

Государственное профессиональное образовательное учреждение
«Новокузнецкий техникум строительных технологий и сферы обслуживания»

Рабочая программа по внеурочной деятельности
«Основы финансовой грамотности»

*Областной конкурс «Финансовая грамотность в ПОО»
Номинация «Лучшая рабочая программа учебного курса по формированию фи-
нансовой грамотности обучающихся»*

Авторы:

Беянина Елена Лазаревна

Березовская Юлия Игоревна

Черткова Светлана Владимировна

Новокузнецк
2020

АННОТАЦИЯ

Каждый человек, начинающий свою самостоятельную финансовую жизнь, сталкивается с рядом проблем, для решения которых ему зачастую не хватает жизненного опыта и элементарных финансовых знаний, особенно в очень быстро меняющемся финансовом пространстве.

В связи с этим появилась необходимость разработки программы внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности», направленной на повышение финансовой грамотности обучающихся, проживающих самостоятельно.

Целью конкурсной работы является обмен опытом разработки программы внеурочной деятельности с учетом запросов обучающихся техникума, начинающих самостоятельную финансовую жизнь.

Преимуществом работы является ее практико-ориентированный характер. Все занятия запланированы с использованием интерактивных методов обучения в форме ролевых игр, дискуссий, круглых столов и т.д., что позволяет сформировать умения свободно ориентироваться в финансовой сфере, принимать экономически обоснованные решения, способствует повышению мотивации к обучению, постановке финансовых целей и построению жизненных планов.

В приложении представлены листы рабочей тетради. Среди них есть лист личного финансового дневника, который обучающиеся заполняют в течение всего периода обучения, что способствует построению индивидуального финансового бюджета.

Содержание курса составлено на основе результатов анкетирования студентов. При реализации программы предполагается использование интернет – сайтов, указанных в списке источников.

Работа может быть использована преподавателями, социальными педагогами, кураторов студенческих групп для формирования основ финансовой грамотности обучающихся.

СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Разделы программы	Страницы
1.	Пояснительная записка	4
2.	Содержание программы	6
3.	Организационно–педагогические условия реализации программы	13
4.	Приложения	14

1. Пояснительная записка

Ежегодно в техникум на первый курс поступает 350 человек. Из них примерно 20 человек заселяются в общежитие, 10-15 человек снимают квартиры, да и остальные начинают проявлять самостоятельность во многих жизненных сферах. Как правило, все первокурсники - несовершеннолетние. Именно в этом возрасте обучающиеся начинают совершать финансовые операции, при этом в своих решениях они опираются не на знания и закономерные обоснования принимаемого решения, а на опыт родителей, друзей, знакомых (который часто не является оптимальным) или поддаются воздействию рекламы и спонтанным желаниям, нередко становятся жертвами мошенников. Это происходит из-за отсутствия элементарных знаний в области финансов, что определяет **актуальность** разработки и реализации программы внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности».

Финансовая сфера в наше время стремительно развивается, вбирая в себя все последние достижения научно-технического прогресса. Поэтому важно не научить действовать в конкретных ситуациях по определенному сценарию, а сформировать умения свободно ориентироваться в финансовой сфере, рассчитывать возможные варианты, анализировать и находить оптимальный вариант. В этом заключается **новизна** программы.

Программа построена с учетом следующих принципов:

- включение обучающихся в учебный процесс в качестве субъекта деятельности;
- введение обучающихся в проблемные финансовые ситуации и решение практических финансовых задач;
- представление педагога в роли организатора учебной деятельности, эксперта, финансового консультанта, тьютора;
- преимущественное использование интерактивных форм занятия;
- вовлеченность обучающихся как в групповую и коллективную учебную деятельность, так и в индивидуальную.

Целью программы является формирование финансовой грамотности студентов для успешной адаптации к жизни в современном обществе.

Достижение данной цели реализуется через решение следующих задач:

- способствовать формированию у обучающихся готовности принимать обоснованные решения в области управления личными финансами;
- способствовать формированию мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;
- способствовать воспитанию ответственности за принятие экономических решений.

