

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учись разумному финансовому поведению



АЛЕКСАНДРА ЖДАНОВА
МИХАИЛ ЗЯТЬКОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723
Ж42

Издание допущено к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки РФ от 09.06.2016 № 699.

Проект «Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для образовательных организаций, впервые разработанная в России. Для организаций системы СПО создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для преподавателя, учебные материалы для обучающихся и рабочую тетрадь.

Предлагаемые материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

*Александра Жданова, магистр экономики и финансов (Университет Оксфорда),
MBA (бизнес-школа INSEAD)*

*Михаил Зятков, почётный работник среднего профессионального образования РФ,
отличник народного образования*

Жданова А.О., Зятков М.А.

Ж42 Финансовая грамотность: учебная программа. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 32 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04502-0

В пособии представлены цели и задачи курса «Финансовая грамотность» для образовательных организаций среднего профессионального образования, а также планируемые образовательные результаты. Программа включает два варианта учебно-тематического планирования (34 и 68 учебных часов), обзор форм и методов организации учебно-познавательной деятельности, описание подходов к оцениванию образовательных результатов обучающихся.

Издание будет полезно педагогическим работникам всех категорий при внедрении в образовательный процесс курса «Финансовая грамотность».

УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723

ISBN 978-5-408-04502-0

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
© ООО «ВАКО», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Структура курса	7
Учебно-тематический план	8
Содержание курса	14
Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности	21
Формы и методы оценивания учебных достижений	27
Список литературы и интернет-источников	29

● Пояснительная записка

Учебная программа курса «Финансовая грамотность» разработана на основе требований Федерального государственного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО).

В курсе реализованы внутрипредметные связи посредством формирования сквозных образовательных результатов через общий контекст изучения разных учебных тем, предлагаемых для исследования и выработки решения жизненных ситуаций, связанных с домом и семьёй, личным бюджетом, образованием и будущей работой. Межпредметные связи (экономическая теория, основы философии, история, математика, информатика, технология отрасли) достигаются через формирование и развитие умений обучающихся осуществлять междисциплинарный перенос и интеграцию знаний при решении познавательных и профессиональных задач. Например, определить проблему, составить план её решения, отобрать нужные знания из разных предметов, обобщить их, сделать выводы. Также формированию и развитию межпредметных связей способствуют различные типы занятий, активные методы обучения, проведение учебных экскурсий.

Отличительная особенность курса «Финансовая грамотность» состоит в том, что акцент в его содержании делается на управление личными финансами для обеспечения своего благополучия и благополучия семьи. Поэтому курс направлен на освоение компетенций, необходимых для ориентации в финансовых отношениях, для оценки вариантов решения финансовых проблем и принятия на её основе взвешенного ответственного выбора в конкретных жизненных обстоятельствах.

При изучении данного курса желательно, чтобы обучающиеся уже владели базовыми знаниями (в объёме основной школы) об источниках денежных доходов семьи и возможных направлениях расходов, о семейном бюджете, инфляции и т. д.

Место курса в образовательной системе:

- курс «Финансовая грамотность» может быть включён в вариативную часть основной образовательной программы (как часть общего гуманитарного и социально-экономического цикла);

- курс может быть частично интегрирован с обязательными дисциплинами основной образовательной программы;
- курс может быть использован для организации дополнительного образования будущих специалистов в целях удовлетворения их индивидуальных потребностей в освоении способов грамотного финансового поведения.

Цели изучения курса «Финансовая грамотность»:

- 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 семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Планируемые результаты освоения курса «Финансовая грамотность»

Личностные характеристики и установки:

- сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;
- готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;
- готовность жить по средствам.

Метапредметные результаты:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств

и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);

- ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;
- оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;
- владеть коммуникативными компетенциями:
 - ◊ находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
 - ◊ грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);
- анализировать свою учебную и практическую деятельность в области финансов.

Предметные результаты:

- владеть базовыми понятиями финансовой сферы (банк, банковские услуги и продукты, кредит, сберегательный вклад, банковская карта, инвестиции, фондовый рынок, риск, ценные бумаги, операции с ценными бумагами, инвестиционный портфель, страхование, страховой случай, личное страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, доходы и расходы семьи, налоги, налоговый вычет, ИНН, пенсия, пенсионные накопления, пенсионное страхование, фирма, финансовый менеджмент, банкротство фирмы, предпринимательство, предприниматель, предприятие, организационно-правовая форма предприятия, бизнес-план, финансовые риски, экономический кризис, финансовое мошенничество, финансовая безопасность);
- знать правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок) и уметь их применять на практике.

