

Департамент образования и науки Костромской области
Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение «Буйский техникум железнодорожного транспорта Костромской
области»

УТВЕРЖДЕНО
приказом директора ОГБПОУ
«БТЖТ Костромской области»
№ 404 от «30 » августа 2019года

**Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
«Экономическая и финансовая грамотность»**

Направление: социально- педагогическое
Возрастной контингент- 16-20 лет
Срок реализации: 1 год/16 часа
Разработчик : Смирнова М.В.- преподаватель

Рассмотрено на
пед. совете
протокол № 1
от «30 » августа 2019 г.

Буй
2019

Содержание

1. Пояснительная записка	4
2. Цель и задачи работы кружка	4
3. Результаты освоения программного содержания кружка	5
4. Методы обучения	9
5. Содержание кружковой работы	11
6. Тематическое планирование кружковой работы	12
7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение курса	13
8. Основная литература	14

«Что касается финансового образования — чрезвычайно важная вещь. На первый взгляд всё просто. Добиться практического внедрения на самом деле сложно.....»

*В.В.Путин
Президент Российской Федерации*

«Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей», — авторы стратегии.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В современных условиях экономическая, финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного молодого человека. Вопросы экономической, финансовой грамотности населения являются особенно важными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы экономико-финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Поэтому повышение уровня экономической, финансовой грамотности — ключ к благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Почему в финансах должен разбираться каждый?

Экономическая, финансовая грамотность важна не только и не столько как общественное благо. Разбираться в экономике и финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас — позволяет защититься от рисков, рассчитать, какой кредит будет нам по карману, накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Это вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам. Во-первых, знание экономики необходимо для того, чтобы сформулировать свои потребности и поставить финансовым специалистам задачу. Во-вторых, для того чтобы выбрать посредников и оценить качество их услуг, надо хорошо понимать, чем именно они занимаются.

Рабочая программа по реализации кружка «Экономическая и финансовая грамотность» разработана в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.

Организация и реализация кружковой деятельности поможет обучающимся более детально познакомиться с финансовой и инвестиционной деятельностью, страхованием, принципами сбережения доходов и правильного управления ими, защиты сбережений и т.д.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РАБОТЫ КРУЖКА

Цель: формирование основ финансовой грамотности и экономического мышления обучающихся на основе ключевых компетенций, способствующих овладению социальным опытом в сфере экономического и финансового рынка.

Задачи:

- повысить экономическую и финансовую грамотность и уровень финансового самосознания обучающихся;
- сформировать мотивационную готовность обучающихся к овладению знаниями в области экономической и финансовой грамотности;
- обучить основам проектирования, планирования, управления денежно-финансовыми ресурсами;
- повысить уровень знаний обучающихся о финансовых продуктах и их грамотном использовании.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММНОГО СОДЕРЖАНИЯ КРУЖКА

Личностные (личностные характеристики и установки):

- гражданская позиция активного и ответственного члена российского общества, осознающего как своё право на получение банковского вклада в размере страхового лимита, так и свою обязанность возвращать кредиты;
- владение навыками сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской деятельности и жизни семьи;
- ответственное отношение к семье — стремление к повышению её благосостояния путём правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия рисков, связанных с получением этих услуг;
- понимание устройства банковской системы в России, её значимости для каждого человека;
- понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;
- понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительного финансового обязательства;
- осознание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- гражданская позиция ответственного члена российского общества, осознающего свои права на получение налоговых вычетов и обязанность платить налоги, уважающего закон и правопорядок;
- нравственное сознание и поведение в отношении уплаты налогов, основанное на понимании того, на что идут налоги в государстве;
- ответственное отношение к семье, связанное с пониманием необходимости своевременной уплаты налогов и осознанным неприятием рисков, связанных с их неуплатой;
- гражданская позиция активного и ответственного члена российского общества, осознающего как своё право на получение пенсии, так и обязанность получать не «серую», а официальную зарплату;

- бережное, ответственное и компетентное отношение к своему здоровью посредством инвестирования в него денежных средств, в том числе с использованием такой услуги, как добровольное медицинское страхование;
- способность к творческой и ответственной деятельности при разработке бизнес-планов;
- ответственное отношение к семье, выражающееся в понимании рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу;
- осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов через понимание сложности и ответственности занятия бизнесом;
- осознание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности;
- гражданская позиция ответственного члена российского общества, уважающего закон и не поддающегося на уловки финансовых мошенников;
- ответственное отношение к своей семье, основанное на понимании наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.

