Департамент образования и науки города Москвы

Государственное бюджетное профессиональное

образовательное учреждение города Москвы

**«Юридический колледж»**

|  |  |
| --- | --- |
| Принята на заседании  методическогосовета колледжа  от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г.  Протокол № | Утверждаю  Директор колледжа  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  «\_\_»\_\_\_ \_\_\_\_\_\_20 г. |

Дополнительная общеобразовательная

общеразвивающая программа

социально-педагогической направленности

**«Основы финансовой грамотности»**

Уровень программы:базовый

Возраст обучающихся: 15 – 18 лет

Срок реализации: 1 год

Количество часов по программе: 32 часа

Автор-составитель программы:

Ахметзянова Р.Н., преподаватель ГБПОУ Юридический колледж

Москва, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| 1. Пояснительная записка | 3 |
| 1. Учебно-тематический план | 7 |
| 1. Содержание программы | 9 |
| 1. Методическое обеспечение 2. Материально-техническое обеспечение 3. Кадровое обеспечение программы 4. Список литературы   Приложение | 12  12  12  13 |

1. **Пояснительная записка**

Повышение уровня финансовой грамотности – это ключ к финансовому благополучию граждан и залог здорового развития экономики России в целом. Вопросы финансовой грамотности населения являются особенно актуальными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Обучение основам финансовой грамотности на базовом уровне в средних профессиональных образовательных учреждениях является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

**Финансовая грамотность** – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5-10 лет назад, и такие понятия как банковская карта, потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени нашимобучающимся явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми они располагают. При этом нужно учитывать, что сегодняшние студенты – это завтра активные участники финансового рынка.

**Новизной данной программы** является направленность курса на формирование финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у обучающихся за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

**Отличительной особенностью** программы данного курса является то, что он базируется на **системно-деятельностном** подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию обучающихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции и личные характеристики.

**Цели дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы:**

**-** развитие финансово-экономического образа мышления;

- формирование у обучающихсяготовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;

-создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;

- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

**Задачи:**

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации;

- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

- формирование информационной культуры студентов, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.

**Тематическая направленность**

На занятиях обучающиеся занимаются различными видами познавательной деятельности. Воспринимают знания, тренируются в их применении (репродуктивная деятельность), учатся творчески мыслить и решать **практико-ориентированные** экономические задачи (продуктивная деятельность).

Данная программа рассчитана на 10 месяцев обучения.

**Количество обучающихся в группах: до** 25 обучающихся;

**Режим занятий:** 1 группа -32 учебных часа, 2часа х 1 раз в 2 недели.

**Возраст обучающихся, участвующих в реализации программы**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» предназначена для обучающихся: 14–18 лет (студенты профессиональных образовательных организаций).

**Этапы реализации программы**

**Первый этап –** начальной подготовки:

* заложить основные понятия, используемые в программе;
* познакомить с основными этапами освоения программы.

**Второй этап** – учебно-развивающий:

* формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
* находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности;
* находить аргументы, подтверждающие вывод;
* применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
* анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

**Третий этап – усовершенствования:**

* грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
* применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения.

**Формы и режим занятий**

Основная форма занятий *– групповая или индивидуальная*, она связана со сменой деятельности. Продолжительность занятия составляет 2 часа с учетом здоровье сберегающих технологий: организационных моментов, упражнения, динамических пауз и т.д. Занятия обычно строятся по принципу: теоретический материал, основная часть, перерыв, повторение и закрепление.

**Ожидаемые результаты**

|  |  |
| --- | --- |
| **Будут знать** | **Будут уметь** |
| - структуру семейного бюджета;  -источники сбережения семейного бюджета;  - появление банков и виды банков;  - основные виды банковских услуг: кредитование, депозиты, расчётно-кассовые операции;  - основные принципы кредитования;  - появление и назначение инвестиционных фондов;  - способы смягчения сложных жизненных ситуаций с помощью сбережений и страхования;  - основные налоги в РФ: подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги;  - особенности функционирования рынка ценных бумаг;  - понятие валюты, валютных курсов;  - понятие пенсии, виды пенсионного обеспечения, условия получения различных видов социальных пособий в РФ. | - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;  - анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);  - сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;  -грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;  - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения. |

Освоение **дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы** «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение обучающимися следующих результатов:

***Личностные результаты:*** воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за собственное финансовое благополучие, развитие навыков сотрудничества со сверстниками в различных социальных ситуациях, воспитание самостоятельности, умения не создавать конфликтов и находить выходы из спорных ситуаций.