Общие профессиональные компетенции:

- понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии (в том числе для решения собственных финансовых задач), проявлять к ней интерес (ОК-1);

- организовывать собственную деятельность (в том числе в области учёта расходов и доходов, приобретения финансовых продуктов и услуг), выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество (ОК-2);
- принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность (в том числе в области личных финансов) (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (в том числе в области грамотного финансового поведения) (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями (ОК-6);
- брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых) и результат выполнения заданий (ОК-7);
- самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации (в том числе финансового самообразования) (ОК-8).

● Структура курса

Курс финансовой грамотности для образовательных организаций среднего профессионального образования состоит из восьми модулей. Каждый модуль имеет целостное и завершённое содержание: изучаются конкретная сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач.

Объём и порядок реализации модулей образовательная организация определяет самостоятельно с учётом основных образовательных программ по соответствующей специальности. Можно предложить два варианта освоения содержания курса «Финансовая грамотность» – в объёме 34 или 68 учебных часов (табл. 1).

Таблица 1

Номер модуля	Название модуля	Количество часов ¹	
		Вариант 1	Вариант 2
1	Банки: чем они могут быть полезны	4	10
2	Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	6	12
3	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	4	8
4	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	4	8
5	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4	8
6	Финансовые механизмы работы фирмы	4	6
7	Собственный бизнес: как создать и не потерять	4	10
8	Риски в мире денег: как защититься от разорения	3	4
Итоговая проверочная работа		1	2
Всего		34	68

● Учебно-тематический план

Преподавание курса в объёме 34 ч (табл. 2) ориентировано в основном на проведение лекций-бесед, практических занятий и семинаров. Преподаватель имеет возможность дифференцировать объём и содержание учебного материала с учётом готовности и возможностей обучающихся.

Преподавание курса в объёме 68 ч (табл. 3), наряду с традиционными лекционно-практическими формами обучения, предусматривает проведение интерактивных лекций, проблемных семинаров, деловых игр, учебных экскурсий, рефлексивных практикумов.

¹ Учебный час равен 45 минутам.

Таблица 2

№ занятия	Тема занятия	Форма занятия	Количество часов ¹
1	2	3	4
Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны			4
1	Банковская система России. Текущие счета и банковские карты	Лекция, практикум	1
2	Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор		1
3	Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов. Виды кредитов	Семинар, практикум, текущий контроль знаний	1
4	Прочие услуги банков. Обобщение результатов изучения модуля 1		1
Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов			6
5	Риск и доходность	Лекция, семинар	1
6	Облигации. Акции		1
7, 8	Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать	Лекция, практикум	2
9, 10	Рынок Форекс. Обобщение результатов изучения модуля 2	Лекция, семинар, текущий контроль знаний	2
Модуль 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			4
11, 12	Страхование имущества: как это работает	Лекция, семинар	2
13, 14	Страхование здоровья и жизни. Обобщение результатов изучения модуля 3	Лекция, практикум, текущий контроль знаний	2
Модуль 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата			4
15, 16	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют	Лекция, семинар	2

¹ Учебный час равен 45 минутам.

Окончание табл. 2

1	2	3	4
17, 18	Подача налоговой декларации. Обобщение результатов изучения модуля 4	Лекция, практикум, текущий контроль знаний	2
Модуль 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			4
19, 20	Обязательное пенсионное страхование	Лекция, семинар	2
21, 22	Добровольное пенсионное обеспечение. Обобщение результатов изучения модуля 5	Лекция, семинар, текущий контроль знаний	2
Модуль 6. Финансовые механизмы работы фирмы			4
23, 24	Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Лекция, семинар	2
25, 26	Эффективность компании, банкротство и безработица	Лекция, семинар, текущий контроль знаний	2
Модуль 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять			4
27	Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму	Лекция, семинар	1
28	Что такое успешная компания		1
29	Создание собственной компании: шаг за шагом	Практикум, текущий контроль знаний	1
30	Написание бизнес-плана		1
Модуль 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения			3
31, 32	Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений	Практикум	2
33	Экономические кризисы. Финансовое мошенничество	Семинар	1
Заключение			1
34	Итоговая проверочная работа	Итоговый контроль знаний	1
Итого			34

Таблица 3

№ занятия	Тема занятия	Форма занятия	Количество часов ¹
1	2	3	4
Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны			10
1	Банковская система России	Интерактивная лекция, практикум	2
2	Текущие счета и банковские карты		
3	Сберегательные вклады: как они работают	Интерактивный проблемный семинар	2
4	Сберегательные вклады: как сделать выбор		
5	Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов	Практикум	2
6	Виды кредитов		
7	Прочие услуги банков	Практикум	1
8, 9	Как работает банк	Учебная экскурсия	2
10	Проверочная работа к модулю 1	Промежуточный контроль знаний	1
Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов			12
11, 12	Риск и доходность	Интерактивная лекция, практикум	2
13	Облигации	Практикум, кейс-метод	2
14	Акции		
15, 16	Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать	Интерактивная лекция, практикум	2
17, 18	Формируем инвестиционный портфель	Деловая игра	2
19, 20	Рынок Форекс	Интерактивный проблемный семинар	2

¹ Учебный час равен 45 минутам.

