

Российская Федерация
Министерство образования Калининградской области

Государственное автономное учреждение Калининградской
области дополнительного профессионального образования

«Институт развития образования»

236016, г. Калининград, ул. Томская, 19
тел/факс: (4012) 578-301
e-mail: info@koiro.edu.ru
www.koiro.edu.ru

ОГРН 1023901014323
ИНН 3906020548

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа
«САМЫЕ СЕКРЕТНЫЕ СЕКРЕТЫ ФИНАНСОВОГО УСПЕХА»
(Для студентов средних профессиональных образовательных
организаций – 36 часов)

Программа обсуждена и утверждена
на заседании Ученого совета
20.09.2019 г. (Протокол № 5)

Председатель Ученого совета

/Л. А. Зорькина/




Калининград
2019

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Составители: Д. С. Смирнов, проректор по учебно-методической работе Калининградского областного института развития образования.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «*Самые секретные секреты финансового успеха*» обсуждена и утверждена на заседании кафедры гуманитарных дисциплин Калининградского областного института развития образования (протокол № 5 от 01.07. 2019 г.).

Заведующая кафедрой гуманитарных дисциплин  /М. А. Стешенко/

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «*Самые секретные секреты финансового успеха*» утверждена Ученым советом Калининградского областного института развития образования (протокол № 5 от 20 сентября 2019 г.).

Программа пересмотрена на заседании Ученого совета

Внесены следующие изменения (или изменений не внесено):

Протокол № от 2019 г.

Проректор по научно-методической работе

 /В. П. Вейдт/

СОДЕРЖАНИЕ

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа
«Самые секретные секреты финансового успеха»

	Стр.
Пояснительная записка.....	4
Учебный план дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Самые секретные секреты финансового успеха».....	9
Учебный тематический план дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Самые секретные секреты финансового успеха»...	10
Календарный тематический план дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Самые секретные секреты финансового успеха»...	11
Итоговая аттестация.....	12
Список литературы.....	14

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Актуальность. Программа разработана в рамках реализации гранта Министерства финансов Калининградской области, предоставленного Калининградскому областному институту развития образования на «организацию и проведение обучающих мероприятий по финансовой грамотности для студентов образовательных организаций среднего профессионального образования» (договор № 13/03/19 от 09.08.2019 года).

Развитие процесса повышения финансовой грамотности населения является закономерным, поскольку достаточный уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни, финансовой безопасности граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния.

Обучение основам финансовой грамотности в профессиональных образовательных организациях является актуальным, так как создает условия для развития личности студента, 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 личный финансовый план, потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени обучающимся образовательных организаций, в том числе профессиональных образовательных организаций, явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми они располагают. При этом нужно учитывать, что сегодняшние обучающиеся – это завтрашние активные участники финансового рынка.

Особенностью данной программы является ее направленность на формирование финансовой грамотности студентов профессиональных образовательных организаций 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 ориентация на формирование ответственности у студентов за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Программа базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию студентов. У них (студентов) формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

Программа предполагает знакомство студентов профессиональных образовательных организаций с основными понятиями финансовой сферы, формирование у них навыков работы с основными финансовыми инструментами, изучение основ финансовой арифметики.

Программа акцентирует внимание слушателей на особенностях принятия финансовых решений, сложности в выстраивании финансовых отношений с банками, страховыми компаниями и другими финансовыми институтами.

Приобретенные в процессе обучения знания и компетенции финансово грамотного поведения позволят студентам профессиональных образовательных организаций принимать эффективные решения в использовании и управлении личными финансами, понимании и оценке возможных финансовых рисков, что является важным условием правильно выстроенной стратегии финансового поведения.

Предлагаемая дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Самые секретные секреты финансового успеха» (далее – Программа) разработана в соответствии со ст. 2.12 Федерального закона № 273 от 29.12.2012 года «Об образовании в Российской Федерации»; приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 1008 от 29.08.2013 года «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеразвивающим программам»; Концепцией развития дополнительного образования детей в Российской Федерации до 2020 года.

