

Министерство образования и науки Республики Бурятия  
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
Республики Бурятия «Политехнический техникум»



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
(ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА)  
«Основы финансовой грамотности»**

Направление подготовки: техническое

Категория слушателей: обучающиеся общеобразовательных организаций в возрасте 14-17 лет

Объем: 16ч

Срок обучения: 4 недели

Форма обучения: очно-заочная, с использованием дистанционных технологий

Организация обучения: непрерывно

Селенгинск, 2020

Программа «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с приоритетной группы компетенций «Программные решения для бизнеса», предназначена для обучающихся общеобразовательных организаций и направлена на формирование у обучающихся готовности к профессиональному самоопределению.

Цель реализации программы: формирование теоретических знаний и практических навыков в области основ финансовой грамотности.

Разработчик: Вторушина Елена Владимировна преподаватель высшей квалификационной категории

Организация: ГАПОУ РБ «Политехнический техникум»

## Содержание

1.	Общая характеристика программы	4
1.1.	Цель реализации программы	4
1.2.	Планируемые результаты освоения программы	4
1.3.	Требования к слушателям (категории слушателей)	5
1.4.	Форма документа	5
2.	Учебный план	6
3.	Календарный учебный график	6
4.	Содержание программы	7
5.	Организационно-педагогические условия реализации программы	8
5.1.	Материально-техническое обеспечение	8
5.2.	Информационное обеспечение	8
5.3.	Организация образовательного процесса	9
5.4.	Кадровое обеспечение	9
6.	Контроль и оценка результатов освоения программы	10
	Приложение 1. Фонд оценочных средств	

## **1. Общая характеристика программы**

### **1.1. Цель реализации 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.

### **1.2. Планируемые результаты обучения**

В результате освоения дополнительной общеобразовательной программы обучающиеся:

должны знать:

- формы, виды и функции платёжных средств, о личном балансе и бюджете, о сбережениях, вкладах, инвестициях, кредитовании, страховании;
- о формировании и распределении личного бюджета, о федеральных целевых программах, о финансовых правовых нормах и правилах;
- цели, задачи и практические подходы к формированию личного и семейного бюджета;
- роль кредитования в современной экономике домохозяйств;
- правила и технологию работы банков и банковской системы;
- источники и способы привлечения финансовых средств в личный бюджет;
- виды налогов в РФ и методику их расчетов;

должны уметь:

- приводить примеры: энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи, вкладов, кредитов, инвестиций, ценных бумаг, налогов, безвозмездных поступлений из федерального бюджета;

- описывать: действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям;
- объяснять: причины неравенства доходов, аксиомы рационального потребления, бюджетное ограничение семьи, роль кредита в современной экономике, механизм инвестирования средств, теорию справедливости налогов;
- анализировать: потребительское поведение, виды вкладов и кредитов, инвестиционные риски;
- использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни;
- распределять карманные деньги по приоритетным направлениям;
- использовать электронные деньги при расчетах и плате товаров и услуг;
- оформлять документацию, необходимую для отчетности в налоговые органы РФ, страховые договоры, СНИЛС;
- выбирать программу потребительского или ипотечного кредитования, инвестиционные предпочтения;
- находить и оценивать экономическую информацию;
- рационально планировать семейный бюджет;
- оценивать собственные экономические действия в качестве потребителя, члена семьи и гражданина;
- осваивать способы познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимые для участия в экономической жизни семьи, общества и государства;
- осваивать различные способы решения экономических задач;
- рассчитывать процентные ставки по вкладам и кредитам, сравнивать доходность от инвестиций;
- обосновывать суждения, давать определения экономическим понятиям, приводить теоретические и эмпирические аргументы и выстраивать доказательства.

### **1.3. Требования к слушателям (категории слушателей)**

К освоению программы допускаются слушатели в возрасте от 14 до 17 лет.

