

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ  
БПОУ ВО «ВОЛОГОДСКИЙ АГРАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»  
Центр дополнительного профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ:

Директор БПОУ ВО  
«Вологодский аграрно-  
экономический колледж»

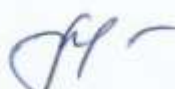


Климина Л.А.

2017 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
Основы финансовой грамотности

Организация-разработчик: БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

Разработана: Июкова Л.И. - инициатор 

Рассмотрено на заседании Педагогического Совета

Протокол № 1 от 31.08.2017 г.

Согласовано:

Председатель МК экономических,  
бухгалтерских и технологических  
дисциплин протокол №1  
от 30.08.2017

 А.Л. Митенева

Вологда  
2017 г.

## 1. Пояснительная записка

Невозможно представить жизнь современного человека, пользующегося благами цивилизации, без денег. У каждого человека множество потребностей, которые хочется удовлетворить, и на это нужны деньги. И каждый человек может иметь их достаточное количество. Ведь в нем от природы заложено множество способностей, талантов, опыта, идей, которые можно конвертировать в деньги. Это и есть человеческий капитал, которым богат каждый. Его рациональное использование способно оказать положительное влияние на преобразования в российской экономике. Поэтому изучение формирования финансовой грамотности граждан является актуальным в наши дни.

Программа «Основы финансовой грамотности» призвана познакомить школьников с основами финансовой системы России, планированием личных финансов, депозитом, кредитом, страхованием, инвестициями, пенсией, налогами. Программа ориентирована на школьников 12-15 лет и имеет социально-педагогическую направленность в плане воспитания у обучающихся уважительного отношения к собственному труду, осознанного отношения к личным финансам.

Программа реализуется колледжем в рамках договоров о реализации части образовательной программы в сетевой форме в соответствии с Положением об организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж», рассмотренным на заседании педагогического Совета колледжа от «31» августа 2016г.

**Цель программы** - дать обучающимся целостное представление о механизме и закономерностях функционирования финансовой системы и полноценного участия в ней каждого гражданина.

Обучение по данной программе поможет школьникам не только определить сферу своих интересов и направление своей будущей профессиональной деятельности, но и получить знания, которые пригодятся во взрослой самостоятельной жизни.

### **Основные задачи программы:**

1. сформировать у обучающихся знания и умения грамотного и рационального применять свой человеческий капитал;
2. показать роль личных финансов в современной российской экономике;
3. научить выполнять экономические расчеты, связанные с формированием доходов и планированием расходов личных финансов;
4. дать представление о финансовой системе России;
5. научить обучающихся принимать осознанные решения при планировании личного бюджета и своих расходов.

Изучение данной программы поможет развить у школьников следующие качества:

- ✓ экономическое, логическое и аналитическое мышление;
- ✓ интерес к изучению финансовых дисциплин;
- ✓ ответственность за рациональное использование имеющихся финансовых ресурсов;
- ✓ умение находить и анализировать необходимую информацию;
- ✓ умение работать в коллективе, команде;
- ✓ умение осознавать рациональность тех или иных затрат.

В результате обучения по программе «Основы финансовой грамотности» обучающиеся должны **знать:**

- ✓ понятие человеческого капитала;
- ✓ структуру бюджета семьи;
- ✓ организацию финансовой системы России;
- ✓ понятие кредитов, депозитов, инвестиций, страхования, пенсии, налогов;
- ✓ основные направления расходов домашнего хозяйства и источники получения доходов.

**уметь:**

- ✓ определять свои финансовые цели;
- ✓ планировать личный бюджет на условных примерах;
- ✓ выбирать стратегию достижения своей финансовой цели;
- ✓ понимать и объяснять, что такое кредит, его виды и условия;
- ✓ сравнивать кредитные предложения;
- ✓ понимать и рассчитывать инфляцию;
- ✓ читать депозитный договор;
- ✓ объяснять принципы использования банковских карт, банковских ячеек, овердрафта, банкинга;
- ✓ выбирать страховую компанию;
- ✓ читать страховой полис и правила страхования;
- ✓ выбирать инвестиционные инструменты;
- ✓ формировать инвестиционный портфель;
- ✓ рассчитывать отчисление в ПФР;
- ✓ рассчитывать НДФЛ, имущественный налог;
- ✓ применять полученные знания для решения типичных финансовых задач;
- ✓ генерировать бизнес-идею, составлять поэтапное планирование бизнес-процесса, рассчитывать финансовые показатели и представлять проект аудитории.