Цель Программы – формирование и развитие базовой компетенции обучающихся средних профессиональных организаций в области финансовой грамотности.

Задачи Программы:

- усвоение базовых понятий и терминов, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации 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, умения отбирать информацию и работать с ней, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.

Развитию индивидуальности и творческой инициативы, поддержанию высокой учебной мотивации способствует современное методическое обеспечение, основанное на практикоориентированном подходе, игровой, коммуникативной, самостоятельной деятельности студентов. В Программе используются здоровьесберегающие технологии при организации учебно-воспитательного процесса, профилактика девиантного и аддитивного поведения среди студентов профессиональных образовательных организаций. Учтены возрастные особенности.

Вид и направленность Программы. Вид Программы – общеразвивающая.

Программа является авторской и содержит до 70 % нового материала (в содержании и методике).

Направленность Программы – социально-педагогическая (формирование познавательной мотивации, определяющей установку на продолжение образования; овладение опытом самоорганизации, самореализации, самоконтроля; овладение способами учебно-исследовательской и учебно-проектной деятельности, приобретение опыта продуктивной творческой деятельности).

Методика реализации Программы:

- активное использование современных методов обучения, информационных и коммуникативных технологий;
- сочетание индивидуальной и групповой форм работы.

Планируемые результаты.

Личностные:

- формирование готовности к саморазвитию и личностному самоопределению;
- использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни для общей ориентации в актуальных общественно-экономических событиях и процессах;
- стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- воспитание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные:

- овладение навыками познавательной, учебно-исследовательской деятельности и проектной деятельности;
- умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности;
- владение навыками познавательной рефлексии;

- умение самостоятельно принимать решения, определять стратегию поведения с учетом гражданских и нравственных ценностей;
- представление результатов познавательной деятельности в формах сообщения, публичной презентации.
- овладение умениями формулировать представления о финансах, финансовой системе России.

Предметные:

- формирование системы знаний об экономической и финансовой сфере в жизни общества как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;
- понимание сущности экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества;
- понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической деятельности отдельных людей и общества;
- знание структуры и регулирования финансового рынка, финансовых инструментов;
- формирование навыков принятия грамотных и обоснованных финансовых решений;
- умение применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика);
- умение проявлять способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности;
- умение ориентироваться в текущих экономических событиях, происходящих в России и мире.

Программа рассчитана на студентов средних профессиональных образовательных организаций, которые уже знакомы с содержанием школьных дисциплин и готовы расширять полученные ранее знания.

Объем программы – 36 часов, из них 7 часов отведено на теорию, 29 часов – на практику, предполагающую, в том числе, участие студентов в квесте и дебатах.

Содержание Программы строится по модульному принципу. Организация познавательной деятельности основывается на практикоориентированном и компетентностном подходах. Предусмотрено итоговое тестирование.

По итогам освоения Программы обучающийся будет:

1) знать: государственные программы и проекты, направленные на развитие финансовой грамотности населения; принципы функционирования финансовых институтов на современном этапе развития российской экономики;

2) уметь: решать практические финансовые задачи в личной и профессиональной жизни;

3) владеть принципами принятия оптимальных экономических решений в процессе собственной жизнедеятельности.

В реализации Программы планируется использование кадрового потенциала, состоящего из специалистов Калининградского областного института развития образования, образовательных организаций Калининградской области. Все преподаватели имеют профильное образование и стаж педагогической деятельности не менее пяти лет.

Материально-технические условия реализации Программы обеспечивают возможность достижения обучающимися планируемых результатов. Площадками для проведения занятий являются:

1. АНО ПО «Балтийский информационный техникум»;
2. АНО ПО «Калининградский бизнес-колледж»;
3. ГБУ КО ПОО «Колледж информационных технологий и строительства»;
4. ГАУ КО «Колледж предпринимательства»;
5. ГАУ КО ПОО «Колледж сервиса и туризма».