1	2	3	4
21, 22	Подведение итогов и обобщение: как инвестиции помогают расти доходам. Проверочная работа к модулю 2	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
Модуль 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			8
23, 24	Страхование имущества: как это работает	Интерактивная лекция, практикум	2
25, 26	Страхование здоровья и жизни	Практикум, метод проектов	2
27, 28	Как работает страховая компания	Учебная экскурсия	2
29, 30	Подведение итогов и обобщение: что и как надо страховать. Проверочная работа к модулю 3	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
Модуль 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата			8
31, 32	Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют	Интерактивная лекция, практикум	2
33, 34	Подача налоговой декларации	Практикум	2
35, 36	Как работает налоговая служба	Учебная экскурсия	2
37, 38	Подведение итогов и обобщение: почему надо платить налоги. Проверочная работа к модулю 4	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
Модуль 5. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			8
39, 40	Обязательное пенсионное страхование	Интерактивная лекция, практикум	2
41, 42	Добровольное пенсионное обеспечение	Практикум	2
43, 44	Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ	Учебная экскурсия	2
45, 46	Подведение итогов и обобщение: как обеспечить свою старость. Проверочная работа к модулю 5	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2

Окончание табл. 3

1	2	3	4
Модуль 6. Финансовые механизмы работы фирмы			6
47, 48	Взаимоотношения работодателя и сотрудников	Интерактивная лекция, практикум	2
49, 50	Эффективность компании, банкротство и безработица	Практикум	2
51, 52	Подведение итогов и обобщение: как работает фирма. Игра «Приём на работу»	Рефлексивный практикум, деловая игра	2
Модуль 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять			10
53	Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму	Интерактивный проблемный семинар, кейс-метод	2
54	Что такое успешная компания		
55	Создание собственной компании: шаг за шагом	Проектный семинар	2
56	Написание бизнес-плана		
57, 58	Создаём свою фирму	Деловая игра	2
59, 60	Как работает бизнес-инкубатор	Учебная экскурсия	2
61, 62	Подведение итогов и обобщение: возможности и риски своего бизнеса. Проверочная работа к модулю 7	Рефлексивный практикум, промежуточный контроль знаний	2
Модуль 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения			4
63, 64	Учимся оценивать и контролировать риски своих сбережений	Практикум	2
65	Экономические кризисы	Интерактивная лекция, практикум	2
66	Финансовое мошенничество		
Заключение			2
67, 68	Итоговая проверочная работа	Итоговый контроль знаний	2
Итого			68

● Содержание курса

Особенность содержания курса «Финансовая грамотность» – направленность на формирование предметных, метапредметных (деятельностных) и общепрофессиональных результатов обучения.

Предметное содержание составляют базовые понятия и знания в области финансов, а также соответствующие умения, необходимые для осуществления операций в сфере финансов (например, умение пользоваться кредитом, успешно справляться с финансовыми обязательствами, учитывать риски, в том числе при возникновении сложных жизненных ситуаций, сопоставлять свои возможности и желания, умение выбирать вид вклада).

Понятия, осваиваемые обучающимися в рамках курса, отражают существенные признаки финансовых институтов (банк, фондовый рынок и др.) и финансовых явлений (кредитование, инвестирование и т. д.).

Осваиваемые в курсе знания – это образы финансовой реальности в форме понятий и представлений, совокупность утверждений о предметах, процессах и явлениях, их закономерностях и правилах логических выводов одних утверждений из других, а также методы принятия решений в области финансов.

Формируемые умения в рамках курса «Финансовая грамотность» – это реализация обучающимся способности осмысленно выполнять финансовые действия на основе полученных знаний.

Метапредметное содержание составляют способы действий, необходимые для решения целых классов задач (например, определять цель и планировать действия по её достижению).

Общепрофессиональные компетенции, определяемые ФГОС СПО, представляют собой в данном курсе способы решения финансовых задач. Эти компетенции развиваются, и их содержание обогащается за счёт практического применения в области финансов.

Каждый модуль курса содержательно завершён. Преподаватель может организовать изучение модулей как в той последовательности, которая предложена в учебно-тематическом плане, так и в иной.

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки:

- активность и инициатива в поиске информации о банковских услугах и их использовании для сохранения и повышения личных доходов;
- устойчивая мотивация и осознание необходимости пользоваться банковскими услугами для сохранения и повышения личных доходов;
- понимание факта: деньги должны работать и приносить доход семье.