В основе организации занятий лежат интерактивные формы и методы обучения, такие как:

- эвристическая беседа,
- дискуссия,
- метод «круглого стола»,
- метод «деловой игры»,

- тренинги,
- кейс-метод (разбор конкретных производственных ситуаций),
- моделирование ситуаций,
- обсуждение специальных видеозаписей, встречи со специалистами.

Срок реализации программы: 1 год.

Объем программы: 40 часов.

Целевая аудитория реализации программы: студенты первого курса.

Программа внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» рассчитана на изучение в течение одного учебного года, по одному занятию в неделю. В первую очередь программа разработана для студентов, проживающих самостоятельно, относящихся к категории опекаемых с учетом проблем, с которыми они могут столкнуться в самостоятельной экономической жизни.

Данная программа имеет модульную структуру. Каждый модуль посвящён определённой финансовой теме. Выбор тем был определен в результате анкетирования, проведенного у студентов первого курса. Для повышения эффективности реализации программы «Основы финансовой грамотности» разработана рабочая тетрадь «Финансы от А до Я», в которой на протяжении всего периода освоения программы обучающиеся планируют финансовую деятельность, фиксируют данные и проводят анализ своего финансового состояния, решают ситуационные задачи. Фрагменты рабочей тетради представлены в Приложении.

Ожидаемые результаты:

Предметные результаты - приобретение обучающимися компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит обучающимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности.

Метапредметные результаты – способность к построению индивидуальной образовательной траектории, владение навыками учебно-исследовательской, проектной и социальной деятельности.

Личностными результатами изучения программы следует считать готовность и способность обучающихся к саморазвитию и личностному самоопределению, сформированность их мотивации к обучению и целенаправленной познавательной деятельности, способность ставить цели и строить жизненные планы.

2.Содержание программы

2.1 Учебный план

№	Наименование модуля	Количество часов
1	Личное финансовое планирование	9
2	Финансовые организации	20
3	Финансовое мошенничество	11
	Итого:	40

2.2 Содержание модулей

1. Модуль «Личное финансовое планирование»

Данный модуль включает вопросы современных денег, их функций, представляет вопросы семейного бюджета и личного финансового планирования. Цель этого раздела - подключить каждого обучающегося к участию в финансовой жизни своей семьи, помочь ему сформировать модель будущей семейной жизни, подготовить его к успешному решению финансовых проблем семьи, что должно стать средством социальной защиты, адаптацией личности к современным социально-экономическим условиям. Объем модуля - 9 часов.

В результате прохождения модуля обучающиеся должны:

знать:

- функции и свойства денег;
- структуру семейного бюджета;
- номинальные и реальные доходы;
- источники семейного дохода;
- обязательные расходы;
- виды бюджетов;
- финансовые цели.

уметь:

- составлять семейный бюджет;
- составление текущий и перспективный личный финансовый бюджет;
- формулировать финансовые цели;
- уметь проводить предварительную оценка достижимости финансовых целей.

Учебно-тематический план

№ п/п	Раздел	Тема	Содержание практических занятий	Количество часов
Личное финансовое планирование				
1	Роль денег в нашей жизни.	Функции денег	Формулирование функций денег (разбор исторических ситуаций - метод кейсов).	1
2	Семейный бюджет.	Куда «исчезают» деньги?	Знакомство с семейным бюджетом (Ролевая игра).	1
3	Личный бюджет.	Учет доходов и расходов	На что нужно обратить внимание при учете расходов и доходов, обязательные расходы. Заполнение рабочей тетради.	1
4	Личные финансовые цели.	Формирование целей	Работа в группах по формированию целей (разбор видео ситуаций)	2
5	Составление личного финансового плана.	1. Разработка проекта плана «Личный финансовый план»	Разработка проекта плана, с использованием рабочей тетради.	2
		2. Защита личного финансового плана	Презентация планов, обсуждение	2
Итого:				9

2. Модуль «Финансовые организации»

Данный модуль направлен на изучение финансовых организаций. Здесь раскрываются основные понятия банка и банковского вклада, вопросы кредита и процентов за пользование кредитом. Цель изучения данного раздела - формирование у обучающихся навыков самостоятельно определять финансовые организации, наиболее выгодные для вложения инвестиций и получения максимально высокого инвестиционного дохода. Объем модуля - 20 часов.