**Профиль программы:** социально-педагогическая, профориентационная.

**Срок реализации программы:** 1 год. 34 часа (17 недель по 2 часа в неделю). Из них на лекционный материал отведено 16 часов, практические занятия – 17 часов, 1 час – на выполнение домашнего задания.

**Формы проведения занятий:** лекции, практические занятия. Для выполнения заданий профессиональных проб обучающиеся делятся на группы, что позволит максимально приблизить их к реальной ситуации финансовой системы, в которой у каждого из его членов свои интересы и потребности и свои возможности внести вклад в общее дело.

**Используемые технологии, методы обучения:** эвристическая беседа, тренинг, деловая игра, Case-study.

**Режим занятий** устанавливается Договором, не реже 2 часов в неделю.

**Формы работы с детьми:** индивидуальная, групповая.

**Материально-техническое обеспечение:** учебный кабинет, оборудованный ПК и мультимедиа проектором.

**Учебно-тематический план**

№ п/п	Наименование тем	Всего часов	В том числе		Используемые технологии, методы обучения, форма текущего контроля знаний
			Лекции	Практикум	
<b>1</b>	<b>Личное финансовое планирование</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	
1.1	Человеческий капитал	1	1		Эвристическая беседа
1.2	Принятие решений	1		1	Тренинг «Принятие решений»
1.3	Домашняя бухгалтерия	2	1	1	Деловая игра «Управление финансами семьи»
1.4	Составление личного финансового плана	2	1	1	Case-study «Использование SWOT-анализа для выбора карьеры»
<b>2</b>	<b>Депозит</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
2.1	Накопления и инфляция	1	1		Эвристическая беседа
2.2	Понятие и природа депозита	1		1	Тестирование
2.3	Условия депозита	1		1	Решение расчетных задач
2.4	Управление рисками по депозиту	1	1		Эвристическая беседа
<b>3</b>	<b>Кредит</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
3.1	Понятие и основные характеристики кредита. Правила выбора кредита	1	1		Эвристическая беседа
3.2	Типичные ошибки при пользовании кредитом	1		1	Case-study «Покупка автомобиля»
<b>4</b>	<b>Расчетно-кассовые операции</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	
4.1	Хранение, обмен и перевод денег	1	1		Эвристическая беседа
4.2	Различные виды платежных средств	1	1		Тестирование.
4.3	Формы дистанционного банковского обслуживания	1		1	Решение расчетных задач
<b>5</b>	<b>Страхование</b>	<b>1</b>		<b>1</b>	
5.1	Понятие и виды страхования	1		1	Эвристическая беседа Тестирование Case-study «Страхование жизни»
<b>6</b>	<b>Инвестиции</b>	<b>1</b>		<b>1</b>	
6.1	Понятие инвестиций. Выбор активов. Инвестирование	1		1	Эвристическая беседа Тестирование case-study «Куда вложить деньги?»
<b>7</b>	<b>Пенсии</b>	<b>1</b>	<b>1</b>		
7.1	Пенсионная система в России	1	1		Устный опрос. Тестирование
<b>8</b>	<b>Налоги</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
8.1	Понятие. История. Налоговая система в России	2	1	1	Устный опрос. Тестирование.

					Решение расчетных задач
<b>9</b>	<b>Финансовые махинации</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
9.1	Махинации с картами. Махинации с кредитами	2	2		Урок с приглашением специалиста банка
9.2	Махинации с инвестициями	2		2	Case-study «Заманчивое предложение»
<b>10</b>	<b>Специальный модуль «Я – социальный предприниматель»</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>подготовка и защита социально ориентированного бизнес-проекта</b>
10.1	Формирование социально ориентированной бизнес-идеи	2	1	1	<u>Содержание модуля:</u> Сильные стороны и ключевые факторы успеха бизнес-идеи
10.2	Изучение целевой аудитории и маркетинговое планирование	2	1	1	<u>Содержание модуля:</u> Сегментация рынка. Определение и детальное описание целевых групп. Оценка размера целевой аудитории Маркетинговая стратегия. Маркетинговый план. Маркетинговый бюджет. Функциональные обязанности членов команды и/или аутсорсинг
10.3	Планирование рабочего процесса и устойчивое развитие	2	1	1	<u>Содержание модуля:</u> Как будет осуществляться проект: определение необходимых ресурсов; основные бизнес процессы; ключевые партнеры, поставщики; структура стоимости. Возможность повторного использования (переработки, утилизации) сырья. Применение принципов устойчивого развития в деятельности. Аспекты экологической, социальной и экономической устойчивости. Устойчивость спроса. Реалистичность, подробное описание действий и примеры.