Метапредметные (компетенции и умения):

- организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;
- принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;
- осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;
- работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;
- брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых), результат выполнения заданий.
- самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;
- пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, для повышения своего благосостояния;
- оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант;
- различать средства граждан в банках, которые застрахованы Системой страхования вкладов (ССВ), от тех средств, которые не застрахованы ССВ;

- обращаться за страховым возмещением по вкладу или текущему счёту, если у их банка отозвали лицензию;
- пользоваться своими банковскими картами по всему миру;
- не путать дебетовую карту с кредитной;
- использовать банковскую карту для оплаты в торговых точках;
- использовать банковскую карту для оплаты покупок в Интернете;
- пользоваться банкоматами;
- в случае необходимости внимательно читать договор с банком;
- оценивать целесообразность и реальность взятия кредита;
- рассчитывать размер ежемесячной выплаты по кредиту;
- различать банковский кредит и микрокредит;
- пользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
- пользоваться кредитной картой;
- отличать налоги, которые платят физические лица, от налогов, которые платят юридические лица;
- рассчитывать величину подоходного налога (НДФЛ);
- отличать доходы, которые облагаются по ставке 13 %, от доходов, которые облагаются по ставке, отличной от 13 %;
- рассчитывать величину транспортного налога;
- оформить идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- пользоваться личным кабинетом налогоплательщика в Интернете для получения информации о своей налоговой задолженности;
- отличать стандартные и социальные налоговые вычеты от имущественных вычетов;
- различать обязательное пенсионное страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;
- рассчитывать пенсионные отчисления со своей официальной зарплаты в ПФР и в НПФ;
- проверять состояние своего лицевого счёта в ПФР;
- делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ);
- правильно выбирать НПФ;
- пользоваться корпоративным пенсионным планом;
- сравнивать альтернативные способы накопления на пенсию;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

Предметные (базовые знания):

- как работает банковская система в России;
- каков стандартный набор услуг коммерческого банка;
- как коммерческие банки зарабатывают деньги;
- что такое банкротство банка;
- кто и как регулирует коммерческие банки в России;
- что такое Система страхования вкладов (ССВ) и зачем она нужна;

- что подлежит, а что не подлежит страхованию через ССВ;
- чем отличается дебетовая карта от кредитной;
- для чего нужна дебетовая карта;
- что делать, если вы потеряли банковскую карту;
- каковы преимущества и недостатки банковских карт по сравнению с наличными деньгами;
- как работают сберегательные вклады;
- для чего может быть полезен сберегательный вклад;
- в чём отличие вклада с капитализацией процентов от вклада без капитализации процентов;
- как определить надёжность банка;
- зачем нужно внимательно читать банковские контракты;
- в каких случаях стоит брать кредиты в банке;
- что делать, чтобы узнать эффективную ставку по кредиту;
- что нужно, чтобы взять кредит;
- об особенностях микрокредитов, предоставляемых микрофинансовыми организациями;
- какие существуют виды кредитов;
- что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий;
- каковы основные показатели, на которые нужно смотреть при выборе ипотеки;
- почему выгодно воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
- как ПИФы приносят доход;
- что драгоценные металлы тоже являются средством сбережения;
- что такое кредитная карта;
- почему надо быть осторожным с кредитной картой;
- что такое риск;
- какие риски связаны с использованием банковских услуг;
- что чем больше риск, тем выше должна быть доходность;
- что такое налоги и зачем они нужны;
- какие доходы облагаются налогом;
- какие существуют виды налогов на имущество;
- кто должен платить тот или иной налог;
- в каких случаях необходимо самостоятельно подавать налоговую декларацию;
- почему нужно платить налоги;
- чем грозит неуплата налогов;
- что такое ИНН и зачем он нужен;
- в каких случаях необходимо подавать налоговую декларацию;
- каковы сроки подачи налоговой декларации и штрафы за несвоевременную подачу;
- какие доходы не облагаются налогом;

