуг.

Органы по защите прав потребителей.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС), ее задачи и функции. Территориальные управления Федеральной антимонопольной службы. Задачи Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. Общие и специальные функции Федеральной службы по техническому регулированию и метрологии. Государственная инспекция по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей и ее территориальные органы. Органы местного самоуправления. Общественные организации потребителей: их особенности и права. Международная конфедерация обществ потребителей. Торгово-промышленная палата, ее роль в защите прав потребителей. Экспертные лаборатории. Лицензирование видов деятельности.

Итоговое занятие.

Защита проектов, исследований. Тестирование.

8 класс

Основы предпринимательства (17 часов).

Введение.

Знакомство с курсом. Понятие и сущность предпринимательства. Функции и условия предпринимательской деятельности. Физические и юридические лица как субъекты предпринимательства.

Предпринимательство и предпринимательская деятельность.

Понятия «бизнес» и «предпринимательство». История возникновения предпринимательства. Индивидуальный предприниматель или бизнесмен. Собственный капитал.

Виды предпринимательской деятельности.

Характеристика видов предпринимательской деятельности.

Организационно – правовые формы предпринимательства.

Организационно-правовые формы предпринимательства. Индивидуальное предприятие. Хозяйственные товарищества и общества. Акционерное общество. Обыкновенные и привилегированные акции. Облигации. Производственный кооператив (артель). Унитарное предприятие. Объединения предприятий. Горизонтальные, вертикальные и диверсифицированные объединения. Холдинги. Предпринимательские сети.

Малое предпринимательство.

Правила оформления документов. Менеджмент и маркетинг малого предпринимательства. Особенности налогообложения. Государственная поддержка.

Что такое бизнес – план.

Структура бизнес – плана. Значение для успешного ведения бизнеса. Источники первоначального капитала.

Информационные технологии в предпринимательстве.

Презентация бизнеса. Ведение документации. Онлайн - торговля.

Риски в работе предпринимателя.

Виды предпринимательских рисков. Причины возникновения рисков. Страхование рисков.

Государственное регулирование предпринимательской деятельности.

Основные направления государственного регулирования предпринимательской деятельности. Контроль и последующее государственное регулирование. Методы государственного регулирования предпринимательской деятельности.

Налоги и налогообложение.

Налоги: понятие, цели и принципы налогообложения в РФ. Специальный налоговый режим. Исчисление налогов на прибыль, НДС. Налог на доход физических лиц.

Ценообразование.

Понятие об издержках производства и реализации продукции. Себестоимость продукции. Виды, структура себестоимости. Понятие о цене товара, классификация цен. Основные факторы и стратегии ценообразования. Методика образования цены.

Основные показатели деятельности предпринимателя.

Производительность, рентабельность, выработка. Деятельность бухгалтера, маркетолога, экономиста предприятия.

Рост и развитие.

Динамика производительности. Методы увеличения спроса на товар, услугу.

Источники финансирования.

Внутренние источники финансирования. Внешние источники финансирования. Использование финансовых ресурсов организации. Показатели эффективности использования трудовых, материальных ресурсов.

Страхование. Виды страхования.

Отрасли и виды страхования. Значение страхования в деятельности предпринимателя.

Мотивация предпринимательской деятельности.

Мотивация в деятельности предпринимателя. Внутренние и внешние мотивы деятельности. Моральное и материальное стимулирование.

Итоговое занятие.

Защита проектов, исследований. Тестирование.

9 класс

Финансовые организации и основы финансовой безопасности (17 часов).

Введение.

Знакомство с курсом. Разнообразие финансовых организаций.

Сбережение.

Знакомство с понятием «сбережения», виды сбережений, роль сбережений на жизнедеятельность граждан. Формы сбережений. Риски.

Банки. История развития.

Что такое банк? Центральный банк. Цели и функции Центрального банка. Баланс Центрального банка. Учетная ставка Центрального банка (ставка рефинансирования). Собственность на активы Центрального банка и его статус. Коммерческие банки. Роль банков в рыночной экономике. Пассивные и активные операции банков. Баланс коммерческого банка. Пассивы и активы коммерческого банка. Норма обязательных резервов банка. Доходы и расходы банка и банковская прибыль.

Банковские продукты.

Денежные переводы. Счета и вклады. Кредитные продукты (с акцентом на рисках при чрезмерном увлечении кредитами). Инвестиционные продукты. Безналичные переводы и платежи, способы их осуществления. Электронные деньги.

Кредитование.

Принципы функционирования банка. Источники денег для выдачи кредитов, их стоимость. Кому банки выдают кредиты (анализ заемщика банком, допустимая долговая нагрузка). В каких случаях целесообразно брать кредит. Анализ последствий использования кредита при помощи личного финансового плана. Затраты по кредиту помимо процентной ставки. Отличие банка от микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов. Стоимость кредитования в МФО и КПК. Ответственность заемщика перед банком. Проблемы, возникающие при задержке платежей по кредиту и в случае невозврата кредита. Кредитная история.