Метапредметные результаты:

- ориентироваться в банковской системе России, находить и интерпретировать рейтинги банков, информацию о банковских услугах;
- определять назначение разных банковских услуг;
- анализировать условия кредитования и открытия вкладов с точки зрения управления личными финансами и финансовой ситуации в семье.

Предметные результаты:

- характеризовать виды вкладов и условия сбережения в зависимости от вида вклада;
- объяснять, как устроена система страхования вкладов (ССВ), для чего она предназначена и каков порядок страхового возмещения;
- объяснять, что такое кредит и кредитная история, какие существуют виды кредитов, условия и способы кредитования;
- знать, что такое банковская карта, называть и характеризовать виды карт.

Общие профессиональные компетенции:

- оценивать надёжность банка;
- принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране;
- оценивать выгоды и риски использования различных банковских услуг.

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ: КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки:

- понимание факта: инвестиции – это механизм долгосрочных сбережений;
- критический анализ рекламных предложений.

Метапредметные результаты:

- анализировать и соотносить доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги;
- искать и интерпретировать актуальную информацию о фондовом рынке;
- сравнивать котировки акций во времени;
- соотносить риски и выгоды при выборе различных ценных бумаг;
- оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

Предметные результаты:

- различать виды ценных бумаг, описывать их характерные признаки;
- объяснять, что такое фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок;
- объяснять, какие существуют финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и как они влияют на доход семьи;
- рассчитывать доходность акций (по заданным показателям);
- называть факторы, влияющие на котировки ценных бумаг;
- выбирать оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях;
- называть основные операции с ценными бумагами;
- оценивать степень риска определённого инвестиционного продукта;
- объяснять, что такое инвестиционный портфель и как его формировать.

Общие профессиональные компетенции:

- оценивать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка;
- оценивать необходимость осуществления операций с финансовыми инструментами в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране.

МОДУЛЬ 3. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ**Планируемые результаты обучения****Личностные характеристики и установки:**

- осознание необходимости добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни;
- понимание потенциальных выгод страхования.

Метапредметные результаты:

- сравнивать различные виды страховых продуктов, описывать их характерные признаки;
- анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей и обстоятельств.

Предметные результаты:

- объяснять, что такое страхование, в чём его отличие от сбережения и инвестирования;
- называть виды добровольного и обязательного страхования, а также составлять алгоритм действий при наступлении страхового случая.

Общие профессиональные компетенции: принимать решение о страховании на основе оценки условий страхования, надёжности и репутации страховой компании.

МОДУЛЬ 4. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА**Планируемые результаты обучения****Личностные характеристики и установки:**

- осознание ответственности за обязательную уплату налогов;
- понимание важности налогов для общества и государства.

Метапредметные результаты:

- вести учёт и планирование личных доходов, облагаемых налогами;
- рассчитывать сумму уплачиваемых налогов;
- различать налоги, пошлины, сборы.

Предметные результаты:

- объяснять, что такое налоги, называть и классифицировать виды налогов;
- описывать, из чего складываются доходы и расходы семьи, в каких случаях применяются налоговые вычеты;
- объяснять, что такое ИНН, куда обращаться для его получения.

Общие профессиональные компетенции: оценивать уровень налогового бремени на физическое лицо и фирму с учётом экономических, политических и социальных условий в стране.

МОДУЛЬ 5. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: понимание необходимости выбора стратегии пенсионных накоплений для обеспечения будущей старости.

Метапредметные результаты:

- находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации и других ресурсах;
- анализировать и выбирать альтернативные инструменты обеспечения старости.

Предметные результаты:

- объяснять, что такое пенсия, какие бывают виды пенсионных сбережений, какие условия получения пенсии установлены законодательно;
- описывать, как пользоваться калькулятором расчёта пенсии;
- называть существующие программы пенсионного накопления и пенсионного страхования.

Общие профессиональные компетенции: осознанно принимать решения о выборе способа пенсионного накопления и пенсионного фонда с учётом имеющихся рисков.

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ РАБОТЫ ФИРМЫ

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: осознание необходимости общественно активного поведения (ответственность, способность и готовность воспринимать новое, самостоятельность и инициативность) как предпринимателя, так и наёмного работника фирмы.

Метапредметные результаты:

- раскрывать свои деловые качества и преимущества как наёмного работника и во время собеседования, и в тексте резюме при трудоустройстве;
- называть основные способы защиты своих прав в случае банкротства фирмы, в том числе с помощью профсоюза.

