

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ
БУРЯТИЯ
ГАПОУ РБ «ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор
ГАПОУ РБ «Политехнический
техникум



О.В. Якимов

2020 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Основы финансовой грамотности

пгт.Селенгинск, 2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка.....	3
1.1. Актуальность дополнительной общеобразовательной программы.....	3
1.2. Цель и задачи дополнительной общеобразовательной программы.....	6
1.3. Новизна и особенности дополнительной общеобразовательной программы.....	6
1.4. Место дополнительной общеобразовательной программы в структуре обучения финансовой грамотности.....	7
1.5. Возраст детей, сроки реализации программы, режим занятий.....	7
1.6. Ожидаемые образовательные результаты.....	7
2. Содержание программы.....	11
2.1. Учебно-тематический план программы.....	11
2.2. Содержание учебного плана образовательной программы.....	12
2.3. Рекомендуемые проектные и интерактивные формы обучения.....	12
2.4. Способы определения образовательных результатов.....	13
2.5. Учебно-методическое обеспечение.....	13
2.6. Материально-техническое обеспечение.....	13
3. Список литературы.....	15

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1. Актуальность дополнительной общеобразовательной программы

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Каждый человек на протяжении всей своей жизни вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов. Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна для каждого человека, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка.

Финансовую грамотность принято определять как совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, и умения их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения. Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы. В целом суть финансовой грамотности можно определить как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека¹.

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, государства, частного сектора и общества в целом.

Для потребителей финансовых услуг низкий уровень финансовой грамотности приводит к:

- принятию неэффективных решений и, как результат, к уменьшению доверия к финансовым институтам;
- «исключенности» из возможности использования преимуществ финансового рынка;
- высокому уровню персональных долговых обязательств;
- массовым банкротствам физических лиц;

- передаче негативного финансового опыта подрастающему поколению;
- подверженности рискам мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг;
- низкому уровню сбережений для жизненно важных целей;
- неэффективному формированию пенсионных сбережений и управления ими.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста².

Проблема низкой финансовой грамотности является для России относительно новой. В настоящее время умением рационально распоряжаться деньгами обладает лишь малая часть населения Российской Федерации.

Каждый десятый россиянин при получении кредита вместо того, чтобы досконально изучить договор с финансовой организацией, ставит подпись, не читая его условий. Не осознавая всей важности соотношения риска и доходности, граждане зачастую теряют свои сбережения, попадают в ловушки недобросовестных организаций.

По данным многочисленных исследований, финансовое поведение россиян существенно отличается от действий финансово грамотного населения:

- менее 20% домохозяйств ведет учет своих доходов и расходов, только 9 % взрослого населения планируют свои финансы на период, превышающий шесть месяцев, и лишь 0,5 % – превышающий один год;
- около 70% граждан не понимают важность наличия «финансовой подушки безопасности», около 40% граждан не имеют финансовых резервов;
- более 60% считают финансовые услуги сложными и непонятными, о системе страхования вкладов не знает 55% граждан;
- около 60% граждан не имеют сбережений, около 50% хранят сбережения дома;
- более 30% заемщиков тратят более 50% месячного дохода домохозяйств на выплаты по кредитам;
- более 60% граждан не готовы нести ответственность за личные финансовые решения, около 50% считают весомыми причинами неплатежей по кредиту то, что заемщик не предвидел возникших обстоятельств и не рассчитал своих возможностей, до 40 % россиян считают, что правительство будет компенсировать им возможные потери, связанные с личными инвестициями;
- только 48 % знают о требовании раскрытия эффективной процентной ставки, 63,5 % не доверяют банкам, а 60 % – не уверены, что через 20 лет крупнейшие компании страхового рынка никуда не денутся.

- более 85% россиян не знают, какие организации занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг, более 50% считает, что эти права не защищены
- только 1,3% делают добровольные взносы в НПФ, только 1,4% участвуют в государственной программе софинансирования пенсий;
- почти половина россиян (44%) не пользуется финансовыми услугами (в группах с низким доходом эта цифра приближается к 55 %) ³.

Большинство россиян не занимаются осознанным и целенаправленным управлением личными финансами. Как показывают исследования Всемирного банка, четверть бюджета среднего россиянина уходит на еду, 10% — на транспорт, 9% — на коммунальные платежи и одежду, 6% — на отдых. На здоровье остается около 5% и примерно столько же — на образование. Каждый месяц население России недосчитывается около 30% заработанных денег (непонятно, на что они были потрачены) ⁴.

