

УДК 372.83

DOI: 10.24044/sph.2017.2.13

**ПРОГРАММА ЭЛЕКТИВНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
«ФИНАНСЫ: ПРОСТО О СЛОЖНОМ»****С. Ю. Гурьянова**

*Кандидат экономических наук, доцент
ORCID: 0000-0002-0439-7821
учитель истории и обществознания
экономики и права
МАОУ Домодедовский лицей №3
им. Героя Советского Союза Ю. П. Максимова
г. Домодедово, Московская область, Россия*

**THE PROGRAM OF THE ELECTIVE COURSE ON FINANCIAL LITERACY
"FINANCE: SIMPLY ABOUT COMPLEX"
ORCID: 0000-0002-0439-7821****S. Yu. Guryanova**

*Candidate of Economic Science, assistant professor
ORCID: 0000-0002-0439-7821
teacher of history and social science
economics and law,
MAOU Domodedovo Lyceum № 3
Named after the Hero of the Soviet Union
Yu. P. Maksimov
Domodedovo, Moscow Region, Russia*

Abstract. The actual problem is discussed in the article – raising the level of financial literacy of students of general education organizations on the basis of active introduction of modern educational technologies. The author's program of the elective course «Finance: simply about the complex» for the 10-11 grades of general education organizations on financial literacy is presented. This program is designed to help young people develop skills and skills in rational financial behavior, critically evaluate various financial proposals and make informed choices, solve cognitive and practical financial problems. The author counts on the creative use of this program by teachers in teaching financial literacy.

Keywords: financial literacy; finance; bank; deposit; credit; insurance; investments; pensions; taxes.

Если хотите быть богатым, научитесь не только зарабатывать, но и быть экономным.

Б. Франклин

Предлагаю вашему вниманию программу элективного курса для 10–11 классов по финансовой грамотности, разработанную с целью помочь молодежи критически оценивать финансовые предложения и делать осознанный выбор.

Программа практико-ориентированного курса «Финансы: просто о сложном» разработана в соответствии с ФГОС и предназначена для уча-

щихся 10–11 классов общеобразовательных организаций.

Изучение элективного курса «Финансы: просто о сложном» направлено на достижение следующих целей:

- **развитие** финансового образа мышления и повышение уровня финансовой грамотности молодежи;
- **воспитание** личной ответственности за финансовые решения;
- **овладение умениями** получать и критически осмысливать финансовую информацию, оценивать финансовые предложения, а также делать осознанный вы-

бор для достижения личных финансовых целей;

- **формирование опыта** применения полученных знаний и умений для решения типичных финансовых задач;

- **освоение системы знаний** о финансовой деятельности для решения задачи профессиональной ориентации школьников и самоопределения личности.

Организация учебного процесса: данная программа состоит из пяти разделов, которые включают семнадцать тем. Предлагаемый тематический план рассчитан на 34 часа.

Программа состоит из теоретической и практической частей.

Элективный курс имеет практическую направленность. Содержание курса не дублирует существующие курсы по обществознанию, экономике, праву и основам предпринимательской деятельности, а является связующим звеном между этими дисциплинами.

Теоретическая часть включает уроки, на которых рассматривается материал по

основам финансовой грамотности, в сочетании с большим количеством примеров жизненных ситуаций. На этих уроках используются активные методы обучения: лекции-беседы, проблемные лекции, лекции с разбором конкретных ситуаций и др.

Практическая часть включает уроки, на которых учащиеся решают разнообразные финансовые задачи, специально разработанные практические задания и анализируют проблемные ситуации, выполнение которых требует интерпретации схем, диаграмм и таблиц. Эти уроки должны способствовать закреплению теоретических знаний и формированию навыков и умений в области финансовой деятельности. Целесообразно выбирать такие формы обучения, как работа в малых группах, ролевые и деловые игры, дискуссии.

Итоговой формой контроля является защита творческих проектов и участие учащихся в олимпиадах по финансовой грамотности.