Предметные результаты:

- объяснять, как устроена фирма;
- называть факторы, влияющие на повышение прибыли фирмы, способы её распределения;
- описывать причины, приводящие к банкротству фирмы, и его последствия для наёмных работников.

Общие профессиональные компетенции: оценивать ситуации, требующие активного поведения в использовании законодательно определённых прав при приёме и увольнении наёмного работника фирмы.

МОДУЛЬ 7. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: осознание социальной и финансовой ответственности человека, открывающего свой бизнес.

Метапредметные результаты:

- выбирать организационно-правовую форму предприятия в зависимости от определённой цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; обосновывать свой выбор;
- производить простые финансовые расчёты деятельности фирмы (издержки, доход, прибыль).

Предметные результаты:

- объяснять, что такое предпринимательская деятельность, каковы её преимущества и риски;
- называть государственные программы поддержки предпринимателей;
- составлять бизнес-план по алгоритму.

Общие профессиональные компетенции: принимать решение о создании и ведении своего бизнеса на основе оценки личного потенциала, экономической ситуации в стране.

МОДУЛЬ 8. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Планируемые результаты обучения

Личностные характеристики и установки: осознание финансовых рисков и финансового мошенничества как угрозы личному материальному благополучию.

Метапредметные результаты:

- соотносить риски и выгоды при выборе финансовых продуктов и услуг;
- оценивать степень надёжности финансовой организации, предлагающей финансовые продукты и услуги;
- соблюдать правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата;
- распознавать различные виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и своевременно принимать меры предосторожности;
- защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться осмотрительно паролем, ПИН-кодом и т. д.).

Предметные результаты:

- объяснять, что такое финансовые риски, описывать, какими они бывают;
- объяснять необходимость финансовой подушки безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.

Общие профессиональные компетенции: оценивать степень риска для материального благополучия человека и семьи при принятии финансовых решений.

- **Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности**

При организации учебного процесса по курсу «Финансовая грамотность» (68 учебных часов) целесообразно использовать следующие формы занятий.

Самостоятельная работа с материалами для обучающихся. Мотивация изучения содержания курса обеспечивается через описание различных жизненных ситуаций, представленных в одноимённой рубрике материалов для обучающихся. Анализ ситуаций помогает выявить дефицит нужных знаний и опыта и поставить учебные цели. Рубрика «Вопрос для размышления» предлагает вопросы, требующие анализа и оценки изложенных фактов, теоретических положений учебного материала. В рубрике «Это интересно» собраны факты, расширяющие знания обучающихся по определённой теме.

Самостоятельной работе обучающихся с текстами помогает чётко структурированный учебный материал. Так, в рубриках «Важно» и «На заметку» представлена информация (выводы и факты), которой рекомендуется руководствоваться в своих действиях. Материалы рубрики «Вопросы для самопроверки» помогают обучающимся закрепить пройденный материал, а рубрики «Практикум» (практические задачи, эссе, упражнения, кейсы) – развить различные навыки и умения по изучаемым темам.

В рабочую тетрадь включены задания для самоконтроля и самостоятельной работы обучающихся. Это тестовые и практические задания (например, работа с информацией) и различные задачи. Задания для самостоятельной работы выполняются дома.

Интерактивная лекция. Данная форма занятия предполагает:

- презентацию учебного материала с использованием беседы, дискуссии, а также с демонстрацией учебных фильмов преподавателем;

- организацию активного взаимодействия преподавателя со студентами и студентов в парах или небольших группах;

- обработку и преобразование информации из одной формы в другую (например, устный или письменный текст – в план-конспект, таблицу, интеллект-карту, схему и т. д.);
- наличие обратной связи с использованием интерактивных технологий, инициирование вопросов на понимание, уточнение.

Лекция может включать:

- просмотр и обсуждение художественных, документальных видеофрагментов, записи выступлений ведущих экономистов, экспертов и бизнесменов;
- встречи с финансистами, бизнесменами и др.;
- диалогическое обсуждение проблем по теме лекции;
- ответы на вопросы обучающихся.

Интерактивный проблемный семинар. Это занятие под руководством преподавателя, направленное на закрепление и углубление знаний, освоение практических умений и навыков, а также на их развитие. Обучающиеся заранее готовятся к такому семинару по предложенным преподавателем вопросам и заданиям: находят дополнительную информацию на сайтах, анализируют условия предоставления какой-либо услуги разными субъектами, предлагают варианты выбора с обоснованием.

Основная задача семинара – освоить способ решения определённого типа задач, установить связь предложенных задач с изучаемым материалом.

