

Министерство образования и науки Хабаровского края  
Краевое государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Вяземский лесхоз-техникум им. Н.В. Усенко»  
(КГБ ПОУ ВЛХТ)

СОГЛАСОВАНО  
Зам. директора по ВР

 — О.А. Панченко  
«30» 08 2019 г.

УТВЕРЖДЕНО  
директор КГБ ПОУ ВЛХТ



С.С. Паламарчук  
2019 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
кружка «Финансовая грамотность»**

**Составитель:** Орехова М.П.  
преподаватель математики

2019 г.

## **Пояснительная записка**

В ситуации глобального финансового кризиса даже западные экономисты и общественные деятели поднимают вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки в техникуме. Для нашей страны этот вопрос является гораздо более актуальным в связи с тем, что у российских граждан практически отсутствует опыт жизни в условиях рыночной экономики. Как следствие, многие семьи не умеют рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, правильно оценить возможные риски на финансовых рынках, часто становятся жертвами финансовых мошенников.

**Целью обучения** является повышение финансовой грамотности студентов системы среднего профессионального образования (СПО) путём решения следующих задач:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

### **Объем и срок освоения программы**

Программа рассчитана на один год обучения (**100 ч.**). Количество обучающихся в группе — от 8 до 15 человек.

Целевая аудитория – студенты 1 курса.

### **Условия реализации программы**

Кабинет информатики, компьютеры, проектор доступ в Интернет.

## Календарно-тематический план

№ п.п.	Тема	Теоретические занятия (ч)	Практические занятия (ч)	Всего
1	Источники денежных средств семьи	4	2	6
2	Контроль семейных расходов	4	4	8
3	Построение семейного бюджета	4	4	8
4	Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	4	6	10
5	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	4	4	8
6	Валюта в современном мире	4	2	6
7	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	4	4	8
8	Банки и их роль в жизни семьи	4	4	8
9	Риски в мире денег	4	4	8
10	Собственный бизнес	4	4	8
11	Страхование как способ сокращения финансовых потерь	4	4	8
12	Творческая работа		14	14
ИТОГО:		44	56	100

Занятия в кружке осуществляются 2 раза в неделю.

Продолжительность занятий – 2 академических часа.

### Формы и методы занятий

В современных условиях задачей образования становится не просто передача накопленных знаний, а обучение навыкам адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни. Результат

эффективного обучающего процесса заключается в выработке у обучающихся умения встраиваться в динамическую среду жизнедеятельности общества, в развитии у них желания и возможностей коллективной работы, в формировании навыков социального общения.

В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» основное внимание следует уделять не заучиванию финансовой терминологии и не теоретическому описанию различных сегментов финансового рынка, а развитию у обучающихся умения самостоятельно действовать на этих сегментах, выбирая наиболее рациональные стратегии поведения и принимая взвешенные, обдуманные решения. Поэтому методика преподавания базируется на рассмотрении основных финансовых понятий в контексте прикладных аспектов принятия решений.

Так как целью обучения является формирование у обучающихся практических навыков управления личными финансами, пассивные методы обучения не должны использоваться в данном курсе. Используется интерактивность при объяснении преподавателем нового материала. Это предусматривает открытые формы взаимодействия преподавателя и обучающихся в ходе занятий: обучающимся разрешается задавать вопросы по мере возникновения проблем с усвоением нового материала; преподаватель тоже может задавать вопросы, побуждая обучающихся комментировать и обсуждать тот или иной пример из жизни.

Наиболее эффективным методом обучения является «обучение в процессе деятельности» – learning-by-doing. Поэтому существенная часть учебного времени должна отводиться на выполнение практических заданий. Это – рассмотрение различных жизненных ситуаций, с которыми обучающиеся могут столкнуться в финансовой сфере; решение задач, максимально приближённых к тем задачам, которые обучающимся предстоит решать в их взрослой жизни; выполнение практических упражнений (практикумы); представление и обсуждение групповых проектов. При реализации данной методики важная

роль отводится обсуждению обучающимися конкретных жизненных ситуаций и выполнению практических заданий совместно с их родителями.