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы
«Самые секретные секреты финансового успеха»

Категория обучающихся: студенты средних профессиональных образовательных организаций.

Срок освоения программы: 36 часов.

Форма обучения: очная.

Режим занятий: в соответствии с расписанием.

№ п/п	Образовательный модуль	Формы организации, часы		Всего час.
		Ауд. зан.		
		Лекц. зан.	Практ. зан.	
1.	Личный финансовый план как «подушка безопасности». Банковские «продукты»: pro et contra	2	4	6
2.	Почему надо платить налоги? Собственный бизнес: как создать и не потерять	2	4	6
3.	Что такое фондовый рынок и как его использовать для роста доходов. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	2	4	6
4.	Риски в мире денег: как защититься от разорения	1	3	4
5.	Квест «Тайны финансового благополучия»	-	6	6
6.	Чемпионат по дебатам «В мире финансов. Честный разговор»	-	6	6
7.	Итоговое тестирование	-	2	2
ВСЕГО:		7	29	36

УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
 дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы
«Самые секретные секреты финансового успеха»

№ п/п	Название образовательного модуля, перечень тем	Всего часов	Лекц. зан.	Практ. зан.
1.	Личный финансовый план как «подушка безопасности». Банковские «продукты»: pro et contra 1. Что такое личный финансовый план? 2. Этапы составления личного финансового плана. 3. Ошибки и рекомендации при составлении личного финансового плана. 4. Основные виды банковских продуктов: - кредиты и ссуды; - депозиты; - инвестиционные счета; 5. Банковские «продукты»: pro et contra	6	2	4
2.	Почему надо платить налоги? Собственный бизнес: как создать и не потерять 1. Виды налогов. 2. Функции налогов. 3. Налоги: вред или польза? 4. С чего начать собственный бизнес (основные этапы). 5. Предпринимательская идея. 6. Где взять первоначальный капитал?	6	2	4
3.	Что такое фондовый рынок и как его использовать для роста доходов. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду. 1. Что такое фондовый рынок. 2. Основные инструменты фондового рынка. 3. Акции, облигации и другие ценные бумаги. 4. Основные правила биржевой торговли. 5. Что, как и зачем страховать? 6. Документы в сфере страхования	6	2	4
4.	Риски в мире денег: как защититься от разорения. 1. Классификация и виды финансовых рисков. 2. Способы защиты от финансовых рисков	4	1	3
5.	Квест «Тайны финансового благополучия» Взаимодействие граждан и финансовых институтов в различных ситуациях	6	-	6
6.	Чемпионат по дебатам «В мире финансов. Честный разговор» Обсуждение дискуссионных вопросов экономического развития России и мира	6	-	6
7.	Итоговое тестирование Прохождение слушателями теста по итогам освоения программы.	2	-	2
ВСЕГО:		36	7	29

КАЛЕНДАРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
 дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы
«Самые секретные секреты финансового успеха»

№ п/п	Название образовательного модуля	Кол-во часов	Лекц. зан.	Практ. зан.	Виды деятельности
1.	Личный финансовый план как «подушка безопасности». Банковские «продукты»: pro et contra	6	2	4	1. Создание личного финансового плана с использованием существующих шаблонов. 2. Работа с документами: - заполнение кредитного договора; - заполнение договора на открытие банковского счета
2.	Почему надо платить налоги? Собственный бизнес: как создать и не потерять	6	2	4	1. Групповая работа над проектами по организации собственного бизнеса. 2. Публичное представление проектов. 3. Практическая работа «Виды налогов и системы расчета»
3.	Что такое фондовый рынок и как его использовать для роста доходов. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	6	2	4	1. Деловая игра «Фондовая биржа». 2. Практическое занятие «Страхование. Основные правила»
4.	Риски в мире денег: как защититься от разорения	4	1	3	Деловая игра «В мире финансов»
5.	Квест «Тайны финансового благополучия»	6	-	6	Деловая игра «Взаимодействие граждан и финансовых институтов в различных ситуациях»
6.	Чемпионат по дебатам «В мире финансов. Честный разговор»	6	-	6	Технология «дебаты». Тематика: «Дискуссионных вопросы экономического развития России и мира»
7.	Итоговое тестирование	2	-	2	Самостоятельная работа (тестирование)
ВСЕГО:		36	7	29	

ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

(примерные вопросы)

Вопрос 1.