Семинары предполагают:

- представление учебного задания по теме, прояснение его смысла, описание возможных образовательных результатов его выполнения;
- создание ситуации, в которой обучающиеся обнаруживают недостаточность своего знания, жизненного опыта для решения возникшей задачи, выявляют основное затруднение;
- формулирование обучающимися учебной задачи;
- планирование решения учебной задачи;
- поиск, изучение способа её решения;
- применение определённого способа решения поставленной практической задачи;
- знакомство обучающихся с индивидуальными и общими замечаниями преподавателя в результате прочтения авторских текстов либо в ходе проверки заданий из рабочей тетради;

- коллективное решение предметных задач с обязательной фокусировкой на действиях и операциях, при выполнении которых обучающиеся совершали ошибки;
- обсуждение текстов, раскрывающих финансовые процедуры и операции с разных позиций, в малых группах с последующим обсуждением результатов проделанной работы.

Практикум. Данное занятие может осуществляться как в индивидуальной, так и в групповой форме в зависимости от этапа, целей и уровня освоения темы. На практикумах большая часть учебного материала осваивается через уточнение, прояснение и углубление знаний по изучаемому модулю, когда совершенствуются предметные умения, развиваются в первую очередь способы учебной деятельности и мышление.

В ходе практикума могут быть организованы следующие ситуации:

- индивидуальное решение конкретных финансовых задач с поиском информации (статистических данных, нормативных документов и т. д.) на сайтах финансовых организаций, пенсионных фондов, налоговой службы и др.;
- коллективное обсуждение процедуры решения поставленных задач, выявление типичных ошибок мышления при решении данного класса задач, нахождение способов недопущения таких ошибок;
- взаимопроверка полученных результатов, правильность и точность в решениях частных финансовых задач;
- решение кейсов.

Учебная экскурсия. Это занятие, которое проводится в различных финансовых организациях: банках, отделениях пенсионного фонда, налоговой службы и др. Экскурсия позволяет проводить наблюдение за деятельностью организации в естественных условиях.

Использование учебных экскурсий при изучении курса предполагает:

- постановку цели экскурсии;
- конструирование заданий по наблюдению, изучению и описанию сути наблюдаемых процессов;
- активное слушание, осмысление и фиксацию текста экскурсовода с учётом поставленной цели и определённого задания;
- подготовку аналитического (рефлексивного) отчёта о результатах экскурсии, анкетирование либо написание эссе;

- обсуждение итогов работы, анализ анкет с выделением практической и образовательной значимости экскурсии.

Деловая (учебная) игра. Данная форма занятия приближает процесс обучения к условиям практической деятельности в сфере финансов. Активность и высокая степень интенсификации учебного процесса, его творческий характер позволяют смоделировать и провести анализ вариантов поведения в различных ситуациях для принятия финансового решения, приобрести опыт соответствующей деятельности. В обучении могут быть проведены игры по следующим темам (сюжетам):

- «Вношу вклад в банк»;
- «Беру кредит»;
- «Страхую жилище (машину, жизнь, здоровье)»;
- «Получаю полис ОМС и ДМС»;
- «Оформляю налоговый вычет (налоговую декларацию и др.)»;
- «Финансовые мошенники» и др.

Структура учебной игры включает сценарий, правила игры и критерии оценки результатов.

Основные этапы игры:

- подготовительный – актуализация основных понятий, используемых в игре;
- знакомство с правилами игры, распределение ролей;
- реализация игровой деятельности;
- подведение итогов игры, обсуждение результатов.

Кейс-метод. Занятие с использованием кейс-метода предусматривает решение конкретных задач-ситуаций (решение кейсов). Решение кейсов организуют в малых группах по 5–6 человек. Кейс-метод предполагает выполнение обучающимися таких действий, как:

- изучение конкретной ситуации с целью понимания проблемы и оценки имеющейся информации;
- поиск и получение информации из разных источников, изучение дополнительной информации;
- разработка различных вариантов решения проблемы (например, ставится задача: найти максимальное количество вариантов решения с использованием приёма «мозговой штурм»);
- обсуждение и принятие решения на основе сопоставления преимуществ и недостатков различных вариантов;

- презентация и защита принятого решения в режиме дискуссии (может быть поставлена следующая задача: проверить аргументы; обнаружить ситуации, когда решение основывается на неверных предпосылках);

- подведение итогов дискуссии, сравнение предложенных решений с принятым в реальной практике.

Эссе. Сочинение-рассуждение заведомо не претендует на исчерпывающую трактовку предмета. Однако оно выражает индивидуальную позицию автора по конкретному вопросу.

Структура эссе включает:

- 1) введение – определён предмет эссе; даны основные понятия по теме; поставлен вопрос, на который автор ищет и даёт ответ в ходе своего исследования;

- 2) основную часть – систематизированы финансовые понятия, дан лаконичный ответ на поставленный во введении вопрос;

- 3) заключение – вывод автора, основанный на проведённом анализе.