***Метапредметные результаты:***

*Регулятивные универсальные учебные действия:*

* умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
* формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа.

*Универсальные учебные действия:*

* умение определять финансовые понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации,
* устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

*Коммуникативные универсальные учебные действия:*

* осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми, подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
* развитие навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

**Компетентностная модель**

Будут сформированы следующие компетенции:

* ценностно-смысловая компетенция (умение принимать решения, ставить цель и определять направление своих действий и поступков);
* общекультурная компетенция (принимать и понимать точку зрения другого человека);
* учебно-познавательная компетенция (самостоятельно находить материал, необходимый для работы, составлять план, оценивать и анализировать, делать выводы);
* информационная компетенция (осваивать современные средства информации и информационные технологии);
* коммуникативная компетенция (умение представлять себя и свою работу, отстаивать личную точку зрения, вести дискуссию, убеждать, задавать вопросы);
* выполнять работу над исследованием, учиться быть личностью, осознавать необходимость и значимость труда, который выполняешь - это и социально-трудовая компетенция, и компетенция личностного самосовершенствования.

1. **Учебно - тематический план**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Тема** | **Количество часов** | | | **Формы аттестации/**  **контроля** |
| **Всего** | **Теорети-**  **ческие занятия** | **Практи-ческие занятия** |  |
|  |  |  |
| 1 | Введение. Цели и задачи курса. Актуальность изучения основ финансовой грамотности при освоении профессии СПО. | **2** | **2** |  | Дискуссия |
|  | **Раздел 1. Личное финансовое планирование** | **4** | **1** | **3** |  |
| 2 | Роль денег в нашей жизни. Семейный бюджет. | 2 | 1 | 1 | Эссе «Роль денег в нашей жизни» и составление семейного бюджета. |
| 3 | Личный бюджет.Личные финансовые цели. | 2 |  | 2 | Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета. |
|  | **Раздел 2. Банковские продукты** | **6** | **2** | **4** |  |
| 4 | Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Условия кредитов. | 2 | 2 |  | Тест, развёрнутые ответы на вопросы, обучающий диалог |
| 5 | Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов. | 2 |  | 2 | Решение ситуационных задач |
| 6 | Виды и условия депозитов. Расчет процентов по депозитам. | 2 |  | 2 | Решение ситуационных задачпо простым и сложным процентам. |
|  | **Раздел 3. Расчетно-кассовые операции** | **4** | **2** | **2** |  |
| 7 | Понятие валюты.Валютный рынок. Валютный курс. | 2 | 1 | 1 | Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации. |
| 8 | Банковские карты | 2 | 1 | 1 | Тест«Риски в мире денег». |
|  | **Разделт4. Инвестиции** | **4** | **2** | **2** |  |
| 9 | Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги. | 2 | 1 | 1 | Решение ситуационных задач |
| 10 | Денежный рынок и рынок капиталов. Рынок ценных бумаг | 2 | 1 | 1 | Расчет доходности по ценным бумагам методом простых и сложных процентов. |
|  | **Раздел 5. Страхование** | **4** | **2** | **2** |  |
| 11 | Виды страхования в России. Выбор страховой компании. | 2 | 2 |  | Письменные и устные ответы на вопросы |
| 12 | Страховые продукты. Страхование имущества. Личное страхование. | 2 |  | 2 | Тест «Страхование как способ сокращения финансовых потерь». |
|  | **Раздел 6. Основы налогообложения** | **4** | **1** | **3** |  |
| 13 | Налоговый кодекс РФ. Виды налогов в РФ. Налоговые льготы в РФ. | 2 | 1 | 1 | Составление схемы «Налоги их виды». |
| 14 | Обязанность и ответственность налогоплательщиков. | 2 |  | 2 | Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. |
|  | **Раздел 7.Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.** | **4** | **1** | **3** |  |
| 15 | Пенсионная система РФ. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд. | 2 | 1 | 1 | Расчет своей будущей пенсии (задачи по пенсионному обеспечению). |
| 16 | **Дифференцированный зачет** | **2** |  | **2** | Итоговое тестирование |
|  | **ИТОГО** | **32** | **13** | **19** |  |

**Содержание программы**

**Занятие №1**Введение. Цели и задачи курса. Актуальность изучения основ финансовой грамотности при освоении профессии СПО.