**Тематический план
элективного курса «Финансы: просто о сложном»**

№ п/п	Название раздела	Всего часов	Теория	Практика
1	2	3	4	5
Раздел I. Познавая мир финансов				
1	Вводное занятие. Финансы вокруг нас.	2	1	1
2	История финансов: сохраняя связь времен.	2	1	1
3	Современная финансовая наука.	2	1	1
Раздел II. Деньги и банки				
4	Личные финансы.	2	1	1
5	Мы идем в банк.	2	1	1
6	Депозит: как сохранить свои деньги?	2	1	1
7	Кредит: инструкция по применению.	2	1	1
8	Расчетно-кассовые операции банков. Финансовые решения.	2	1	1
Раздел III. Умные финансы				
9	Думаем о будущем: обеспеченная старость	2	1	1

10	Налоговый компас.	2	1	1
11	Финансовые махинации. Как сохранить свои деньги?	2	1	1
Раздел IV. Путь к финансовой свободе				
12	Финансы и право	2	1	1
13	Бизнес и финансы	2	1	1
14	Современные финансы: тенденции и перспективы	2	1	1
15	Финансовый менеджмент: образование и карьера	2	1	1
Раздел V. Итоговые уроки по курсу «Финансы: просто о сложном»				
16	Защита творческих проектов	2	–	2
17	Зачет	2	–	2
ИТОГО по курсу		34	15	19

Программа

Раздел I. Познавая мир финансов (6 ч)

Тема 1. Вводное занятие. Финансы вокруг нас (2 ч)

Цели, задачи, предмет и метод курса «Финансы: просто о сложном». Основные понятия курса. Связи курса с другими науками. Необходимость и актуальность изучения курса «Финансы: просто о сложном». Сущность и понятие финансов, их отличительные черты и функции. Формирование финансовой системы. Система финансов РФ.

Тема 2. История финансов: сохраняя связь времен (2 ч)

Генезис финансовой науки. Основные этапы развития финансов в России (Е. Ф. Канкрин, С. Ю. Витте, П. А. Столыпин). Столетняя история российских финансов (1917–2017 гг.). Финансы: прошлое, настоящее и будущее.

Тема 3. Современная финансовая наука (2 ч)

Общая теория финансов. Основы финансового менеджмента. Финансовые инструменты, рынки и институты. Международные финансы.

Раздел II. Деньги и банки (10 ч)

Тема 4. Личные финансы (2 ч)

Финансы населения как элемент финансовой системы. Основы семейной экономики. Домашняя бухгалтерия. Источ-

ники доходов и виды расходов семьи. Бюджет семьи. Составление личного финансового плана.

Тема 5. Мы идем в банк (2 ч)

Что такое банк? История банковского дела. Кредитная система и ее организации. Центральный Банк и его функции. Сущность, роль и задачи коммерческих банков, их операции. Российские коммерческие банки.

Тема 6. Депозит: как сохранить свои деньги? (2 ч)

Сущность инфляции. Виды и причины инфляции. Что такое депозит и какова его природа? Условия депозита. Управление рисками по депозиту.

Тема 7. Кредит: инструкция по применению (2 ч)

Кредитный рынок. Сущность и функции кредита. Базовые принципы кредитования. Формы и виды кредита. Банковский кредит. Основные характеристики кредита. Как выбрать наиболее выгодный кредит?

Тема 8. Расчетно-кассовые операции банков. Финансовые решения (2 ч)

Хранение, обмен и перевод денег. Различные виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания. Принятие финансовых решений.

Раздел III. Умные финансы (6 ч)**Тема 9. Думаем о будущем: обеспеченная старость (2 ч)**

Пенсия, пенсионная система и пенсионные накопления. Виды пенсий и условия их получения. Способы финансового обеспечения старости, помимо пенсии. Программы пенсионного обеспечения.

Тема 10. Налоговый компас (2 ч)

Функции налогов. Элементы налога. Налоги прямые и косвенные. Виды налогов. Кривая Лаффера. Системы налогообложения.

Тема 11. Финансовые махинации.**Как сохранить свои деньги? (2 ч)**

Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями. Пять способов сохранения своих денег. Что такое страхование? Виды страхования. Как выбрать страховую компанию? Типичные ошибки при страховании.

Раздел IV. Путь к финансовой свободе (8 ч)**Тема 12. Финансы и право (2 ч)**

Основы финансового, налогового и банковского права РФ. Достоверность рекламы банковских продуктов. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003 №177-ФЗ. Правила поведения клиентов при отзыве лицензии у банка. Организации, ответственные за защиту прав потребителей банковских услуг. Правила обращения в суд.

Тема 13. Бизнес и финансы (2 ч)

Собственный бизнес. PEST-анализ. SWOT-анализ. Разработка бизнес-плана. Финансовый механизм организации (предприятия). Финансовое планирование.

Тема 14. Современные финансы: тенденции и перспективы (2 ч)

Глобальные экономические проблемы. Современное состояние и проблемы развития финансовой системы РФ. Проблемы финансовой грамотности населения. Проблемы обеспечения финансовой безопасности в национальной экономике России.