Установите соответствие между занятиями и формами дохода. Заполните пропуски.

Андрей купил акции крупной компании и получает дивиденды.

Боря сдает квартиру и получает ренту.

Вася работает менеджером в магазине и получает зарплату.

Гриша положил деньги на вклад и получает процентный доход.

- 1 – дивиденды,
- 2 - зарплату,
- 3 – процентный доход,
- 4 – ренту

Вопрос 2.

Есть несколько технологий оплаты банковскими картами: чип, магнитная полоса, раурpass, сvs.

Расположите действия, которые производятся с банковской картой, в порядке, соответствующем технологиям оплаты.

чип	
магнитная полоса	
раурpass	
сvs	

- 1 – приложить
- 2 – оплатить онлайн
- 3 – провести
- 4 – вставить в терминал

Вопрос 3.

Капитал принято делить на три типа: текущий, резервный и инвестиционный.

Расположите цели в порядке, соответствующем типу капиталов:

текущий	
резервный	
инвестиционный	

- 1 – ликвидность
- 2 – доходность
- 3 – надежность

Вопрос 4. (множественный выбор)

Выберите аббревиатуры организаций, которые могут своей уставной целью иметь "Получение прибыли"

- 1) АНО
- 2) ПАО
- 3) НП
- 4) ГБУ
- 5) ЗАО
- 6) РОО

Вопрос 5.

Нормативно-правовое регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков в Российской Федерации осуществляет:

- ФСФР

- ФКЦБ
- ФНС
- ПФР
- ЦБ РФ
- ФССН
- НАУФОР

Вопрос 6.

Инвестиции это:

- активная торговля на рынке FOREX
- приобретение нового автомобиля иностранного производства престижной марки
- приобретение большого загородного дома
- приобретение ювелирных изделий
- приобретение иностранной валюты
- приобретение активов с целью получения в будущем дохода от их владения
- все перечисленное

Вопрос 7.

Укажите долговые финансовые инструменты:

- акция
- облигация
- фьючерс
- опцион
- все перечисленное

Вопрос 8.

Укажите долевые финансовые инструменты:

- акция
- облигация
- вексель
- фьючерс
- депозитарный сертификат
- все перечисленное

Вопрос 9.

Из нижеперечисленных утверждений, укажите основные инвестиционные цели:

- создание регулярных денежных потоков для покрытия текущих расходов
- увеличение вложенных под текущие процентные ставки денежных средств путем реинвестирования полученного дохода
- увеличение вложенных в актив денежных средств, в связи с безусловным ростом стоимости актива в долгосрочном периоде безотносительно краткосрочных ценовых колебаний
- все перечисленное

Вопрос 10. (единичный выбор)

Экономическое воспитание – это:

- 1) система работы по воспитанию таких нравственных качеств, как бережливость, аккуратность, трудолюбие;
- 2) организованная педагогическая деятельность, направленная на формирование экономического сознания у воспитанников;
- 3) система занятий, направленная на изучение денежных систем разных стран.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Список основной литературы

1. Бродникова, Е. В. Дети и деньги. Растим миллионера / Е. В. Бродникова, А. А. Красавина. – СПб.: Питер, 2016. – 201 с.
2. Жданова, А. Финансовая грамотность: Учебное пособие для студентов СПО / А. Жданова – М.: Вита-Пресс, 2014. – 168 с.
3. Черкай, С. М. Обучаем детей финансовой грамотности / С. М. Черкай. – М.: Сфера, 2016. – 147 с.

Электронная поддержка образовательного процесса

1. Методические материалы учебного курса по финансовой грамотности для учащихся образовательных организаций среднего профессионального образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/spo1>.