



Краевое государственное автономное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Губернаторский авиационный колледж г. Комсомольска-на-Амуре  
(Межрегиональный центр компетенций)»

Факультатив «Основы финансовой грамотности»



Утверждаю  
Генеральный директор  
КГА ПОУ ГАСКК МЦК  
КГА ПОУ  
ГАСКК МЦК

В.А. Аристова  
« 09 » 2020 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**

Факультатив «Основы финансовой грамотности»

Направленность: социально-педагогическая

Уровень: базовый

Возраст обучающихся: 16+

Срок реализации: 1 год

Составитель (разработчик):  
Караченкова Анна Александровна,  
преподаватель

г. Комсомольск-на-Амуре  
2020 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Пояснительная записка.....	3
2.	Учебный (тематический) план.....	5
3.	Содержание учебного (тематического) плана .....	6
4.	Форма аттестации .....	7
5.	Организационно-педагогические условия реализации программы.....	7
6.	Список литературы.....	7

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа факультатива «Основы финансовой грамотности» (далее - Программа) имеет социально-экономическую направленность. Программа направлена на создание и обеспечение необходимых условий для личностного развития, формирование навыков планирования личных финансов как фактора личной эффективности и конкурентоспособности современного специалиста.

Одной из ведущих задач дополнительного образования является создание условий для свободного развития личности, расширение образовательного пространства для предоставления людям возможности обретения разнообразного социального опыта, формирования необходимых в быстро меняющемся мире социальных навыков, саморазвития и самоопределения.

### **Актуальность, педагогическая целесообразность**

XXI в. предъявляет новые требования к каждому из нас, кем бы мы ни были: менеджерами и специалистами, руководителями, студентами, школьниками или владельцами собственных предприятий. Экономическая ситуация быстро меняется, объём получаемой нами информации растёт изо дня в день, усиливается конкуренция, в том числе и на рынке труда.

В этих условиях исключительную важность приобретают навыки планирования личных финансов, как средство достижения поставленных задач.

Научиться использовать финансовый ресурс рационально, действовать эффективно и добиваться успеха можно, научившись правильно составлять личный финансовый план (как долгосрочный, так и краткосрочный), расставлять приоритеты, ставить перед собой цели и достигать их, распределять свои временно свободные денежные средства грамотно. И чем раньше удастся освоить навык эффективного управления своими финансами, тем быстрее и легче будет путь к вершинам мастерства и успешной карьере.

### **Цель Программы**

Целью изучения факультатива «Основы финансовой грамотности» является развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Основные содержательные линии факультатива:

Деньги, их история, виды, функции

Семейный бюджет

Экономические отношения семьи и государства

Семья и финансовый бизнес

Собственный бизнес

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, обществознания. В процессе изучения факультатива формируются умения и навыки работы учащихся с текстами, таблицами, схемами, а также поиска, анализа и представления информации, и публичных выступлений.

### **Задачи**

*Обучающие:*

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;

- понимание и правильное использование экономических терминов;

- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов;

- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики; знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;

- развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;

- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

*Развивающие:*

- развитие у студентов soft-компетенций, связанных с личной финансовой свободой;
- формирование понимания функционирования современных финансовых институтов ;
- повышение интереса к бизнес-планированию, предпринимательству и личной эффективности.

*Воспитательные:*

- формирование общей культуры личности, способной эффективно распоряжаться собственными финансовыми ресурсами;
- формирование способности к рефлексии и самоконтролю.

**Категория обучающихся**

Слушателями (обучающимися) факультатива «Основы финансовой грамотности» могут быть все желающие студенты профессиональных образовательных учреждений города и школьники, те, кому интересны вопросы финансового планирования.

Программа не предъявляет требований к содержанию и объему стартовых знаний. Группы формируются исходя из общности интересов и могут быть разновозрастными.

**Срок реализации программы**

Дополнительная общеразвивающая программа факультатива «Основы финансовой грамотности» рассчитана на один год обучения и составляет 36 учебных часов.

**Планируемые результаты**

В результате реализации Программы достигаются следующие эффекты, как для каждого слушателя (обучающегося), так и для системы профессионального образования, а также общества в целом:

**Личностные:**

- осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах; развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; участие в принятии решений о семейном бюджете.