Тема 15. Финансовый менеджмент: образование и карьера (2 ч)

Чем занимаются финансовые менеджеры? Профессиональные требования к специалистам, работающим в финансовой сфере. Деловые коммуникации. Где учат на «финансиста». Известные финансовые менеджеры XX–XXI вв.: путь к успеху.

Раздел V. Итоговые уроки по курсу «Финансы: просто о сложном» (4 ч)**Тема 16. Защита творческих проектов (2 ч)****Тема 17. Зачет (2 ч)****Темы творческих проектов**

1. История денежного обращения России: с древнейших времен до наших дней.
2. Денежные реформы России в XIX веке.
3. Роль деятельности Е. Ф. Канкрин в истории русской финансовой мысли.
4. Финансовые реформы С. Ю. Витте.
5. Роль и значение финансовых реформ П. А. Столыпина.
6. Столетняя история российских финансов (1917–2017 гг.).
7. Российская банковская система: вчера, сегодня, завтра.
8. Центральный банк Российской Федерации: роль и функции в реализации денежно-кредитной политики.
9. Банковские услуги в городском округе Домодедово (на примере ...).
10. Финансовые организации Московской области (на примере...).
11. Формы и виды кредитования.
12. Система налогообложения в Российской Федерации.
13. Финансовый механизм организаций (предприятий).
14. Финансовые риски в современном бизнесе.

**Планируемые результаты изучения
элективного курса «Финансы:
просто о сложном»**

**В результате изучения элективного
курса «Финансы: просто о сложном»
выпускник на базовом уровне научится:**

- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета собственной семьи;
- принимать рациональные решения в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов;
- анализировать свое потребительское поведение;
- различать организационно-правовые формы предпринимательской деятельности;
- приводить примеры российских предприятий разных организационно-правовых форм;
- приводить примеры влияния государства на экономику;
- определять назначение различных видов налогов;
- приводить примеры монетарной и фискальной политики государства;
- характеризовать макроэкономические последствия инфляции;
- приводить примеры экономической функции денег в реальной жизни;
- различать сферы применения различных форм денег;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- решать прикладные задачи на расчет процентной ставки по кредиту;
- анализировать информацию об экономической жизни общества из адаптированных источников различного типа; анализировать несложные статистические данные, отражающие экономические явления и процессы.

Выпускник на базовом уровне получает возможность научиться:

▪ *использовать приобретенные ключевые компетенции при выполнении учебно-исследовательских проектов, нацеленных на решение основных экономических проблем;*

▪ *использовать приобретённые знания для экономически грамотного поведения в современном мире;*

▪ *сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет;*

▪ *грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, члена семьи и гражданина;*

▪ *проводить анализ организационно-правовых форм крупного и малого бизнеса;*

▪ *понимать необходимость соблюдения предписаний, предлагаемых в договорах по кредитам, ипотеке и трудовых договорах;*

▪ *использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с описанием состояния российской экономики;*

▪ *анализировать и извлекать информацию по макро- и микроэкономике в источниках различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);*

▪ *объективно оценивать и критически относиться к недобросовестной рекламе в средствах массовой информации.*

Библиографический список

1. Жичкин А. М., Гурьянова С. Ю. Деловые коммуникации : учебное пособие. – М. : МИЭМ, 2012. – 144 с.
2. Жичкин А. М., Гурьянова С. Ю. Теория менеджмента : учебное пособие. – М. : МИЭМ, 2011. – 272 с.
3. Жичкин А. М., Гурьянова С. Ю. Экономика предприятия : учебное пособие. – М. : МИЭМ, 2010. – 144 с.