10.4	Финансовые показатели	2	1	1	Содержание модуля: Обоснование прибыльности бизнеса. Источники финансирования стартового этапа проекта. Расчеты по прибылям и убыткам Ценообразование на продукты и услуги.
10.5	Защита социально-ориентированного бизнес-проекта «Презентация компании»	2	1	1	Наиболее важные аспекты всех модулей. Презентации в PowerPoint. Объем продаж и достоверности представленных данных. Само- рефлексия.

### КАЛЕНДАРНЫЙ ГРАФИК РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

этап обучения	месяц обучения																		
	ноябрь				декабрь				январь				февраль			март			
Теоретические и практические занятия	2	2	2	2	2	2	2	2	0	2	2	2	2	2	2	2	2	2	

### **3. Рабочая программа теоретических занятий**

#### **Тема 1. Личное финансовое планирование**

Человеческий капитал. Определение целей. Принятие решений. Бюджет семьи. Определение финансовой цели. Стратегия достижения финансовой цели. Личный финансовый план.

#### **Тема 2. Депозит**

Инфляция. Банковская система. Депозит. Условия депозита. Депозитный договор. Риски.

#### **Тема 3. Кредит**

Банковский кредит. Виды кредитов. Условия кредитов. Автокредит. Ипотека. Сравнение кредитных предложений.

#### **Тема 4. Расчетно-кассовые операции**

Валюта. Банковская ячейка. Банковская карта. Дорожный чек. Овердрафт. Электронные деньги. Банкинг.

#### **Тема 5. Страхование**

Страховая компания. Виды страхования. Условия страхования. Риски. Выбор страховой компании. Страховой полис и правила страхования. Страховое возмещение.

#### **Тема 6. Инвестиции**

Инвестиции. Инвестиционные инструменты. Инвестиционные риски. Стратегия инвестирования. Инвестиционный портфель и правила его формирования. Типичные ошибки инвестора.

#### **Тема 7. Пенсии**

Пенсия. Государственная пенсионная система и ее устройство. Корпоративные инвестиционные программы. Размер пенсии. Накопление и преумножение пенсионных сбережений.

#### **Тема 8. Налоги**



Налоги. Виды налогов. Налоговая система России. НДФЛ. Имущественный налог. Налоговая декларация.

#### **Тема 9. Финансовые махинации**

Виды финансовых махинаций. Защита банковской карты. Махинации с кредитами. Мошеннические инвестиционные предложения. Действия при попадании в мошенническую схему.

#### **Тема 10. Специальный модуль «Я – социальный предприниматель»**

Формирование социально-ориентированной бизнес-идеи. Изучение целевой аудитории и маркетинговое планирование. Планирование рабочего процесса и устойчивое развитие. Финансовые показатели. Защита социально-ориентированного бизнес-проекта «Презентация компании».

## 4. Рабочая программа практических занятий

### Тема 1. Личное финансовое планирование

#### ПЗ 1. Принятие решений.

Цель: научиться принимать решения, связанные с деньгами и выбором стратегии достижения финансовой цели.

Задание: каждый для себя определяет финансовые цели, ищет способы достижения этих целей и принимает решение о стратегии их достижения.

Форма выполнения задания: тренинг «Принятие решений».

#### ПЗ 2. Домашняя бухгалтерия.

Цель: научиться вести учет доходов и расходов семьи.

Задание: составление бюджета семьи.

Форма выполнения задания: Деловая игра «Управление финансами семьи»

#### ПЗ 3. Составление личного финансового плана.

Цель: научиться составлять личный финансовый план, исходя из личных финансовых целей.

Задание: составление личного финансового плана.

Форма выполнения задания: Case-study «Использование SWOT-анализа для выбора карьеры».

### Тема 2. Депозит

#### ПЗ 4. Накопления и инфляция.

Цель: научиться рассчитывать инфляцию.

Задание: решить задачи для конкретных жизненных ситуаций на изменение стоимости денег.

Форма выполнения задания: решение задач и теста.

#### ПЗ 5. Условия депозита.

Цель: научиться читать условия депозитного договора и рассчитывать накопленную по депозиту сумму по заданным в договоре условиям.

