

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и
торговли имени Михаила Туган-Барановского»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовая грамотность»

Возраст обучающихся: 10-11 классы (15-17 лет)

Срок реализации: 2 года

Разработчик:
к.э.н., доцент Кравченко Е.С.

Донецк – 2023

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Направленность дисциплины «Финансовая грамотность» – общеинтеллектуальная.

Уровень: базовый.

Актуальность.

Социально-экономическое развитие страны и ее регионов характеризуется динамичными процессами в различных секторах жизнедеятельности. На процесс синхронизации развития секторов экономики и социальной сферы, а также всех государственных институтов существенное влияние оказывает состояние финансовой грамотности населения.

Изучение основ финансовой грамотности определяется потребностями современного российского общества. Современное общество стремительно развивается во всех сферах, и финансы, которые сегодня вбирают в себя все последние достижения технического и технологического развития, не исключение. В такой ситуации главное не просто научить старшеклассника действовать по алгоритму (что тоже важно при решении многих финансовых задач), а сформировать метапредметное умение ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные альтернативы решения финансовых задач и принимать оптимальное решение в конкретных жизненных обстоятельствах. Достаточно важным является формирование ответственного отношения к принимаемым на себя финансовым обязательствам и умения их выполнять.

Финансовая грамотность - сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте. Важно отметить, что финансовая грамотность предполагает необходимость эффективного реагирования на постоянно изменяющиеся личные и внешние социально-экономические и политические обстоятельства. Обобщенное понятие финансовой грамотности определяется как умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия.

Умение сопоставлять свое финансовое поведение с правовыми и моральными нормами государства и общества. Поэтому развитие у школьников навыков и знаний финансовой грамотности является актуальной задачей развития подрастающего поколения.

Форма реализации программы: сетевая. В структуру сети входят: ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», общеобразовательные организации.

Адресат программы: учащиеся 15-17 лет.

Цель: Получение обучающимися 10 классов базовых знаний и навыков в области финансовой грамотности для принятия аргументированных решений на основе альтернатив в динамично меняющемся мире.

Задачи:

- раскрыть эволюцию денег и их роль в современной экономике;
- познакомиться с практикой использования различных, в том числе цифровых, денег;
- освоить механизм управления личными финансами;
- изучить и применить инструменты сбережения и инвестирования в современной экономике;
- познакомиться с процессами кредитования и заимствования в современной экономике;
- рассмотреть возможности применения современных, в том числе цифровых, технологий в процессе финансового планирования;
- исследовать финансовые возможности для реализации стартапа.

Условия реализации программы.

Условия набора: принимаются все желающие (15-17 лет) на основе заявления родителей.

Наполняемость группы: 10-30 человек.

Режим занятий: 1 раз в неделю по 1 часу.

Сроки реализации: программа рассчитана на 2 года обучения.

Продолжительность обучения: 68 часов (34 часа в 1 год обучения, 34 часа во 2 год обучения)

Кадровое обеспечение: педагог имеет необходимый уровень образования согласно требованиям законодательства.

Форма обучения: групповая.

Форма организации деятельности учащихся на занятии:

- фронтальная;
- групповая;
- коллективная.

Занятия могут проводиться:

- со всем составом учащихся;
- в малых группах;
- индивидуально.

Формы проведения занятий.

Для проведения занятий чаще всего используется комбинированная форма, состоящая из теоретической и практической частей.

1. Учебное занятие.
2. Обобщающее занятие.
3. Экскурсия (виртуальная экскурсия).
4. Лекция.
5. Практическая работа.
6. Тестирование.
7. Проект.

Особенности организации образовательного процесса: независимо от формы обучения занятия носят комплексный характер. Включают в себя: интегрированные занятия, практикумы, работу в группах, экскурсии, проектную деятельность, посещение онлайн-мероприятий ВУЗа-партнера,

участие в конкурсах и Олимпиадах по предпринимательству.

Планируемые результаты.

Личностные:

предполагающие формирование самостоятельности при принятии финансовых решений в сфере управления личными финансами и взаимодействия с финансовыми организациями, что реализуется посредством:

- осознания себя как участника финансовых ситуаций, требующих принятия ответственных решений;
- личной оценки действий субъектов финансовых отношений;
- овладения навыками анализа финансовых отношений на основе их моделирования в виде игровых ситуаций;
- готовности пользоваться своими правами в финансовой сфере;
- готовности использовать возможности, существующие в цифровом мире, для принятия финансовых решений.