*Теоретическая часть.* Цели и задачи курса. Актуальность изучения основ финансовой грамотности.

**Раздел 1. Личное финансовое планирование**

**Занятие №2** Роль денег в нашей жизни. Семейный бюджет.

*Теоретическая часть.* Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы.Понятие доходов и расходов. Источники доходов семьи (заработная плата, социальные пособия и т.п.). Основные статьи затрат семьи. Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Потребности и возможности, их соотношение и учёт при планировании бюджета. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета, и его методы. Способы оптимизации расходов.

*Практическая часть.* Составление семейного бюджета.

**Занятие №3**Личный бюджет. Личные финансовые цели.

*Практическая часть.* Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета. Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах).

**Раздел 2. Банковские продукты**

**Занятие №4.** Основные понятия кредитования. Виды кредитов. Условия кредитов.

*Теоретическая часть.* Типы кредитов. Основные принципы кредитования. Кредитный договор. Кредитная история: к чему может привести неисполнение своих кредитных обязательств и как уменьшить риски. Ипотечное кредитование: программы, условия, значение.

**Занятие №5**. Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов.

*Практическая часть.* Решение ситуационных задач

**Задача №1**Заемщик получил кредит в сумме 500 000 руб. Процентная ставка по кредиту – 15% годовых. Срок кредитования – 10 лет.

**Задание:** Определите сумму, которую должен выплатить заемщик по окончании действия договора.

**Задача №2.**Клиент оформил в банке кредит на неотложные нужды в сумме 450 000 руб. под 18% годовых сроком на 5 месяцев.

**Задание:** Рассчитайте платежи и составьте график погашения кредита и процентов. Кредит оформлен 15 мая 2017 года

**Занятие №6**Виды и условия депозитов. Расчет процентов по депозитам.

*Практическая часть.* Решение ситуационных задач по простым и сложным процентам

**Задача №1.** В банке «А» открыт депозит физическому лицу в сумме 1,7 млн. руб. под 4,5 % годовых сроком на два года.

**Задание:** Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов и проведите сравнение.

**Задача №2**. На какой период нужно разместить 250000 руб. под 15% годовых (простые проценты), чтобы в конце срока конечная сумма составила 600000 руб.?

**Раздел 3. Расчетно-кассовые операции**

**Занятие №7**Понятие валюты. Валютный рынок. Валютный курс.

*Теоретическая часть.*Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.

*Практическая часть.*Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.

**Занятие №8**Банковские карты.

*Теоретическая часть* Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Применение пластиковых карт в расчетах и платежах.

*Практическая часть.*Заполнение таблицы «Различия между дебетовыми и кредитными картами».

**Раздел 4. Инвестиции**

**Занятие №9**Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги.

*Теоретическая часть.* Инструменты личного финансирования на финансовых рынках и их особенности.

*Практическая часть.* Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.

**Занятие №10**Денежный рынок и рынок капиталов. Рынок ценных бумаг.

*Теоретическая часть.* Рынок. Функции рынка. Рынок капитала. Инвестирование. Фондовый рынок. Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг.

*Практическая часть.* Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».

**Раздел 5. Страхование**

**Занятие №11** Виды страхования в России. Выбор страховой компании.

*Теоретическая часть.*Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России.

**Занятие №12**Страховые продукты. Страхование имущества. Личное страхование.

*Практическая часть.* Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя».

**Задача 1.**

Страховая сумма объекта страхования 550 000 руб. Ставка страхового тарифа 0,2%. Безусловная франшиза 2500 руб. Ущерб 125000 руб.

**Задание:** Рассчитайте сумму страхового взноса и сумму страхового возмещения.

**Задача 2.** Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 000 руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

**Задание**: Рассчитать размер базовой страховой премии и размер льготы по страхованию.

**Раздел 6. Основы налогообложения**

**Занятие №13**Налоговый кодекс РФ. Виды налогов в РФ. Налоговые льготы в РФ.

*Теоретическая часть.* Изучение налогового законодательства РФ. Структура налоговой системы РФ. Классификация налогов РФ. Функции налогов. Принципы налогообложения. Назначение налоговых льгот. Порядок и основания предоставления налоговых льгот.