### **1.4. Форма документа**

По результатам освоения программы выдается сертификат

## 2. Учебный план

Наименование компонентов программы	Всего	Объем программы (академические часы)				
		Самостоятельная работа	Нагрузка во взаимодействии с преподавателем			
			Теоретическое обучение	Практические работы	Практика	Промежуточная аттестация (форма)
Модуль 1 Семейная экономика	6	-	3	3	-	тест
Модуль 2 Банки: чем они могут быть полезны	8	-	4	4	-	Практическая работа
Итоговая аттестация	2	-	-	-	-	Зачет
<b>Итого по программе</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	

## 3. Календарный учебный график

Наименование компонентов программы	1 неделя		2 неделя		3 неделя		4 неделя	
	Теоретическое обучение	Практическая работа	Теоретическое обучение	Практическая работа	Теоретическое обучение	Практическая работа	Теоретическое обучение	Практическая работа
Модуль 1 Семейная экономика	2	2	1	1				
Модуль 2 Банки: чем они могут быть полезны					2	2	2	2
Итоговая аттестация								2
<b>Итого по программе</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>

#### 4. Содержание программы

Наименование модулей, разделов и тем	Содержание обучения (по темам в дидактических единицах), наименование и тематика практических и самостоятельных работ)	Количество часов
Семейная экономика	<b>Содержание</b>	3
	1 Какие бывают источники доходов	
	2 От чего зависят личные и семейные доходы	
	3 Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	3
	<b>Практическая работа</b>	
	1 Какие бывают источники доходов	
2 От чего зависят личные и семейные доходы	4	
3 Как контролировать семейные расходы и зачем это делать		
<b>Содержание</b>		
Банки: чем они могут быть полезны	1 Банковская система	4
	2 Как сберечь деньги с помощью депозитов	
	3 Кредит: зачем он нужен и где его получить	
	4 Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	
	<b>Практическая работа</b>	4
	1 Банковская система	
	2 Как сберечь деньги с помощью депозитов	
	3 Кредит: зачем он нужен и где его получить	
4 Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	2	
Итоговое занятие		Зачет с оценкой(творческая работа)
Итого		<b>16</b>

## 5. Организационно-педагогические условия реализации программы

### 5.1. Материально-техническое обеспечение

Кабинет (лаборатория), мастерская	Оборудование и технические средства обучения
Мастерская «Программные решения для бизнеса»	Автоматизированное рабочее место обучающегося (ПК RAMEC Core i5 8400/16/SSD500/Quadro P400, монитор ЖКД с диагональю - 23") – 13 человек
	Автоматизированное рабочее место преподавателя (ПК RAMEC Core i5 8400/16/SSD500/Quadro P400, монитор ЖКД с диагональю - 23")
	Интерактивная панель марка ViewSonic 86
	Маркерная доска
	МФУ лазерное с тремя комплектами оригинальных картриджей 1 шт.
	Презентер 1 шт.
	Флипчарт на треноге 1 шт.
	Трибуна 1 шт.
	Программное обеспечение:
	-MicrosoftWindows 10 Professional
	-ПО AdobeReader DC
	- Архиватор WinRAR
	- MicrosoftOffice 2019

### 5.2. Информационное обеспечение

Основная литература:

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.

Дополнительная литература:

1. 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.

Электронные и интернет-ресурсы:



1. <https://fmc.hse.ru/10-11forms> - методические материалы учебного курса по финансовой грамотности

2. <https://fincult.info/prepodavanie/base/metodicheskie-materialy/> - база данных

### **5.3. Организация образовательного процесса**

Организация занятий осуществляется в виде теоретических занятий (лекций) и практических работ с использованием информационных технологий.

В ходе организации образовательного процесса обучающимся предоставляется тьютерская помощь при выполнении практических работ.

Самостоятельная работа проводится внеаудиторно при консультационной помощи преподавателя с использованием дистанционных технологий.

Итоговая аттестация осуществляется в виде дифференцированного зачета с оценкой (защиты творческой работы).

