

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:

Белянина 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
<b>Личное финансовое планирование</b>				
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	Количе- ство ча- сов
<b>Финансовые организации</b>				
1.	Банки. Банков- ские 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 <a href="http://rts.micex.ru">http://rts.micex.ru</a> найти данные об интересующей учащих ся 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
<b>Финансовое мошенничество</b>				
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"> <li>1. <a href="https://вашифинансы.рф">https://вашифинансы.рф</a> – информационно-просветительский портал проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».</li> <li>2. <a href="http://cbr.ru">http://cbr.ru</a> – сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)</li> <li>3. <a href="https://www.nalog.ru">https://www.nalog.ru</a> – сайт Федеральной налоговой службы</li> <li>4. <a href="https://fmc.hse.ru">https://fmc.hse.ru</a> – сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования</li> <li>5. <a href="https://www.nes.ru">https://www.nes.ru</a> – сайт Российской экономической школы</li> </ol>
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».

ПРИЛОЖЕНИЯ. Фрагменты рабочей тетради

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Страница личного финансового дневника

№	Доходы	Сумма	№	Расходы	Сумма
	Итого доходы			Итого расходы	

## 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 \_\_\_\_\_