*Практическая часть.* Составление схемы «Налоги их виды».

**Занятие №14**Обязанность и ответственность налогоплательщиков.

*Практическая часть.* Ситуационные задачи на расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС.

**Раздел 7.Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.**

**Занятие №15**Пенсионная система РФ. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование.Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд.

*Теоретическая часть.* Понятие пенсии, виды пенсионного обеспечения, условия получения различных видов социальных пособий в РФ. Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.

*Практическая часть.*Расчет своей будущей пенсии (задачи по пенсионному обеспечению).

**Занятие №16**Дифференцированный зачет.

*Практическая часть.* Итоговое тестирование

**Способы диагностики и контроля результатов**   
Диагностика: первичная (на первом занятии), итоговая (июнь).

**Формы подведения итогов реализации образовательной программы**1. Итоговые занятия.

2.Отчетные в конце учебного года.

**Критерии замера прогнозируемых результатов**   
1. Педагогическое наблюдение.  
2. Проведение итоговых занятий, обобщения, обсуждение результатов.

**Формы подведения итогов (механизмы оценивания результатов)**• Педагогические наблюдения.   
 • Итоговое тестирование илисоставление личного финансового плана

*Оценка тестовой работы осуществляется следующим образом:*

0—50 %: неудовлетворительно;

51—70 %: удовлетворительно;

71—90 %: хорошо;

91—100 %: отлично.

**Методическое обеспечение программы**

Курс обучения опирается на следующие принципы:

* систематичность;
* преемственность между членами группы;
* демократичность (занятия со всеми желающими от условия развития технических способностей);
* принцип учета индивидуальных и возрастных особенностей;
* принцип комплексного способа воздействия на личность обучающегося (применение различных видов и форм деятельности на занятиях);
* принцип связи исполнительской деятельности обучающихся с окружающей жизнью с учетом применения новейших технологий и разработок в области творческого воспитания.

В работе предполагается использование разнообразных методов и приемов как традиционных (словесные, наглядные, практические), так и новаторских (разнообразные «модели» занятий, применение здоровье сберегающих технологий, мониторинг и диагностика способностей, цифровых компьютерных технологий, система нетрадиционных творческих заданий, тренинги, практикумы и т.д.).

**Формы занятий:**

общие занятия (ведется теоретическая работа, закрепление пройденного материала, воспитательные беседы);

групповые (ведется практическая работа).

**Структура занятия:**

* организационныймомент- установка на занятие, объявление темы, постановка задач;
* работа над формированием теоретических знаний/ практических навыков;
* первичное закрепление знаний/умений;

заключение, итог

**Материально-техническое обеспечение**

Наличие специального кабинета с мультимедийным оборудованием с выходом в Интернет.

**Кадровое обеспечение программы**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» реализуется педагогом, имеющим профессиональное образование в области, соответствующей профилю программы, и постоянно повышающим уровень профессионального мастерства.

**Список литературы**

**Основные источники**

* 1. Авденин В. Азбука финансовой грамотности. Режим доступа: <http://www.finbook.biz/book/azbuka-finansovoi-gramotnosti>
  2. Савицкая Е. В. Финансовая грамотность. – М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014.
  3. Жданова А.О. Финансовая грамотность. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 192 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

**Дополнительные источники**

4. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. [Электронный ресурс]. – URL: http://fanread.ru/book/10072793/. – Дата обращения: 23.09.2017.

5. Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_82134/. – Дата обращения:23.09.2017.

6. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.misbfm.ru/node/11143. – Дата обращения: 23.09.2017.

**Интернет-ресурсы**

7. www.government.ru (сайт Правительства России)

8. www.economi.gov.ru (сайт Минэкономразвития России)

9. www.minfln.ru (сайт Минфина РФ)

10. www. gks.ru (сайт Росстата РФ)

11. www.worldbank.org.ru (сайт Всемирного Банка)

12. www.imf.org.ru (сайт МВФ)

13. www.wto.org.ru (сайт ВТО)

14. www.iea.ru (сайт Института экономического анализа)

15. www.beafing.org.ru (сайт Бюро экономического анализа)

16. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (сайт Банки.ру)

17.www.fas.gov.ru (сайт Федеральной антимонопольной службы РФ)

18.[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) (сайт Федеральной налоговойслужбы РФ)