### **5.4. Кадровое обеспечение**

Реализация программы обеспечивается педагогическими работниками техникума, а также лицами, привлекаемыми в реализации дополнительного профессионального обучения на условиях гражданско-правового договора, в том числе из числа руководителей и работников организации, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, имеющих высшее образование по профилю программы и стаж в данной профессиональной области.

Педагогические работники, привлекаемые реализации программы «Основы финансовой грамотности», должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, не реже 1 раза в 3 года с учетом расширения области профессиональных компетенций.

## 6. Контроль и оценка результатов освоения программы

Оценка качества результатов освоения программы «Основы финансовой грамотности» включает текущую и итоговую аттестацию слушателей.

Текущий контроль результатов осуществляется преподавателем в процессе проведения теоретических и практических занятий.

Результаты (должен знать, должен уметь)	Основные показатели оценки
Знать	
формы, виды и функции платёжных средств, о личном балансе и бюджете, о сбережениях, вкладах, инвестициях, кредитовании, страховании	Базовые понятия и знания: Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.
о формировании и распределении личного бюджета, о федеральных целевых программах, о финансовых правовых нормах и правилах	Базовые понятия и знания: Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат
цели, задачи и практические подходы к формированию личного и семейного бюджета	Базовые понятия и знания: зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;

	статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат
роль кредитования в современной экономике домохозяйств	различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи
правила и технологию работы банков и банковской системы	Базовые понятия и знания Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование. Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.
Уметь	
приводить примеры: энергоэффективных и ресурсосберегающих технологий в бюджете семьи, вкладов, кредитов, инвестиций, ценных бумаг, налогов, безвозмездных поступлений из федерального бюджета	Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков
описывать: действие рыночного механизма применительно к разнообразным жизненным ситуациям	рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования
объяснять: причины неравенства доходов, аксиомы рационального потребления, бюджетное ограничение семьи, роль кредита в	сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке

современной экономике, механизм инвестирования средств	
использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности и повседневной жизни	знать свои права и порядок их защиты
распределять карманные деньги по приоритетным направлениям	считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах
использовать электронные деньги при расчетах и плате товаров и услуг	пользоваться дебетовой картой
выбирать программу потребительского или ипотечного кредитования, инвестиционные предпочтения	Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты
находить и оценивать экономическую информацию	определять причины роста инфляции;
рационально планировать семейный бюджет	вести учёт доходов и расходов
оценивать собственные экономические действия в качестве потребителя, члена семьи и гражданина	развивать критическое мышление
осваивать способы познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимые для участия в экономической жизни семьи, общества и государства	читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи
осваивать различные способы решения экономических задач	рассчитывать личный и семейный доход
рассчитывать процентные ставки по вкладам и кредитам, сравнивать доходность от инвестиций	защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях
обосновывать суждения, давать	осуществлять анализ бюджета и

определения экономическим понятиям, приводить теоретические и эмпирические аргументы и выстраивать доказательства	оптимизировать его для формирования сбережений
---	--

Итоговая аттестация проводится в форме зачета с оценкой (творческая работа) По результатам выставляются оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»).

Фонд оценочных средств представлен в приложении 1.

## ТЕСТЫ

1. Банкнота – это:

А) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия

Б) Слиток драгоценного металла

В) Бумажный заменитель денег

Г) Вид товарных денег

2. Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, – это:

А) Товарные деньги

Б) Символические деньги

В) Только электронные деньги

Г) Золотые деньги

3. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

А) Дефляция

Б) Инфляция

В) Модернизация

Г) Манипуляция

4. Что такое МРОТ?

А) Минимальный размер оплаты труда

Б) Максимальный размер оплаты труда

В) Максимальная разовая оплата труда

Г) Международный размер оплаты труда

5. Человеческим капиталом называют:

А) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

В) Вложения человека в недвижимость

Г) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности

Д) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

6. Семейный бюджет – это:

А) План доходов на год

Б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период

В) Совокупность всех доходов семьи

Г) Совокупный план доходов и расходов семьи

7. Что такое дефицит бюджета?