Искусству управления финансами не учат в российских школах, об этом не принято вести систематических разговоров внутри семьи — и так из поколения в поколение, но если родители финансово неграмотны, и детям негде получить необходимые знания, умения, представления об эффективном управлении личными финансами — получается замкнутый круг. Его можно разорвать единственным способом — постоянно повышать финансовую грамотность населения, делая это последовательно, целенаправленно, осознанно, с самого раннего возраста, не останавливаясь на проведении отдельных мероприятий и исследований, а формируя целостную систему повышения финансовой грамотности населения, целое поколение финансово грамотных людей.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Повышение финансовой грамотности населения реализуется в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее — Проект), реализуемого в соответствии с Соглашением о Займе № 79830-RU от 14 марта 2011 года между Российской Федерацией и Международным Банком Реконструкции и Развития.

Особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности детей среднего и старшего школьного возраста. Для них разработана и реализуется с декабря 2016 года Концепция ⁵ формирования финансовой грамотности у обучающихся средствами организации проектной деятельности и других форм интерактивного обучения. Образовательная программа «Основы финансовой грамотности»

разработана в развитие Концепции и предназначена для обучения финансовой грамотности школьников 12-17 лет.

1.2. Цель и задачи дополнительной общеобразовательной программы

Цель программы – повышение финансовой грамотности школьников 12-17 лет средствами проектной деятельности и интерактивных форм обучения в организациях дополнительного образования детей.

Задачи программы:

Образовательные

- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

Воспитательные

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния

Развивающие

- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

1.3. Новизна и особенности дополнительной общеобразовательной программы

Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» имеет социально-педагогическую направленность и предназначена для использования в организациях дополнительного образования детей.

Новизна и особенности образовательной программы заключаются:

а) в двухслойном содержании образования, представляющем системное соединение содержания финансовой грамотности с одной стороны, и учебной проектной деятельности учеников, – с другой стороны;

б) в интерактивной форме обучения в виде финансовых боев, коммуникативных турниров, проектных кейс-игр. Данные формы включают в себя проектную командную деятельность, имитационно-ролевые игры, экспертно-консультативные и аналитические сессии, круглые столы, публичные выступления и оппонирование, групповую и индивидуальную учебную рефлексию;

в) в модульном устройстве образовательной программы, позволяющем составлять различные конкретные варианты организации образовательной практики по типу «конструктора» в зависимости от педагогических задач и условий работы образовательной организации дополнительного образования детей.

1.4. Место дополнительной общеобразовательной программы в структуре обучения финансовой грамотности

Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» для организации дополнительного образования детей может быть реализована как образовательная программа, обеспечивающая усвоение школьниками 12-17 лет знаний и умений по финансовой грамотности в организациях дополнительного образования детей.

1.5. Возраст детей, сроки реализации программы, режим занятий.

Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» рассчитана на школьников 12-17 лет, ориентированных на получение знаний и умений по финансовой грамотности.

Продолжительность реализации образовательной программы «Основы финансовой грамотности» составляет 144 часа. Программа содержит два модуля.

Занятия по финансовой грамотности проводятся 4 раза в неделю в течение 2-х академических часов.

1.6. Ожидаемые образовательные результаты

В результате освоения образовательной программы «Основы финансовой грамотности» обучающиеся приобретут следующие образовательные результаты.

Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки).

- Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия чрезмерных рисков, связанных с получением этих услуг.
- Понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.
- Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.
- Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
- Принятие на себя ответственности за свои финансовые решения, осознание последствий этих решений.
- Осознание мотивов и целей (необходимости) получения кредита, осознание ответственности за выплату кредита.
- Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни.

- Осознание того, что деньги должны работать, через инвестирование средств в фондовый рынок.
- Критическое отношение к рекламе финансовых продуктов и услуг, установка на активный поиск и анализ информации.
- Осознание необходимости сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности.

Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия).

- Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.
- Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.
- Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.
- Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.
- Умение использовать групповую рефлексию для осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения).