В результате прохождения модуля обучающиеся должны:

знать:

- структуру и функции банка;
- услуги, предоставляемые коммерческими банками;
- вклад и виды вкладов;
- доходы по вкладам физических лиц;

- кредиты, виды кредитов;
- понятия фондового рынка;
- сделки на фондовом рынке;
- понятия и виды ценных бумаг;
- понятие и виды налогов;
- налоговый вычет.

уметь:

- определять критерии надежности коммерческих банков
- определять на основе работы с сайтами коммерческих банков наиболее привлекательные услуги;
- выбирать банковский вклад с максимальной доходностью;
- подбирать кредитные условия с учетом анализа своих финансовых возможностей;
- эффективно вкладывать инвестиции в различные финансовые организации;
- пользоваться банковской картой в повседневной жизни;
- определять наиболее выгодные для вложения ценные бумаги;
- рассчитывать сумму налога;
- формировать пакет документов для получения налогового вычета;

Учебно-тематический план

№ п/п	Раздел (глава)	Тема	Содержание практических занятий	Количество часов
Финансовые организации				
1.	Банки. Банковские операции	1. Надежный банк	Работа в группах. Составление памятки: как выбрать надежный банк	1
		2. Услуги банка для физических лиц.	Работа с сайтами ведущих банков РФ и заполнение таблицы «Услуги банков частным лицам»	1
		3. Виды вкладов.	Круглый стол с представителями банка на тему «Как выбрать банковский вклад»	2
		4. Доход по вкладу. Сравнение дохода по вкладу с уровнем инфляции.	Решение кейса «Зависимость реального дохода по вкладу от инфляции».	2
		5. Потребительский кредит, его особенности	Работа в группах по анализу потребительских кредитов, предлагаемыми коммерческими банками города.	2

		6. Как взять кредит и не увязнуть в долгах.	Работа с кейсом. Составление памятки заёмщику.	2
		7. Микрофинансовые организации	Дискуссия по видеоролику «МФО»	1
		8. Виды банковских карт.	Круглый стол с представителем банка на тему «Преимущества банковской карты по сравнению с наличным расчетом».	1
2.	Фондовый рынок	1. Начинаящий инвестор	ТОП-5 мобильных приложений для инвестиций. Составление таблицы «Доходность от различных видов инвестиций»	1
		2. Инвестиции в ценные бумаги.	Решение кейсов на расчет доходности от портфеля ценных бумаг.	2
		3. Сделки на бирже или доверительное управление.	Групповая работа с сайтом Московской биржи. (На сайте Московской биржи http://rts.micex.ru найти данные об интересующей учащимся акциях. Построить график её курса за день, неделю, месяц, год и весь период, за который имеются данные)	2
3.	Налоги	1. Функции налогов.	Сущность налогов и их виды. Функции налогов. Дискуссия на тему «Почему надо платить налоги».	1
		2. Виды налогов.	Решение кейсов на расчет суммы налога (НДФЛ, транспортный налог, налог на имущество физических лиц, земельный налог).	1
		3. Налоговый вычет или как вернуть деньги в семейный бюджет.	Круглый стол со специалистом ФНС России на тему «Процедура оформления налогового вычета на образование».	1
Итого:				20

3. Модуль «Финансовое мошенничество»

Данный модуль предполагает получение знаний, необходимых для предотвращения финансового мошенничества в жизни обучающегося, а также выработку алгоритмов действий при возникновении ситуаций финансового мошенничества. Объем модуля - 11 часов.