4. Кийосаки Р. Поднимите свой финансовый IQ / пер. с англ. С. Э. Борич. – Минск : Попурри, 2016. – 301 с.
5. Киреев А. П. Финансовая грамотность: экономический профиль: материалы для учащихся: 10–11-й классы.– М. : ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 367 с.
6. Ковалев В. В., Ковалев Вит. В. Финансы организаций (предприятий): учебник. – М. : Проспект, 2017. – 355 с.
7. Примерная основная образовательная программа среднего общего образования. – М. : 2016. – 569 с.
8. Солодков В., Белоусова В. Финансовая грамотность. Модуль «Банки». 10–11 классы. – М. : Вита-Пресс, 2016. – 176 с.
9. Чумаченко В. В., Горяев А. П. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М. : Просвещение, 2016. – 272 с.
10. Чумаченко В. В., Горяев А. П. Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь : учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М. : Просвещение, 2016. – 47 с.
11. Чумаченко В. В., Горяев А. П. Основы финансовой грамотности: методические рекомендации: учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М. : Просвещение, 2016. – 81 с.
12. <http://www.rbc.ru> – РИА «РосБизнесКонсалтинг».
13. <http://elibrary.ru> – Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU.
14. <http://minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
15. <http://www.cbr.ru> – Центральный банк РФ.
16. <http://www.consultant.ru> – «Консультант Плюс».
17. <http://www.garant.ru> – «Гарант».
18. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики.
19. <http://www.gov.ru> – Сервер органов Государственной власти РФ.
20. <http://www.worldbank.org> – Всемирный банк.
21. <http://econom.nsc.ru/eco/> – «ЭКО».
22. <http://www.expert.ru> – «Эксперт».
23. <http://www.ko.ru> – «Компания».
24. <http://www.sf-online.ru> – «Секрет фирмы».
25. <http://www.vopreco.ru> – «Вопросы экономики».
26. <http://www.akdi.ru> – «Экономика и жизнь».
27. <http://www.fingazeta.ru> – «Финансовая газета».
28. <http://www.kommersant.ru> – «Коммерсант».
2. Zhichkin A. M., Gur'janova S. Ju. Teorija menedzhmenta : uchebnoe posobie. – M. : MIJeM, 2011. – 272 s.
3. Zhichkin A. M., Gur'janova S. Ju. Jekonomika predpriyatija : uchebnoe posobie. – M. : MIJeM, 2010. – 144 s.
4. Kijosaki R. Podnimate svoj finansovyj IQ / per. s angl. S. Je. Borich. – Minsk : Popurri, 2016. – 301 s.
5. Kireev A. P. Finansovaja gramotnost': jekonomicheskij profil': materialy dlja uchashhihsja: 10–11-j klassy.– M. : VITA-PRESS, 2016. – 367 s.
6. Kovalev V. V., Kovalev Vit. V. Finansy organizacij (predpriyatij): uchebnik. – M. : Prospekt, 2017. – 355 s.
7. Primernaja osnovnaja obrazovatel'naja programma srednego obshhego obrazovanija. – M. : 2016. – 569 s.
8. Solodkov V., Belousova V. Finansovaja gramotnost'. Modul' «Banki». 10–11 klassy. – M. : Vita-Press, 2016. – 176 s.
9. Chumachenko V. V., Gorjaev A. P. Osnovy finansovoj gramotnosti: uchebnoe posobie dlja obshheobrazovatel'nyh organizacij. – M. : Prosveshhenie, 2016. – 272 s.
10. Chumachenko V. V., Gorjaev A. P. Osnovy finansovoj gramotnosti: rabochaja tetrad' : uchebnoe posobie dlja obshheobrazovatel'nyh organizacij. – M. : Prosveshhenie, 2016. – 47 s.
11. Chumachenko V. V., Gorjaev A. P. Osnovy finansovoj gramotnosti: metodicheskie rekomendacii: uchebnoe posobie dlja obshheobrazovatel'nyh organizacij. – M. : Prosveshhenie, 2016. – 81 s.
12. <http://www.rbc.ru> – RIA «RosBiznesKonsalting».
13. <http://elibrary.ru> – Nauchnaja jelektronnaja biblioteka eLIBRARY.RU.
14. <http://minfin.ru/ru> – Ministerstvo finansov RF.
15. <http://www.cbr.ru> – Central'nyj bank RF.
16. <http://www.consultant.ru> – «Konsul'tant Pljus».
17. <http://www.garant.ru> – «Garant».
18. <http://www.gks.ru> – Federal'naja sluzhba gosudarstvennoj statistiki.
19. <http://www.gov.ru> – Server organov Gosudarstvennoj vlasti RF.
20. <http://www.worldbank.org> – Vsemirnyj bank.
21. <http://econom.nsc.ru/eco/> – «JeKO».
22. <http://www.expert.ru> – «Jekspert».
23. <http://www.ko.ru> – «Kompanija».
24. <http://www.sf-online.ru> – «Sekret firmy».
25. <http://www.vopreco.ru> – «Voprosy jekonomiki».
26. <http://www.akdi.ru> – «Jekonomika i zhizn'».
27. <http://www.fingazeta.ru> – «Finansovaja gazeta».
28. <http://www.kommersant.ru> – «Kommersant».

Bibliograficheskij spisok

1. Zhichkin A. M., Gur'janova S. Ju. Delovye kommunikacii : uchebnoe posobie. – M. : MIJeM, 2012. – 144 s.

© Гурьянова С. Ю., 2017.