Метапредметные:

Познавательные:

- освоение способов принятия финансовых решений в изменяющихся условиях;
- организация сбора, обработки, анализа информации в различных формах;
- овладение методами сравнения, обобщения, классификации, формулирования выводов, исходя из конкретной финансовой ситуации;
- установление причинно-следственных связей, логической цепи рассуждений, доказательств при обосновании выбора варианта действий;
- формулирование гипотезы и её обоснование по дискутируемой теме.

Регулятивные:

- постановка цели действий в условиях решения конкретной финансовой проблемы;
- прогнозирование рисков использования цифровых денег, изменения их стоимости, функций, видов;
- оценка достоинств и недостатков использования цифровых технологий при достижении финансовых целей;
- контроль результатов использования, выбранного способа достижения финансовых целей;
- корректировка процесса достижения финансовой цели с учётом влияния различных факторов;
- оценка результатов реализации принятого финансового решения.

Коммуникативные:

- инициирование сотрудничества в поиске и сборе финансовой информации;
- планирование, определение функций и способов взаимодействия обучающихся в игровой форме при обсуждении возможностей для успешного решения финансовых вопросов;

- выявление черт сходства и различия, преимуществ и угроз в конкретных финансовых ситуациях;
- участие в дискуссиях по финансовым вопросам, аргументация своей точки зрения, уважительное отношение к позиции оппонентов;
- представление результатов анализа определённой финансовой проблемы в форме доклада, сообщения с использованием возможностей ИКТ.

Предметные:

освоение *базовых понятий и знаний*, отражающих устройство сферы финансов в глобальном цифровом мире и способов действия человека в нем, в частности: человеческий капитал, инвестирование, роботизация, искусственный интеллект, компетенции будущего, Hard skills, Soft skills. Деньги, природа цифровых денег, инфляция и дефляция, волатильность, банковские карты, мобильный интернет-банк, электронные деньги и кошельки. Телефонное и интернет-мошенничество. Потребности, желания, финансовая цель, активы и пассивы, осознанные расходы, источники дохода физического лица, правила составления финансового плана, финансовая «подушка безопасности». Маховик сбережений. Депозит, простые и сложные проценты, накопительный счёт, система страхования вкладов, инвестирование, финансовые активы, облигации, акции, государственные и корпоративные облигации, Производный финансовый инструмент, опционы, фьючерсы, квалифицированный инвестор, брокер, индивидуальный инвестиционный счёт, стратегия инвестирования, принципы финансовых пирамид. Коммерческий банк, микрофинансовые организации, кредит, кредитные карты, автокредитование, ипотека, кредитная история, кредитный договор, банкротство физических лиц. Идентификация, персональные данные, традиционная и биометрическая защита, единая система идентификации и аутентификации, налоговая система, налог на имущество, налог на доходы физических лиц, транспортный налог, социальные услуги и льготы, пенсионная система, страховая и накопительная части пенсии. Стартап, бизнес-план, бизнес-идея, маркетинговая стратегия, финансовый план.

Освоение *предметных умений*, включающих умения вести финансовые расчёты, в том числе с использованием цифровых ресурсов и использовать различную финансовую информацию для принятия решений. освоение компетенций финансовой грамотности:

- оценивать и прогнозировать востребованность профессиональных компетенций;
- планировать инвестиции в себя и развитие Hard skills и Soft skills.
- различать разные типы денег, понимать сущность происходящих процессов изменения стоимости денег, определять безопасность операций;
- формулировать личные финансовые цели, понимать основные риски; планировать личные доходы и расходы;
- составлять план достижения финансовых целей и создания финансовой «подушки безопасности»;

- оценивать предназначение финансовых услуг: кредитов и депозитов, платёжных карт, страховых программ и т. д.;
- видеть типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- понимать различия между финансовыми инструментами, оценивать возможности их применения;
- различать банки и микрофинансовые организации (МФО), выбирать наиболее выгодный вариант использования услуг по заимствованию денег;
- оценивать условия предоставления финансовых услуг, видеть возможные последствия;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг, делать обоснованный выбор наиболее подходящих услуг;
- понимать принципы работы налоговой и пенсионной систем, пользоваться сайтами и личными кабинетами ФНС и ПФР;
- отличать возможные виды финансовых махинаций и знать способы защиты от них;
- пользоваться порталами, предоставляющими государственные услуги;
- защищать персональную информацию различными способами;
- понимать процесс реализации стартапа, оценивать необходимые ресурсы и представлять возможные риски; формулировать идею стартапа, понимать возможности финансирования (в зависимости от конкретных условий);
- принимать осознанные решения при совершении операций с денежными средствами, использовать на практике дистанционные средства управления финансами;
- оценивать разные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- расставлять свои финансовые цели в соответствии с возможностями и приоритетами;
- оценивать варианты инвестирования и выбирать приемлемый в конкретных жизненных обстоятельствах;
- диагностировать финансовые ресурсы организации.