**Метапредметные:**

**Познавательные:**

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на Интернет-сайтах и проведение простых опросов;
- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика.
- Овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- Овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

**Регулятивные:**

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

#### **Коммуникативные:**

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

#### **Предметные:**

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических терминов;
- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов;
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики; знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

## **СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНЫЙ (ТЕМАТИЧЕСКИЙ) ПЛАН**

№п/п	Тема	Всего
<b>Раздел 1. Банки: чем они могут быть полезны</b>		4
1.	Банковская система России. Текущие счета и банковские карты	2
2.	Сберегательные вклады. Кредиты: когда их брать и как оценить. Виды кредитов	2
<b>Раздел 2. Фондовый и валютный рынок</b>		4
3.	Риск и доходность. Как работает фондовая биржа	2
4.	Формируем инвестиционный портфель	2
<b>Раздел 3: Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>		6
5.	Страхование имущества: как это работает	2

6.	Страхование здоровья и жизни	2
7.	Как работает страховая компания	2
<b>Раздел 4: Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>		6
8.	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют.	2
9.	Подача налоговой декларации	2
10.	Расчет стандартных налоговых вычетов	2
<b>Раздел 5: Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>		4
11.	Обязательное и добровольное пенсионное страхование	2
12.	Как работает региональное отделение пенсионного фонда	2
<b>Раздел 6: Финансовые механизмы работы фирмы</b>		4
13.	Взаимоотношения работодателя и сотрудников	2
14.	Эффективность компании, банкротство и безработица	2
<b>Раздел 7: Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>		4
15.	Создаем свою фирму	2
16.	Как работает бизнес-инкубатор	2
<b>Раздел 8: Риски в мире денег</b>		4
17.	Экономические кризисы	2
18.	Финансовое мошенничество	2
ИТОГО		36

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО (ТЕМАТИЧЕСКОГО) ПЛАНА

### ***Раздел 1. Банки: чем они могут быть полезны***

Оценка надежности банков, выгоды и рисков использования различных банковских продуктов и услуг. Принятие решения о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной жизненной ситуации, цели и экономической ситуации в стране.

### ***Раздел 2. Фондовый и валютный рынок***

Виды ценных бумаг и их признаки. Фондовый рынок и его участники. Финансовые инструменты. Доходность акций. Инвестиционный портфель.

### ***Тема 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду***

Отличие страхования от сбережения и инвестирования. Виды добровольного и обязательного страхования.

### ***Раздел 4: Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата***

Виды и классификация налогов. Налоговые вычеты. Как получить ИНН.

### ***Раздел 5: Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления***

Виды пенсионных сбережений. Условия получения пенсии. Калькулятор расчета пенсии. Программы пенсионного накопления и пенсионного страхования

### ***Раздел 6: Финансовые механизмы работы фирмы***

Факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы. Способы распределения прибыли. Причины банкротства фирмы.

### ***Раздел 7: Собственный бизнес: как создать и не потерять***

Преимущества и риски предпринимательской деятельности. Государственные программы

поддержки предпринимателей.

### **Раздел 8: Риски в мире денег**

Понятие финансовых рисков, их классификация. Финансовая подушка безопасности.

#### **ФОРМА АТТЕСТАЦИИ**

Оценивание результатов по освоению содержания факультатива направлено на оценку компетенций, обеспечивающих финансовую грамотность обучающихся. Оно предусматривает итоговую оценку. В конце изучения курса проводится итоговое оценивание результатов освоения факультатива. С этой целью проводится защита презентации по одной из тем, выбранной студентом, предварительно согласовав ее с преподавателем.

#### **ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ФАКУЛЬТАТИВА**

##### **Методическое обеспечение реализации факультатива**

В процессе реализации программы факультатива используются разнообразные формы и методы взаимодействия: беседа, рассказ ведущего (преподавателя), сопровождаемый показом видеоматериалов, тренинговые упражнения, наблюдение, само- и взаимодиагностика, проигрывание ситуаций, договоренности, круглые столы, беседы с экспертами по узким вопросам эффективного финансового планирования, вебинары, видеоконференции. В пределах одной встречи виды деятельности могут несколько раз меняться. Это способствует удержанию внимания участников, позволяет избежать потери интереса и мотивации, повышает эффективность усвоения материала и содействует формированию необходимых навыков.

##### **Материально - техническое обеспечение факультатива**

Продуктивность работы во многом зависит от качества материально-технического оснащения процесса. Реализация программы факультатива проводится в помещении образовательной организации (с возможностью дистанционной/удаленной работы) с применением технических средств обучения и материалов: • ПК, • видеопроектор – 1 шт., • экран – 1 шт., • колонки, • флип-чарты, • визуализаторы, • видеоматериалы и дидактические раздаточные материалы.

#### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

##### **Основная литература**

1. Жданова О.А. Финансовая грамотность: учебная программа. СПО.М.:ВИТА-ПРЕСС, 2016 (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
2. Жданова О.А. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО.М.:ВИТА-ПРЕСС, 2016 (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
3. Жданова О.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО.М.:ВИТА-ПРЕСС, 2016 (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
4. Жданова О.А. Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы СПО.М.:ВИТА-ПРЕСС, 2016 (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

##### **Дополнительная литература**

1. Банковские услуги и отношения людей с банком: курс лекций [Электронный курс]. Режим доступа: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>
2. Гвозденко А.А. Страхование: учебник. М.: Велби; Проспект, 2016. 464с.