Поскольку будущая работа потребует от обучающихся навыков коллективной деятельности, умения находить общий язык с разными людьми, эффективной социализации, целесообразно использовать формы организации занятий, не только приучающие обучающихся к творчеству и самостоятельности, но и нацеленные на формирование умения взаимодействовать в коллективе. К подобным формам занятий можно отнести командные игры, «мозговые штурмы» и подготовку групповых проектов. Кроме того, отдельные задания, предлагаемые обучающимся, должны развивать у них навыки использования компьютера и Интернета, что также является необходимым в современной жизни.

Основные формы и методы занятий:

- Решение практических задач или задач с практическим («жизненным») содержанием
  - Анализ конкретных ситуаций или «Кейс-метод»
  - Проекты
  - Деловые игры
  - Экскурсии
  - Беседы
  - Круглые столы или встречи с представителями финансовых институтов и бизнеса
  - Реферирование
  - Доклады и презентации.

## **Содержание программы: базовые понятия по каждой теме:**

### **ТЕМА 1. ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ.**

Доходы семьи, структура доходов российских семей, заработка плата, премии и бонусы, подоходный налог, налоговая декларация, спрос на труд, производительность труда, выходное пособие, профсоюз, безработица, пособие по безработице.

### **ТЕМА 2. КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ.**

Расходы семьи, основные периоды в жизни семьи, структура расходов на разных этапах жизни семьи, способы экономии денежных средств; общая стоимость владения (ОСВ).

### **ТЕМА 3. ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА.**

Бюджет семьи, статьи семейного бюджета, временный дефицит бюджета, хронический дефицит бюджета, способы сокращения бюджетного дефицита, профицит бюджета.

### **ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ.**

Желания и потребности, финансовые цели семьи, финансовое планирование в семье, метод замкнутого круга расходов, жизненный цикл семьи, норма сбережения.

### **ТЕМА 5. СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.**

Сбережения, темп инфляции, банковский сберегательный вклад, процентная ставка, паевой инвестиционный фонд (ПИФ), страхование жизни, инвестиционный доход.

### **ТЕМА 6. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ.**

Валюта, валютный рынок, плавающий, фиксированный и регулируемый валютный курс, влияние изменений валютного курса на фирмы и население, диверсификация рисков.

## **ТЕМА 7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ.**

Пенсия, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

## **ТЕМА 8. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ.**

Банковская система, Система страхования вкладов (ССВ), страховой лимит, Центральный банк, банковский кредит, микрокредит, эффективная ставка по кредиту, рефинансирование кредита, ипотека, залог.

## **ТЕМА 9. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ.**

Инфляция, экономический кризис, банкротство финансовой организации, финансовое мошенничество, финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков.

## **ТЕМА 10. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС.**

Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компаний.

## **ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ.**

Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.

## **Список рекомендуемой литературы**

### **ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1) Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 192 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

2) Архипов А. П. Страхование. Твой правильный выбор: Учебное пособие по элективному курсу для 8–9 классов общеобразоват. учрежд.: предпрофильная подготовка обучающихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005.

3) Ахапкин С. Д. Лоция бизнеса. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2001.

4) Волгин В. В. Открываю автомастерскую: практическое пособие. — М.: Дашков и К, 2009.

5) Дубровин И. А. Поведение потребителей: учебное пособие. — М.: Дашков и К, 2012.

6) Малкиел Б. Десять главных правил для начинающего инвестора / Пер. с англ. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2006.

7) Политика доходов и заработной платы: учебник / под ред. П. В. Савченко и Ю. П. Кокина. — М.: Экономистъ, 2004.

8) Розанова Н. М. Банк: от клиента до президента: учебное пособие. 8–9 классы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2008.

9) Розанова Н. М. Моя фирма: учебное пособие. 8–9 классы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2008.

10) Симоненко В. Д. Основы предпринимательства. 10–11 классы: учебное пособие (включает практикум). — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005.

11) Чернов С. В. Азбука трудоустройства. 9–11 классы: учебное пособие. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2008