А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы

Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов

В) Ситуация, при которой доходы равны расходам

Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете

8. Эмиссия денег означает:

А) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка

Б) Замену товарных денег на символические

В) Выпуск денег

Г) Появление электронных денег

9. При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека:

А) Чем более образован человек, тем больше его доходы

- Б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы
- В) Уровень образования и доходы человека никак не связаны

10. В чём смысл «правила 10%»?

- А) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%
- Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги
- В) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10% на развлечения и отдых
- Г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)

#### ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

1. Перечислите функции денег:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

2. Какому понятию соответствует данное определение: «Главный

банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем, – это:

\_\_\_\_\_»

3. Назовите три причины инфляции:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

4. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

А) Заработная плата наёмного работника



- Б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру
  - В) Ежеквартальная премия
  - Г) Процент по вкладу в банк «Лучший»
  - Д) Пособие по уходу за ребёнком
  - Е) Пенсия по инвалидности
  - Ж) Дивиденды по акциям компании «Сибком +»
- 3) Наследство

5. Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?

- А) Питание
- Б) Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии
- В) Поход в кино и кафе
- Г) Оплата кредита
- Д) DVD-диск с новым фильмом
- Е) Путешествие за границу
- Ж) Хозяйственные товары
- З) Одежда и обувь
- И) Кожаные сумки и дорогие украшения
- К) Проезд на транспорте
- Л) Лекарства

## Занятие 1. Банковская система

### Тест

1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?
- а) Банк;
  - б) предприятие;

в) магазин;

г) инвестиционная компания.

2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

а) Пенсионный фонд России;

б) Центральный банк Российской Федерации;

в) Сберегательный банк России;

г) Министерство финансов Российской Федерации.

3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?

а) Граждан;

б) торговых компаний;

в) коммерческих банков;

г) всех вышеперечисленных.

4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому

банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?

а) Любая банковская лицензия;

б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;

в) генеральная лицензия;

г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

5. В структуру банковской системы включены:

а) страховые компании;

б) инвестиционные фонды;

в) коммерческие банки;

г) ломбарды.

Занятие 2. Как сберечь деньги

с помощью депозитов

Тест

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

- а) обязательную уплату процента за пользование деньгами вкладчика;
- б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;
- в) запрет на досрочное закрытие вклада;
- г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

2. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?

- а) До востребования;
- б) срочный;
- в) условный.
- г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

3. Какой из нижеприведённых вкладов может принести своему вкладчику наибольший доход?

- а) До востребования;
- б) срочный;
- в) условный.
- г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

4. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного долга)?

- а) Простые проценты;
- б) сложные проценты.
- в) Способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

5. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной

ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

- а) Только в случае повышения размера процентной ставки;
- б) только в случае снижения процентной ставки;
- в) в любом случае.
- г) Такого права у коммерческого банка нет.

Занятие 3. Кредит: зачем он нужен и где его получить

Тест

1. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?

- а) Если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40% от доходов;
- б) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 5–10% от доходов;
- в) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 15–20% от доходов;
- г) если у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

2. Какое значение термометра соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?

- а) 51 % или более;
- б) 39% — 50%;
- в) 24% — 38%;
- г) 16% — 23%.

3. Членство в какой организации обуславливает получение в ней кредита?

- а) Банк;
- б) потребительский кооператив;
- в) микрофинансовая организация;

г) все перечисленные организации.

4. Самый высокий процент по ссуде, как правило, взимается в:

а) банке;

б) потребительском кооперативе;

в) микрофинансовой организации.

5. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется Центральным банком?

а) Банк;

б) потребительский кооператив;

в) микрофинансовая организация;

г) все перечисленные организации.

Занятие 4. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

Тест

1. Самым долгосрочным кредитом является:

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

2. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

3. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

4. Что такое льготный период по кредитной карте?

- а) Период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;
- б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;
- в) период, в течение которого изготавливается карта.

5. Оплатить покупку в магазине можно за счёт:

- а) потребительского кредита;
- б) автокредита;
- в) ипотечного кредита;
- г) кредитной карты.