- какие бывают налоговые вычеты и в каких случаях их можно получить;
- какие есть виды пенсии и кому они положены;
- какие существуют способы накопления на пенсию;
- как работает государственная пенсионная система в России;
- что происходит с деньгами, направленными в Пенсионный фонд РФ (ПФР);
- что такое страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- что учитывает новая формула расчёта пенсий;
- что делает негосударственный пенсионный фонд (НПФ) с деньгами вкладчиков;
- с какого возраста выплачивается пенсия;
- почему важно получать не «серую», а официальную зарплату;
- почему государственные пенсии не могут быть высокими в будущем;
- почему стоит не только полагаться на государство в вопросах накопления пенсии, а думать о дополнительных (добровольных) пенсионных накоплениях;
- о том, что некоторые компании практикуют корпоративные пенсионные планы;
- какие существуют альтернативные способы накопления на пенсию;
- почему важно инвестировать в своё здоровье;
- что такое предпринимательство;
- каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности;
- какими качествами должен обладать предприниматель;
- каковы основные показатели эффективности фирмы;
- какие факторы влияют на прибыль компании;
- чему равна справедливая стоимость компании;
- чем полезен метод приведённых денежных потоков;
- как можно повысить эффективность бизнеса путём устранения потерь на производстве;
- каковы типичные ошибки начинающих предпринимателей;
- каковы основные этапы создания собственного бизнеса;
- каковы основные правила создания нового бизнеса;
- какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;
- каковы основные правовые аспекты ведения бизнеса.

МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ

При изучении курса «Финансовая грамотность» особое внимание должно быть уделено не только формированию у обучающихся системных представлений о финансовых аспектах жизни в современном обществе, но и выработке практических навыков использования этих знаний для решения стандартных финансовых проблем, с которыми каждый человек сталкивается

в своей жизни. Не случайно в материалах для обучающихся теоретическое изложение занимает мало места и постоянно дополняется соответствующими примерами из практики, а также детальным анализом конкретных способов использования тех или иных финансовых инструментов. Способ подачи информации в материалах для обучающихся позволяет сформировать не только необходимые знания, но и умение эти знания активно использовать при решении повседневных жизненных задач. На это же должны быть направлены и семинарские занятия.

При реализации данной методики важная роль отводится практическим упражнениям, а также изучению и обсуждению кейсов (case-studies). Для развития навыка коллективной деятельности и эффективной социализации необходимо использовать такие формы занятий, которые приучали бы обучающихся взаимодействовать в коллективе и находить общий язык с разными людьми.

В целом методика преподавания должна ориентироваться на следующие формы организации учебной деятельности:

Лекция. В процессе лекции педагог последовательно и системно излагает и объясняет учебный материал, содержащийся в программе. Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание их обучающих, воспитывающих, развивающих функций, системность, ясность изложения и активизация мышления обучающихся, аргументированность суждений, учёт особенностей аудитории, сочетание теории и практики, сочетание логики изложения с творческой импровизацией преподавателя, использование технических средств.

Наряду с традиционным видом лекции активизировать диалоговые и творческо-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-дискуссии с участием представителей финансового сектора, бизнеса.

Практикум. Практическое занятие как форма организации образовательного процесса носит обучающий характер, направлено на формирование определённых практических умений и навыков в области экономики и финансов, является связующим звеном между теоретическим освоением предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Практическое занятие может быть проведено в различных формах:

- проблемный семинар;
- презентация докладов;
- решение кейсов;
- решение финансовых головоломок и пр.

Игра. Данный урок осуществляется путём моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения. Целью данного моделирования ситуации является выработка модели поведения в подобных ситуациях, приобретение опыта такого рода деятельности.

Контроль. Данный урок проводится с целью проверки освоенных знаний и умений.

Необходимым элементом процесса обучения является контроль. Контроль знаний, умений и навыков, которые были сформированы у обучающегося, требует определённой системы оценивания с выделением чётких критериев такого оценивания.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ: БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ ПО КАЖДОЙ ТЕМЕ

ТЕМА 1. ДЕНЬГИ

Деньги, виды денег, товарные деньги, символические деньги, инфляция. Функции денег и их сущность. Восприятие денег людьми разных возрастов, социальных групп. Стратификация людей по отношению к оплате труда, трате денег, денежные типы личности.