Виды кредитов.

Виды кредитов и их свойства. Кредиты без залога. Автокредиты и ипотека. Затраты по кредиту помимо процентной ставки.

Микрофинансовые организации.

Законы и нормативные документы, регулирующие микрофинансовую деятельность. Основные понятия, связанные с микрофинансовой деятельностью. Роль микрофинансирования во всем мире и в России. Социальная значимость микрофинансирования. Процесс выдачи займа микрофинансовыми организациями физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и компаниям (юридическим лицам). Что такое кредитная история заемщика. На что нужно обратить внимание, заемщику в момент принятия решения о получении займа в микрофинансовой организации. Как формируется стоимость займа. Регулирование и надзор за микрофинансовыми организациями.

Инфляция. Причины и последствия.

Определение инфляции, ее измерение. Причины инфляции, ее формы. Избыточный спрос. Рост издержек производства. Инфляционные ожидания. Нормальная (естественная) инфляция. Умеренная инфляция. Галопирующая инфляция. Гиперинфляция. Различия во влиянии отдельных форм инфляции на экономику и положение населения. Последствия

инфляции для различных социальных групп населения. Социальные последствия непредсказуемости инфляции.

Основные принципы инвестирования.

Зачем нужны инвестиции. Инфляция, финансовое и инвестиционное планирование. Планирование финансовой независимости. Основные понятия: доходность, риск, ликвидность. Основной акцент следует сделать на рисках инвестирования. Финансовая математика: расчет доходности, простые и сложные проценты. Основные типы активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы. Банковские депозиты. Система страхования вкладов. Рынок ценных бумаг. Облигации и акции. Реальные риски и доходности на каждом сегменте рынка. Коллективные инвестиции: ПИФы, преимущества и недостатки. Золото и недвижимость: доходность и риски. Важность внимательного изучения договоров с финансовыми компаниями.

Инвестирование в акции.

Зачем нужно инвестировать деньги. Основные виды инвестиционных активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы. Что такое акции, отличие акций от других видов активов: риски и доходность. Составление портфеля, диверсификация. Управление рисками. Психология торговли акциями. Разумные ожидания по доходности и рискам в разных сегментах рынка акций. Желательные сроки инвестирования.

Инвестирование в золото.

Краткая история использования золота в качестве инвестиционного актива — от золотых монет в обращении до сегодняшнего времени. Динамика цен на золото. Факторы, влияющие на цену золота. Риски инвестирования в золото (на примере исторических данных о динамике цен на золото). Способы инвестирования в золото с описанием плюсов и минусов каждого варианта. Ситуации, когда инвестиции в золото наиболее эффективны (кризисы, экономическая нестабильность, инфляция).

Биржа. Функции биржи.

Какие функции выполняет финансовый рынок в экономике. Что такое биржа и можно ли без нее обойтись. Ценовой ориентир по стандартным товарам и активам. Инвестирование через биржу. Отличие биржевых торгов от рынка форекс (особенно от «серого» рынка форекс) и от букмейкерских контор. Право собственности на купленные активы. Оценка стоимости компании на основании биржевой информации. Капитализация компании.

Страхование.

Что такое страхование, как оно работает. Договор страхования (полис). Основные понятия, встречающиеся в договоре страхования, существенные условия. Что такое страховой риск, страховое событие и страховой случай. Откуда берется цена страховки (понятие страхового тарифа). Обязательное и добровольное страхование (ориентация на страхование физических лиц). Помощники: страховые агенты и страховые брокеры.

Мошенничество на финансовых рынках.

Мошенничество с пластиковыми картами. Мошенничество с кредитами. Финансовые пирамиды. Как избежать мошенничества.

Моя профессия – финансист.

влияние образования на выбор профессии. Специфика профессии финансиста в различных сегментах финансового сектора. социальная ответственность финансиста.

Защита прав потребителей финансовых услуг.

Права потребителя. Федеральный закон «О защите прав потребителей». Кто защищает права потребителей в финансовой сфере? Наиболее распространенные нарушения прав потребителей. Права инвестора и акционера. В каких случаях мы остаемся потребителями? Зоны, где закон «О защите прав потребителей» бессилён. Что делать в этих случаях?

Итоговое занятие.

Защита проектов, исследований. Тестирование.

Источники информации

1. Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя 5-9 классы ОО/ Ю.Н. Корлюгова.- М.:ВИТА-ПРЕСС.2014.
2. Новожилова Н. В. Экономика: моя семья: учебное пособие для общеобразовательных школ. 6-е издание. Из-во «ВИТА-ПРЕСС», 2011.
3. <https://fmc.hse.ru/5-7forms>
4. Симоненко В. Д. Основы потребительской культуры. Из-во «ВИТА-ПРЕСС», 2007.
5. Симоненко В. Д. Основы предпринимательства. Из-во «ВИТА-ПРЕСС», 2008.
6. Абрамов С.А. Финансовая грамотность методические рекомендации для преподавателей/Волгоград ГБОУ СПО «ВТЭК» 2015.