Обучающиеся должны знать и понимать:

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы, и каковы общие принципы управления расходами;
- различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, и каковы пути повышения дохода;
- что такое заработная плата и каковы различные виды оплаты труда;
- как вести учет доходов и расходов и в чем его необходимость;
- как аккумулировать сбережения для будущих трат и в чем их необходимость;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- что такое кредит и почему кредит дается под проценты;
- основные принципы кредитования и как можно взять кредит;
- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;

- выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
- что такое полная стоимость кредита;
- что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
- различные виды страховых продуктов, как застраховать риски;
- условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;
- что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
- основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;
- что такое инвестиционные организации, в том числе ПИФы, и как они приносят доход;
- о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- что у потребителя есть как обязанности, так и права, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей;
- типы основных финансовых организаций;
- влияние образования на последующую карьеру;
- что такое предпринимательство, каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, какими качествами должен обладать предприниматель;
- каковы основные показатели эффективности компании (фирмы), какие факторы влияют на прибыль компании (фирмы), чему равна справедливая стоимость компании (фирмы);
- каковы основные этапы создания собственного бизнеса, каковы основные правила создания нового бизнеса, какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;

Обучающиеся должны уметь:

- различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
- различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;
- давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания;
- оценить свои ежемесячные расходы;
- контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
- выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
- вести запись доходов и расходов;
- различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты;
- составлять личный (семейный) бюджет;
- откладывать деньги на определенные цели;

- различать депозит (срочный вклад) и текущий счет;
- различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход;
- читать и проверять банковскую выписку;
- выделять плюсы и минусы использования кредита;
- оценивать материальные возможности возврата кредита;
- выделять важную информацию в кредитном договоре;
- различать какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
- сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- оценивать степень финансового риска продуктов и услуг;
- находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации;
- составить жалобу на нарушение прав потребителей.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебно-тематический план программы

№	Наименование модулей и подмодулей	Всего часов	В том числе	
			Теория	Практика (решение задач)
1	Модуль 1. «Управление личными (семейными) финансами»	72	24	48
1.1.	Денежные средства семьи <ul style="list-style-type: none"> • Основные понятия • Финансовое благосостояние • Финансовое планирование • Источники доходов 	16	8	8
1.2.	Семья и финансовые организации <ul style="list-style-type: none"> • Основные понятия • Финансовые организации • Товары и услуги финансовых организаций как средство повышения благосостояния 	16	8	8
1.3.	Семья и государство <ul style="list-style-type: none"> • Основные понятия • Налоги • Пенсия 	16	8	8
1.4.	Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире	16	-	16
1.5.	Рефлексия (анализ и оценка результатов).	8	-	8
2	Модуль 2. «Как накопить деньги и сохранить сбережения?»	70	20	50
2.1.	Услуги финансовых организаций. Сбережения. <ul style="list-style-type: none"> • Основные понятия • Банковские вклады • Сберегательные банковские вклады • Взаимоотношения с банком и страхования вкладов 	26	10	16
2.2.	Услуги финансовых организаций. Инвестирование и ценные бумаги. <ul style="list-style-type: none"> • Основные понятия • Инвестирования в ценные бумаги 	18	10	8

	• Фондовый рынок			
2.3.	Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире	24	-	24
2.4.	Рефлексия (анализ и оценка результатов). Написание эссе.	2	-	2
	Итоговая аттестация	2		
	Всего	144	44	98

2.2. Содержание учебного плана образовательной программы

Модуль 1. «Управление личными (семейными) финансами».

Домохозяйства. Благосостояние семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи (пособия, заработная плата и т.д.). Влияние инфляции на доходы. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Налоги на физических лиц. Соотношение потребностей и желаний с возможностями.

Модуль 2. «Как накопить деньги и сохранить сбережения?».

Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Различие между сбережениями и инвестициями. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада.

2.3. Рекомендуемые проектные и интерактивные формы обучения.

Для реализации образовательной программы «Основы финансовой грамотности» рекомендуется использовать такие формы как: установочная лекция, индивидуальная самостоятельная работа, групповая работа под руководством педагога, финансовый бой, коммуникативный турнир, написание эссе, учебная проектная деятельность.

Проектная деятельность учащихся включает в себя разные виды индивидуальных и групповых учебных работ, обеспечивающие подготовку учебного проекта.