ТЕМА 2. ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ КОРЗИНА

Понятие потребительской корзины. Ее состав. закон «О потребительской корзине». Понятие прожиточный минимум для населения.

ТЕМА 3. СЕМЕЙНАЯ ЭКОНОМИКА СЕМЬЯ В МИРЕ ЭКОНОМИКИ

Потребности семьи. Ресурсы семьи: трудовые, материальные, финансовые. Способы их воспроизводства. Семейный бюджет. Источники доходов семьи. Закономерности формирования расходов семьи. Расходы обязательные и произвольные. Дефицит бюджета.

ТЕМА 4. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ

Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк. Система страхования вкладов (ССВ), дебетовая карта, пин-код, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, микрокредит, виды кредитов для физических лиц, ипотека, рефинансирование кредита, кредитная карта.

ТЕМА 5. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, страхование имущества, договор страхования, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС, добровольное медицинское страхование, страхование жизни, страховая компания.

ТЕМА 6. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, пропорциональный и прогрессивный налог, налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.

ТЕМА 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), альтернативные способы накопления на пенсию.

ТЕМА 8. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Предпринимательство, предприниматель, показатели эффективности фирмы, факторы, влияющие на прибыль компании, рыночная стоимость компании, метод приведённых денежных потоков, метод бережливого производства, бизнес-идея, бизнес-ангелы, венчурные фонды, бизнес-инкубаторы, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, общество с ограниченной ответственностью (ООО), закрытое акционерное общество (ЗАО), бизнес-план.

КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Наименование раздела, темы	Форма урока	Количество аудиторных часов			Календарные сроки проведения
			Всего	Теоретическое обучение	Практическое обучение	
1	Деньги	Лекция Анкетирование. Практикум-решение задач.	2	1	1	сентябрь
2	Потребительская корзина	Лекция Анкетирование. Практикум-решение задач.	2	1	1	октябрь

продолжение таблицы						
№ п/п	Наименование раздела, темы	Форма урока	Количество аудиторных часов			Календарные сроки проведения
3	Семейная экономика Семья в мире экономики.	Лекция Анкетирование. Практикум-решение задач.	2	1	1	ноябрь
4	Банки: Чем они могут быть вам полезны	Деловая игра Проведение встречи с представителем банковской сферы («Всё о банках»)	2	1	1	декабрь
5	Страхование: что и как надо страховать	Лекция и решение экономических задач.	2	2		январь
6	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	Деловая игра Проведение встречи с представителем налоговой инспекции	2	1	1	февраль
7	Пенсии. Обеспеченная старость: возможности накопления	Деловая игра Проведение встречи с представителем пенсионного фонда	2	1	1	март
8	Собственный бизнес: как создать и не потерять	Лекция Практикум-решение задач.	2	1	1	апрель
Всего			16	9	7	

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Технические средства обучения

1. Компьютер
2. Мультимедиа-проектор
3. Учебные помещения, оборудование учреждений профессионального образования и общественных организаций Костромской области.

ЛИТЕРАТУРА

1. Распоряжения Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг [Электронный ресурс].
2. Учебная программа «Финансовая грамотность» СПО под редакцией А. О. Жданов (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»),
3. «Финансовая грамотность» Методические рекомендации для преподавателя. СПО под редакцией А. О. Жданов (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»),
4. «Финансовая грамотность» Материалы для обучающихся. СПО под редакцией А. О. Жданов (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»),
5. Онлайн-уроки Финансовой грамотности. Режим доступа: <http://dni-fg.ru/>
6. Мой первый финансовый план. Как подростку накопить на мечту. Брошюра ЦБ РФ.
7. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамотность. Спецпроект Российской экономической школы по личным финансам.

Интернет ресурсы:

1. Дни финансовой грамотности <http://dni-fg.ru/>.
2. Национальный центр финансовой грамотности <http://ncfg.ru/nedeli-fg>
3. Дружи с финансами vashifinancy.ru
4. Дни финансовой грамотности в учебных заведениях <http://dnifg.ru/>

Пронумеровано, прошнуровано и

заверено печатью

(исфургуаъ) 14 шест

Директор

Ишмуратова А. Чулпова

« 30 » 20 19 г.