Метод проектов. Данный метод представляет собой систему действий, направленных на решение конкретной проблемы, значимой для обучающихся. Он предполагает оформление результатов работы в виде определённого продукта.

К основным этапам метода проектов относятся:

- определение темы, проблемы и цели проекта;
- распределение задач по малым группам и обсуждение методов исследования и поиска информации, форм предоставления результатов;

- планирование работы над проектом;
- практическая самостоятельная работа – сбор информации, работа с ней в малых группах для решения проблемы;

- подготовка презентации проекта;
- публичная защита проектов и оппонирование;
- оценка проекта – оценка результатов работы, анализ участия в проекте каждого обучающегося и основные выводы.

Могут быть выполнены проекты по темам:

- «Выгодно ли оформлять кредит в магазине»;
- «Во что вкладывают деньги россияне»;

- «Как работает клиентская служба в местном отделении налоговой службы» и др.

Рефлексивный практикум. Данный практикум предполагает действия по осмыслению обучающимися решения учебной задачи в рамках изучаемой темы, способов финансового поведения, а также развитие самореализации в области финансов, выявление изменений в своих убеждениях, ценностных ориентациях и отношениях.

Такой практикум предусматривает:

- осмысление обучающимися начального уровня знаний и представлений по теме (это порождает новое знание о себе, о соотношении своего знания и незнания);
- сопоставление начального знания с конечным уровнем и определение, в чём и насколько (качественно и количественно) произошли изменения:
 - ◇ знание об усвоенных учебных и практических действиях, способах финансово грамотного поведения;
 - ◇ понимание смысла освоенного понятия, умения, способа деятельности;
 - ◇ оценивание знания о себе – отношение к освоенному компоненту содержания финансовой грамотности и соответствующего способа освоения этого содержания, оценка продуктивности собственного развития.

Текущий, промежуточный и итоговый контроль. Методы и формы контроля образовательных результатов – это взаимосвязанные действия обучающихся и преподавателя по получению данных об успешности и эффективности учебного процесса. Они предусматривают самоконтроль и самооценку обучающимися, контроль и оценивание преподавателем результатов и способов решения финансовых задач и проблем.

Контроль и оценка могут проводиться в устной и письменной формах:

- проверочная или контрольная работа (задания на проверку предметных знаний и умений, на владение метапредметными умениями), зачёт;
- устный опрос в форме викторины, конкурса;
- решение практических задач;

- тестирование;
- решение кейсов;
- творческий отчёт; защита проекта, исследовательской работы и др.

● Формы и методы оценивания учебных достижений

Оценивание результатов по освоению содержания курса направлено на оценку компетенций, обеспечивающих финансовую грамотность обучающихся в организациях СПО. Оно предусматривает текущую, промежуточную и итоговую оценку.

Текущее оценивание предназначено для организации контроля за продвижением освоения обучающимися содержания какой-либо темы.

Текущая оценка включает:

- оценку результатов аудиторной работы;
- оценку результатов самостоятельной работы;
- оценку результатов учебной экскурсии.

Текущее оценивание складывается из двух составляющих – оценки преподавателя и самооценки обучающегося. Осуществляется оно на основе результатов выполнения заданий (материалы для обучающихся, рабочая тетрадь).

Преподаватель оценивает не только предметные результаты (например, правильность выполнения заданий), но и уровень сформированности метапредметных действий, активности в подготовке проектов, в дискуссиях, в учебных экскурсиях, представления личной позиции. Самооценка предусматривает рефлексивный анализ обучающимися уровня достижения планируемых результатов и корректировку на этой основе собственной образовательной деятельности.

Согласование самооценки и оценки преподавателя осуществляется следующим образом.

1. Преподаватель совместно с обучающимися определяет **критерии оценивания** (на основе учебных целей).

2. Обучающиеся выполняют **самооценку** результатов своей работы и обосновывают её (используя данные критерии).

3. Преподаватель обосновывает свою **оценку** результатов работы обучающихся (в случае существенного расхождения самооценки обучающегося и оценки преподавателя важно выяснить, что и как оценивалось обучающимся).

По результатам текущего оценивания делается один из выводов:

- содержание освоено полностью;
- содержание освоено частично;
- содержание не освоено.

Если делается согласованный вывод: «содержание освоено полностью», то обучающийся переходит к выполнению проверочной работы по теме. Если содержание освоено частично или не освоено, он получает дополнительные задания.

Промежуточное оценивание предназначено для принятия решения об уровне достижения образовательных результатов по каждому модулю. На занятиях по обобщению результатов изучения какого-либо модуля обучающиеся выполняют **проверочную работу**, которая оценивается преподавателем.