Задание: изучить депозитный договор, выделить существенные условия договора и рассчитать накопленную сумму.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

### **Тема 3. Кредит**

#### **ПЗ 6. Типичные ошибки при пользовании кредитом.**

Цель: научиться читать условия кредитного договора и рассчитывать сумму ежемесячной выплаты, сумму выплачиваемых ежемесячно процентов, сумму переплаты по заданным в договоре условиям.

Задание: изучить кредитный договор, выделить существенные условия договора и рассчитать суммы выплат.

Форма выполнения задания: Case-study «Покупка автомобиля».

### **Тема 4. Расчетно-кассовые операции**

#### **ПЗ 7. Формы дистанционного банковского обслуживания.**

Цель: научиться разбираться в условиях использования банковских карт (дебетовых, кредитовых), электронных денег, овердрафта, онлайн-банкинга.

Задание: изучить достоинства, недостатки и опасности использования различных форм дистанционного обслуживания.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

### **Тема 5. Страхование**

#### **ПЗ 8. Понятие и виды страхования.**

Цель: научиться читать страховой полис и правила страхования.

Задание: изучить правила страхования жизни и существенные условия.

Форма выполнения задания: Тестирование. Case-study «Страхование жизни».

### **Тема 6. Инвестиции**

#### **ПЗ 9. Понятие инвестиций. Выбор активов. Инвестирование.**

Цель: научиться выбирать наиболее выгодный инвестиционный инструмент.

Задание: изучить условия использования предлагаемых инвестиционных инструментов и сформировать инвестиционный портфель.

Форма выполнения задания: Тестирование. Case-study «Куда вложить деньги?».

### **Тема 8. Налоги**

#### **ПЗ 10. Налоговая система в России.**

Цель: ознакомиться с организацией системы налогообложения физических лиц в России.

Задание: изучить правила расчета налога на доходы физических лиц и налога на имущество физических лиц и произвести расчеты.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

## **Тема 9. Финансовые махинации**

### **ПЗ 11 (2 часа). Махинации с инвестициями**

Цель: ознакомиться с наиболее распространенными схемами мошенничества в финансовой сфере.

Задание: отличить добросовестные финансовые схемы от мошеннических.

Форма выполнения задания: Case-study «Заманчивое предложение».

## **Тема 13. Специальный модуль «Я – социальный предприниматель»**

### **ПЗ 12. Формирование социально-ориентированной бизнес-идеи.**

Цель: сформулировать бизнес-идею, актуальную для данного региона.

Задание: изучить спрос в социальной сфере на продукты и услуги и предложить свою идею социального предпринимательства.

### **ПЗ 13. Изучение целевой аудитории и маркетинговое планирование.**

Цель: описать целевую аудиторию и разработать маркетинговый план для выбранной бизнес-идеи.

Задание: изучить целевые группы, оценить размеры целевой аудитории, разработать маркетинговый план, определить его бюджет, распределить роли участников процесса.

### **ПЗ 14. Планирование рабочего процесса и устойчивое развитие.**

Цель: составить план рабочего процесса и описать план устойчивого развития.

Задание: определить необходимые ресурсы, описать основные бизнес-процессы, описать партнеров и поставщиков, указать возможность вторичного использования сырья, применить принципы устойчивого развития.

### **ПЗ 15. Финансовые показатели.**

Цель: выполнить финансовые расчеты.

Задание: обосновать прибыльность бизнеса. описать источники финансирования проекта, произвести расчеты прибылей и убытков, рассчитать основные экономические показатели бизнес-процесса, описать ценообразование.

### **ПЗ 16. Защита социально-ориентированного бизнес-проекта «Презентация компании».**

Цель: презентовать и защитить бизнес-идею.

Задание: составить презентацию бизнес-идеи и представить ее аудитории.

## Список литературы

1. Горяев А., Чумаченко В. Основы финансовой грамотности - Учебное пособие. - М.: Просвещение, 2016. – 272 с.
2. Липсиц И. В. Экономика. Базовый курс: учебник для 10, 11 классов общеобразоват. учрежд. – 13-е изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2011.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (части 1 и 2)
4. Семибратова О.И. Банковское дело: учеб. для учащихся учреждений нач. проф. образования / О.И.Семибратова. – 4-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2012.
5. Скворцов О. В. Налоги и налогообложение: учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / О. В. Скворцов. – 10-е изд., испр. – М.: Издательский центр «Академия», 2012.
6. Хикматов У.С., Койчуева М.Т. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие. – Б.: КРСУ, 2015. – 163 с.
7. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Федеральной службы государственной статистики (для выполнения домашнего задания)