Финансовый бой – командное соревнование в решении кейсов и задач по финансовой грамотности (построенное по аналогии с математическим боем).

Коммуникативный турнир - командное соревнование по изложению и обоснованию заданной точки зрения, критики противоположной точки зрения в режиме диалога (по проблемным вопросам финансовой грамотности, предполагающим выработку личностной позиции).

Финансовый бой и коммуникативный турнир – взаимно дополняют друг друга, охватывая области рационального расчета и личностных ценностей в финансовой грамотности.

2.4. Способы определения образовательных результатов

Оценка образовательных результатов учащихся складывается из оценок по каждой из форм работы:

- 1) Количество самостоятельно решенных задач и кейсов. Качество решения (учет альтернативных вариантов).
- 2) Победа или поражение в финансовом бое (баллы по решению жюри). Эффективность оппонирования (жюри).
- 3) Победа или поражение в коммуникативном турнире (баллы по решению жюри).
- 4) Оценка за эссе (индивидуальная рефлексивная работа учащегося по итогам этапа Чемпионата) – от 0 до 10 баллов (выставляет педагог-куратор команды).
- 5) Активность в командной работе – от 0 до 6 баллов (выставляет педагог-куратор команды).

Оценки учащихся за работу педагог выставляет в оценочный лист. Оценкой проектной деятельности учащихся является оценка защиты проекта, оценка выступлений на конференциях проектных и исследовательских работ учащихся.

2.5. Учебно-методическое обеспечение

Для реализации программы используются следующие **методы обучения**:

- *по источнику полученных знаний*: словесные, наглядные, практические.
- *по способу организации познавательной деятельности*:

- развивающее обучение (проблемный, проектный, творческий, частично-поисковый, исследовательский);
- дифференцированное обучение (уровневые, индивидуальные задания).
- игровые методы (конкурсы, игры-конструкторы, турниры с использованием мультимедиа, дидактические).

Средства обучения:

- дидактические материалы (опорные конспекты, проекты примеры, раздаточный материал для практических работ).
- методические разработки (презентации, видеоуроки, flash-ролики).
- учебно-тематический план.

2.6. Материально-техническое обеспечение.

Помещения и условия для проведения первой части образовательной программы «Основы финансовой грамотности» должны отвечать всем установленным санитарно-гигиеническим требованиям (оборудование гардеробов, санузлов, мест личной гигиены, учебных кабинетов и т.д.).

Для реализации первой части образовательной программы требуется:

а) помещение (актовый зал) не менее 50 кв. м. для проведения финансовых боев и коммуникативных турниров. Помещение должно быть оборудовано мобильными микрофонами и усилительной установкой, компьютером, видеопроектором и экраном, учебной доской (флипчартом), стульями и столами для участников, жюри и зрителей, стендом для календарного плана Чемпионата и турнирной таблицы, плакатов;

б) гонг, карточки голосования для жюри (изготавливаются из цветной бумаги или тонкого пластика);

в) канцелярские принадлежности: ножницы, блокноты, ватман, ручки, фломастеры, бумага А4.

Персональный компьютер в сборе 14 шт.

Компьютерный монитор 28 шт.

Клавиатура 14 шт.

Компьютерная мышь 14 шт.

Сетевой фильтр 14 шт.

Кронштейн для монитора 14 шт.

Источник бесперебойного питания 14 шт.

Видеокамера 2 шт.

Офисный стол 14 шт.

Компьютерный стул 14 шт.

Модульный стол 8 шт.

Стулья к модульному столу 16 шт.

Стол для преподавателя угловой 1 шт.

Стул компьютерный для преподавателя 1 шт.

Интерактивная панель 1 шт.

МФУ лазерное с тремя комплектами оригинальных картриджей 1 шт.

Принтер с тремя комплектами чернил каждого цвета 1 шт.

Маркерная доска 1 шт.

Презентер 1 шт.

Телевизор 1 шт.

Кронштейн для телевизора 1 шт.

Флипчарт на треноге 1 шт.

Трибуна 1 шт.

Огнетушитель углекислотный 2 шт.

Аптечка 1 шт.

Программное обеспечение:

Операционная система: Windows 7 или Windows 8

Open Office

3. СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1.** Азбука финансовой грамотности: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В.. – М., 2017 год.
- 2.** Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание/ Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.