Качество сформированных результатов соотносится с двумя показателями:

- 1) зафиксирован набор основных знаний и метапредметных умений, представленных в программе по данному модулю;
- 2) наблюдается изменение личностной позиции в соответствии с целями курса.

По результатам промежуточного оценивания преподаватель делает один из выводов:

- планируемые результаты сформированы полностью;
- планируемые результаты сформированы частично;
- планируемые результаты не сформированы.

Если результаты сформированы полностью, обучающийся приступает к освоению следующего модуля. Если результаты сформированы частично или не сформированы, преподаватель совместно с обучающимся выстраивает индивидуальную образовательную траекторию, направленную на ликвидацию выявленных ошибок.

В конце изучения курса проводится **итоговое оценивание** результатов освоения программы. С этой целью проводится **комплексная итоговая работа**, по результатам которой преподаватель выставляет отметку «зачтено» или «не зачтено».

Для текущего, промежуточного и итогового оценивания учебных достижений обучающихся преподаватель может использовать иную систему оценивания (в том числе и традиционную пятибалльную).

● Список литературы и интернет-источников

Основная литература

1. *Жданова А.О.* Финансовая грамотность: учебная программа. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

2. *Жданова А.О.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

3. *Жданова А.О.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

4. *Жданова А.О.* Финансовая грамотность: контрольно-измерительные материалы. СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)

Дополнительная литература

1. Банковские услуги и отношения людей с банками: курс лекций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>

2. Всё о будущей пенсии для учёбы и жизни [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook__2018_1.pdf

3. *Гвозденко А.А.* Страхование: учебник. М.: Велби; Проспект, 2006. 464 с.

4. *Кошелева Т.Н.* Основы предпринимательской деятельности. СПб.: Изд-во СПбАУЭ, 2009. 226 с.

5. Рекомендации по заполнению справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statichtml/file/25510/mintrud.pdf>

6. *Романова И.Б., Айнуллова Д.Г.* Налоги и налогообложение: теория и практика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/473/74473/files/ulstu2011-28.pdf>

7. Рынок ценных бумаг: учебник для академического бакалавриата / под общ. ред. Н.И. Берзона. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016.

8. *Степанов А.Г., Кутепова К.О.* Всё о пенсиях. Виды, условия назначения, размер. М.: Омега-Л, 2014.

9. Управление персоналом организации: учебник / под ред. А.Я. Кибанова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2010.

10. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество: курс лекций [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://fmc.hse.ru/vaginvideo>

Интернет-ресурсы

1. <https://fira.ru> – сервис для проверки предприятий и работы с экономической статистикой.

2. <https://nalog-nalog.ru> – бухгалтерские новости и статьи.

3. <https://npfsberbanka.ru> – НПФ «Сбербанк».

4. <http://ru.investing.com> – финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).

5. <https://secretmag.ru> – журнал «Секрет фирмы».

6. <http://tpprf.ru/ru> – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.

7. <https://quote.rbc.ru> – Финансовый портал «РБК Quote».

8. <http://unionsrussia.ru> – Союз профсоюзов России.

9. <http://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».

10. www.asv.org.ru – Агентство по страхованию вкладов.

11. www.banki.ru – финансовый информационный портал.

12. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.

13. www.ffoms.ru – Федеральный фонд ОМС.
14. www.fmc.hse.ru – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
15. www.fnpr.ru – Федерация независимых профсоюзов России.
16. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
17. www.iblfrussia.org – Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia).
18. www.instaforex.com/ru – сайт компании «ИнстаФорекс» – услуги на рынке Forex.
19. www.nalog.ru/rn77 – Федеральная налоговая служба (ФНС России).
20. www.nalogkodeks.ru – журнал «Налоговая политика и практика».
21. www.o-strahovanie.ru – сайт «Всё о страховании».
22. www.pfrf.r – Пенсионный фонд Российской Федерации.
23. www.rbc.ru – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
24. www.sberbank.ru – ПАО «Сбербанк России».
25. www.siora.ru – Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса.
26. www.soglasie-npf.ru – НПФ «Согласие-ОПС».
27. www.vtbnpf.ru – НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».
28. Вашифинансы.рф – Проект Минфина России «Дружи с финансами».

Учебно-методическое издание

Жданова Александра Олеговна

Зятков Михаил Алексеевич

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебная программа
Среднее профессиональное образование

Редактор *А.В. Гусева*

Корректор *И.Н. Волкова*

Компьютерная вёрстка *Д.Н. Сахарова*

Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать хх.09.2019. Формат 84х108¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура FreeSet. Усл. печ. л. 3,36. Тираж хх ххх экз. Заказ ???????

Издательство «ВАКО»

109369, РФ, Москва, Новочеркасский бульвар, д. 47, кв. 25.

Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt ltd
В-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия