ЦИФРОВОЙ РЕЕСТР
ЛУЧШИХ ПРАКТИК
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЕТЕЙ

ПРОГРАММА

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА «ОБУЧЕНИЕ СЕЛЬСКИХ ШКОЛЬНИКОВ ОСНОВАМ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Мордовия «Торбеевский колледж мясной и молочной промышленности»

Республика Мордовия

2021 г.

Торбеево, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

	АННОТАЦИЯ ПРОГРАММЫ	**3**
1.	**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА**	**4**
2.	**СТРУКТУРА ПРОГРАММЫ**	**5**
3.	**УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**	**10**
4.	**КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ**	**12**

АННОТАЦИЯ ПРОГРАММЫ

Данная программа рассчитана на подростков в возрасте 15-17 лет (9-11 класс), проживающих в сельской местности, что требует учета ряда важных особенностей при преподавании данного курса. Предлагаемый курс изучения основ финансовой грамотности предполагает формирование у обучающихся понятий: откуда берутся деньги; что такое финансовое благополучие человека; как заработать деньги и что необходимо сделать для этого; как правильно планировать расходы и что такое личное финансовое планирование; как организовать бюджет будущей семьи.

В рамках курса рассматриваются такие темы, как семейный бюджет и финансовое планирование, банки, небанковские финансовые организации, налоги, ценные бумаги, пенсии, собственный бизнес и пр. Обучающиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, страховыми организациями, овладеть компетенциями ведения личного бюджета и бюджета будущей семьи, формирования накоплений, получения кредитов и пр.

Программа состоит из девяти занятий длительностью по 4 часа. Каждое занятие - это комплекс интерактивных мероприятий в виде мастер-классов, тренингов, деловых игр и практикумов, кейсов, викторин. Участники погрузятся в реальность, в которой нужно принимать ответственные финансовые решения.

В ходе цикла интерактивных занятий у подростков сформируется навык определять особенности финансовых инструментов и разовьются умения, необходимые для их использования. В игровой модели подростки научатся вести учет своих трат, оценивать риски и расставлять приоритеты.

Итогом и основным результатом обучения станет итоговое тестирование, позволяющее оценить все аспекты подготовки сельского школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения программы «Основы финансовой грамотности».

Содержание программы «Основы финансовой грамотности для сельских школьников», базируется на:

− современных педагогических подходах к обучению школьников;

− требованиях и рекомендациях Минобрнауки России;

− профессиональных стандартах педагога, педагога дополнительного образования детей и взрослых;

− актуальных на дату разработки программы, указанных в ней сведений о деятельности и развитии финансового рынка, его правовом регулировании.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Направленность программы

Направленность образования: социально-гуманитарное

Целевая аудитория обучающихся, на которых рассчитана программа: школьники 9-11 классов

1.2. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен **уметь:**

- выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, пользоваться кредитным калькулятором на сайтах банков;
- пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате;
- понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании;
- различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

знать:

- устройство системы финансовых услуг, сопровождающих жизнь современного человека практически каждодневно;
- значение, возможности и риски финансового сектора, способы защиты прав потребителя финансовых услуг;
- финансовую систему во взаимосвязи с другими элементами экономических отношений и общественными отношениями в целом;
- механизмы принятия самостоятельных и осознанных финансовых решений, обращения к профессиональным консультациям;
- как саморазвиваться и самообучаться, постоянно овладевая необходимыми экономическими, финансовыми и правовыми познаниями;
- как пользоваться информационными, справочными, в первую очередь, электронными ресурсами не только для поиска информации, но и получения электронных услуг в сфере финансовых отношений;
- неразрывные связи и взаимодействие «финансовой грамотности» с «бюджетной», «муниципальной», «налоговой», «пенсионной» грамотностями

1.3.Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:

32 часа

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Содержание учебного предмета

Модуль 1 «Личное финансовое планирование» (6 часов)

Вводная часть

Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг.

Основные понятия: Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Практикумы и тренинги

Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса;

Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;

Мини-проекты. «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»; «Сравнительный анализ сберегательных альтернатив».

Модуль 2 «Депозит» (4 часа)

Основные понятия: Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность. Практикумы и тренинги

Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»;

Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий);

Мини-исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

Модуль 3 «Кредит» (4 часов)

Основные понятия: Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов

(дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Практикумы и тренинги

Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит»;

Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика»; «Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)»;

Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов».

Модуль 4 «Страхование» (4 часа)

Основные понятия: Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты. Практикумы и тренинги

Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;

Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг;

Мини-проект. «Заключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя;

Мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая».

Модуль 6 «Инвестиции» (4 часа)

Основные понятия: Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Практикумы и тренинги

Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными

информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, Интернет-ресурсы и пр.);

Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;

Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей;

Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»;

Мини-исследование. «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»;

Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга - инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

Модуль 7 «Пенсии» (2 часа)

Основные понятия: Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Практикумы и тренинги

Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования;

Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Модуль 7 «Налоги» (4 часа)

Основные понятия: Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Практикумы и тренинги

Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;

Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Модуль 8 «Пирамиды и финансовое мошенничество» (4 часа)

Основные понятия: Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практикумы и тренинги

Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

2.2 Тематический план

№ п/п	Содержание раздела	Кол-во часов
	Модуль 1. Личное финансовое планирование	6
1.1	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений	2
1.2	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.	1
1.3	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	1
1.4	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет.	1
1.5	Проверочная работа № 1 по теме «Личное финансовое планирование».	1
	Модуль 2. Депозит	4
2.1	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.	1
2.2	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.	1
2.3	Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту.	1
2.4	Проверочная работа № 2 по теме «Депозит».	1
	Модуль 3. Кредит	4
3.1	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.	1
3.2	Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.	1
3.3	Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс «Покупка машины».	1
3.4	Проверочная работа № 3 по теме «Кредит».	1
	Модуль 4. Страхование	4
4.1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования	1
4.2	Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.	1
4.3	Как использовать страхование в повседневной жизни.	1

	Практикум. Кейс «Страхование жизни».	
4.4	Проверочная работа № 4 по теме «Страхование».	1
	Модуль 5. Инвестиции	4
5.1	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.	1
5.2	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками? Диверсификация активов как способ снижения рисков.	1
5.3	Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, Интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане. Практикум. Кейс «Куда вложить деньги»	2
	Модуль 6. Пенсии	2
6.1	Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.	1
6.2	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. Проверочная работа № 5 по темам «Инвестиции» и «Пенсии».	1
	Модуль 7. Налоги	2
7.1	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц.	1
7.1	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. Проверочная работа № 6 по темам «Налоги».	1
	Модуль 8. Пирамиды и финансовое мошенничество	4
8.1	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами.	1
8.2	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды. Практикум. Кейс «Заманчивое предложение».	1
	Итоговая проверочная работа за курс	2

	Итого	32

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы учебной дисциплины предполагает наличие мультимедийного оборудования.

Оборудование :
- рабочие столы - и стулья для обучающихся;
- рабочий стол и стул для - преподавателя;
- комплекты учебно-наглядных пособий

Технические средства обучения
- Компьютеры персональные
- Интерактивная доска Smart Board

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1.Брехова, Ю.Д. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Контрольные измерительные материалы; Вита-Пресс - М., 2018. - 48 с.
2. Брехова, Ю.Д. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Материалы для родителей; Вита-Пресс - М., 2018. - 112 с.
3. Брехова, Ю.Д. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Методические рекомендации для учителя; Вита-Пресс - М., 2018. - 80 с.
4. Брехова, Ю.Д. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа; Вита-Пресс - М., 2018. - 16 с.
5. Киреев, А.П. Финансовая грамотность. 10-11 класс. Экономический профиль. Материалы для учащихся. Учебное пособие; Вита-Пресс - М., 2019. – 132 с.
6. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность. 10-11 класс. Экономический профиль. Контрольные измерительные материалы; Вита-Пресс - М., 2018. -50 с.
7. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность. 10-11 класс. Экономический профиль. Материалы для родителей; Вита-Пресс - М., 2018. – 76 с.
8. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность. 10-11 класс. Экономический профиль. Методические рекомендации для учителя; Вита-Пресс - М., 2018. -110 с.
9. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность. 10-11 класс. Экономический профиль. Учебная программа; Вита-Пресс - М., 2018. - 50 с.
10. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Контрольные измерительные материалы. Экономический профиль; Вита-Пресс - М., 2018. - 88 с.
11. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. 10-11 классы. Методические рекомендации для учителя. Экономический профиль; Вита-Пресс - М., 2018. -

224 с.
12. Лавренова Екатерина Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа. Экономический профиль; Вита-Пресс - М., 2018. - 32 с.

Дополнительные источники:

Электронные ресурсы:
- Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru
- Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru
- Федеральная налоговая служба www.nalog.ru
- Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru
- Роспотребнадзорwww.rospotrebnadzor.ru

3.3. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических (инженерно-педагогических) кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу (курсам): наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю курсов «Основы финансовой грамотности для сельских школьников»

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценочные материалы – пакет диагностических методик, позволяющих определить достижение учащимися, планируемых результатов. Необходимым элементом процесса обучения является контроль.

Контроль знаний, умений и навыков, которые были сформированы у школьника, требует определённой системы оценивания с выделением чётких критериев такого оценивания. Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система критериальной оценки должна строиться с учётом различий в такой деятельности. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями оценивания их деятельности, что позволит школьникам впоследствии чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и решения задач.

В процессе преподавания курса «Основы финансовой грамотности для сельских школьников» предполагается использование преподавателями двух видов контроля: текущего и итогового.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на уроке, уровень осознания обсуждаемого материала, креативность в решении поставленных задач. Текущий контроль может проводиться как в форме тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры.

Целью итогового контроля является оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме итогового тестирования или деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Основы финансовой грамотности для сельских школьников». Результаты итогового контроля позволят преподавателю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.