Формы фиксации результатов: игровые занятия (конкурсы, викторины, составление кроссвордов и др.), собеседования (индивидуальные, групповые), опросники, анкетирование, тестирования, презентации творческих работ.

Формы подведения итогов реализации образовательной программы: посещение студенческих конференций в ВУЗах, участие в конкурсах проектов, по результатам которых возможно получение грамот и дипломов.

2. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Форма аттестации/ контроля
		Всего	Л*	ПЗ*	
1	2	3	4	5	6
1.	Вводное занятие (знакомство с ДОННУЭТ)	2	2	-	-
2.	Скорость жизни в современном мире, человеческий капитал и финансы	2	2	-	-
3.	Эволюция денег и их стоимость	4	2	2	тест
4.	Дистанционные способы управления деньгами	4	2	2	тест
5.	Финансовые риски и мошенничество	4	2	2	доклад
6.	Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	4	2	2	решение задач, тест
7.	Управление доходами и расходами в цифровом мире	4	2	2	решение задач, тест
8.	Банковские депозиты: виды, особенности и доходность	4	2	2	доклад
9.	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	4	2	2	тест
10.	Финансовые инструменты и виды инвесторов	4	2	2	проект/ тест
11.	Налоги: сущность и виды	4	2	2	решение задач / тест
12.	Страховой рынок России и имущественное страхование	4	2	-	тест
13.	Виды страховых продуктов и особенности личного страхования	4	2	2	реферат
14.	Личное финансовое планирование	8	4	4	решение задач, тест
15.	Семейный бюджет: сущность, структура	4	2	2	проект/тест
16.	Индивидуальный проект «Личный финансовый план»	4	2	2	проект
17.	Подготовка презентации	4	2	2	проект
Аттестация		2	-	2	защита проекта
Всего		68	36	32	

*Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия, Э – экскурсии.

3. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПЛАНА

Название раздела, темы	Содержание разделов (тем)
1	2
Вводное занятие (знакомство с ДонНУЭТ)	Презентация программы, цели, задачи, участники программы, организационные вопросы, основные применяемые технологии и методы работы. Знакомство с деятельностью ДОННУЭТ.
Скорость жизни в современном мире, человеческий капитал и финансы	Важные жизненные этапы, факторы и обстоятельства возможных ситуаций. Критерии успешности. Составление своего условного сценария жизни. Искусственный интеллект. Сущность человеческого капитала. Профессии будущего. Взаимосвязь человеческого капитала и финансов.
Эволюция денег и их стоимость	Сущность денег, этапы эволюции денег. Понимание понятия электронных денег. Возможности использования разных видов денег. Изготовление денег в разные исторические периоды.
Дистанционные способы управления деньгами	Кредитные карты. Возможности управления безналичными деньгами. Взаимосвязь формирования номеров банковских карт и их безопасного использования. Анализ банковских предложений о выпуске банковских карт.
Финансовые риски и мошенничество	Виды финансовых рисков. Виды мошенничества и способы защиты от него. Фишинг и снифферинг.
Основные понятия кредитования. Виды кредитов.	Виды кредитов. Ипотечное кредитование. Принципы кредитования. Федеральный закон «О кредитных историях». Кредитное бюро, кредитная история. Виды платежей по кредитам
Управление доходами и расходами в цифровом мире	Сущность доходов и расходов. Особенности изменения активов в цифровом мире.
Банковские депозиты: виды, особенности и доходность	Банковские депозиты: виды, особенности и доходность. Способы начисления процентов по депозитам. Критерии надежности банка. Условия открытия вклада
Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Сущность и виды ценных бумаг. Паевые инвестиционные фонды

Название раздела, темы	Содержание разделов (тем)
Финансовые инструменты и виды инвесторов	Сущность и виды финансовых инструментов. Инвестирование и виды инвесторов.
Налоги: сущность и виды	Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Классификация налогов РФ. Принципы налогообложения. Налоговые льготы в РФ. Обязанность и ответственность налогоплательщиков.
Страховой рынок России и имущественное страхование	Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.
Виды страховых продуктов и особенности личного страхования	Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя». Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.
Личное финансовое планирование	Условия и принципы личного финансового планирования. Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости.
Семейный бюджет: сущность, структура	Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета. Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах)
Индивидуальный проект «Личный финансовый план»	Основные принципы разработки и разделы проекта «Личный финансовый план».
Подготовка презентации	Подготовка презентации проекта.