В результате прохождения модуля обучающиеся должны:

знать:

- защитные свойства денежных купюр;
- признаки, отличающие настоящие деньги от фальшивых;
- основы трудового законодательства;
- основы налогового законодательства;
- основы организации бизнеса; признаки финансовых пирамид;
- основы страхового дела;
- основные страховые продукты;
- принцип организации работы сайта страховой компании;
- виды страхового мошенничества;
- отличительные признаки сайта-клона страховой компании;
- основные виды мошенничества в интернете;
- признаки мошенничества при покупке на сайте Авито;
- основные способы работы Интернет-магазина;
- виды мошенничества, совершаемого с использованием телефона

уметь:

- определять подлинность денежных купюр, ориентируясь на защитные свойства денежных знаков;
- умение работать с мобильным приложением Центрального Банка России «Банкноты Банка России»;
- действовать в случае, когда банкомат выдал поддельную купюру;
- отличать финансовое предпринимательство (финансовое инвестирование) от мошенничества;
- определять признаки финансовых пирамид, хайп-пирамид;
- отличать сайты страховых компаний от сайтов-клонов;
- осуществлять безопасное страхование на сайтах страховых компаний;
- отличать объявления о продаже или покупке товара на сайте Авито от преступного;
- уметь вести диалог с потенциальным продавцом (покупателем) с целью выявления преступных намерений;
- совершать безопасные покупки в интернет-магазинах;
- адекватно вести себя при получении смс (телефонных звонков), четко выполнять алгоритм действий при получении звонков (смс) от близких родственников, предотвращая «телефонные» преступления.

№ п/п	Раздел	Тема	Содержание практических занятий	Количество часов
Финансовое мошенничество				
1	Осторожно-поддельные купюры!	1. «Золотой червонец»	Признаки поддельных купюр (Работа с наглядными пособиями). Составление памятки: Внешние признаки поддельных денег. Работа с мобильным приложением Центрального Банка «Банкноты Банка России»	2
		2. Проблемы крупного номинала: почему банкоматы принимают фальшивые купюры?	Беседа с сотрудником службы безопасности банка. Лекция –дискуссия «Что делать если банкомат выдал поддельную купюру?»	1
		3.Что делать, если...?	Решение кейсов (на основе работы с кейсами составить алгоритм действий в случае обнаружения поддельных купюр)	1
2	Легкие деньги	1.Вам предложили работу.	«Легкий заработок-тяжелые последствия» (Ролевая игра).	1
		2. Финансовые пирамиды	Мозговой штурм: основные признаки финансовых пирамид; хайп-пирамиды. Как не попасть в финансовую пирамиду?	1
3	Мошенничество в страховании	1. Сайты –клоны или мошенничество в сфере страхования	На что нужно обратить внимание при страховании в Интернете. Признаки сайта-клона. Безопасные платежи при оформлении страховых продуктов (мастер-класс по оформлению страховых продуктов)	1
4	Мошенничество в Интернете	1. Авито-безопасная покупка	Работа с сайтом Авито. Анализ объявлений, выявление подозрительных	2

			объявлений, составление обобщающей таблицы «На что нужно обращать внимание при осуществлении покупок на сайте Авито».	
		2. Интернет-магазины: как избежать мошенничества	Скупой платит дважды. Слишком низкие цены-повод задуматься. (разбор реальных ситуаций- метод кейсов)	1
5	Мошенничество по телефону	1. Ваш родственник в беде?	Встреча с сотрудником полиции. Разработка памятки для населения. Как уберечь пожилых родственников? Профилактика преступлений (предупреди бабушку - звонок близким по громкой связи)	1
Итого:				11

3. ОРГАНИЗАЦИОННО–ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

3.1 Материально-технические условия реализации программы

Вид ресурса	Характеристика ресурса и количество
Компьютерный класс	12 рабочих мест, оборудованных ПК с доступом в Интернет, программные продукты: ОС Windows, браузер. Рабочее место преподавателя: ПК с доступом в Интернет, вышеперечисленными программными продуктами, мультимедиа проектор, экран, колонки

3.2 Учебно-методическое обеспечение программы

Вид ресурса	Характеристика ресурса
Электронные ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 1. https://vaшифинансы.рф – информационно-просветительский портал проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». 2. http://cbr.ru – сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) 3. https://www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы 4. https://fmc.hse.ru – сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования 5. https://www.nes.ru – сайт Российской экономической школы
Методические материалы	Рабочая тетрадь «Финансы от А до Я»

3.3 Кадровые ресурсы

Вид ресурса	Характеристика ресурса и количество
Преподаватель	Преподаватель с высшим экономическим образованием или прошедший курсы повышения квалификации/профессиональной переподготовки по теме «Финансовая грамотность».

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Пример кейса.

Кейс. Зарплата папы в семье Сергеевых с учетом вычета подоходного налога составляет 60000 руб. Зарплата мамы с учетом вычета подоходного налога - 25000 руб., пенсия дедушки - 12300 руб. У Сергеевых есть однокомнатная квартира, которую они сдают за 10000 руб. в месяц и банковский вклад, по которому ежемесячно начисляется 800 руб. дохода. Расходы на питание семьи составляют 20000 в месяц, транспортные расходы составляют 2500 руб. в месяц, расходы на театр (кино, музей) 3000 руб. в месяц, расходы на связь и интернет 2000 руб. в месяц, расходы на лекарства дедушке - 5000 руб. в месяц, расходы на спортивную секцию, в которую ходит сын Иван - 5000 руб. в месяц, расходы на одежду и обувь 3000 руб. в месяц, коммунальные платежи ежемесячно составляют 7000 руб.. Ежемесячно требуется оплачивать взнос на капитальный ремонт дома, в котором находится сдаваемая в аренду однокомнатная квартира - 750 руб., а подоходный налог с дохода от сдачи в аренду составляет 13%.

Вопросы для анализа:

- 1. Составьте бюджет семьи Сергеевых и оцените его состояние: дефицитный, профицитный, сбалансированный.*
- 2. Если бюджет является несбалансированным, то оцените разницу между доходами и расходами.*
- 3. Для расчетов воспользуйтесь следующей таблицей.*

Группа	Категории доходов	Руб.	Категории расходов	Руб.
1	От текущей трудовой деятельности Всего		Текущие расходы Всего	
2	От активов Всего		Расходы на активы Всего	
3	Социальные доходы Всего		Социальные расходы Всего	
	Итого доходы		Итого расходы	

Методические указания к оформлению ответа: ответ выберите из трех вариантов на базе анализа вышеприведенной таблицы:

- А) Бюджет сбалансирован
- Б) Бюджет профицитный и сбережения составляют _____ рублей
- В) Бюджет дефицитный и дефицит составляет _____ рублей

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Личные финансовые цели

Застрахованная жизнь/здоровье

Неприкасаемый денежный резерв

Накопления на крупную покупку

Увеличение дохода

Источник пассивного дохода

Финансовая репутация (хорошая кредитная история)

Пенсионные накопления (личная пенсионная программа)

Накопления на обучение (инвестиционная программа)

Поставьте собственную цель	Сформулируйте свое "хочу" вместо "надо", навязанного рекламой, мнением окружающих, общепринятыми нормами
Четко сформулируйте цель	Определите параметры, источник, необходимое время и ресурсы
Определите конечный срок	Конкретизируйте день, месяц и год достижения результата
Возьмите ответственность в достижении цели на себя	Сформулируйте собственные действия, чтобы влиять на процесс и контролировать ситуацию
Поставьте сложную цель	Бросьте себе "вызов" – так вы увеличите энергетику мотивации
Обсудите цель с компетентными людьми	Получите обратную связь и поддержку (даже в виде критики)

Сформулируйте и запишите свои финансовые цели, цель должна быть реалистичной, конкретной, с четко установленным сроком достижения

Финансовая цель 1 _____

Стоимость _____

Срок достижения _____

Финансовая цель 2 _____

Стоимость _____

Срок достижения _____