

---

Министерство образования и науки Хабаровского края  
Краевое государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Хабаровский колледж отраслевых технологий и сферы обслуживания»

ПРОГРАММА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

по учебной дисциплине «Страховое дело»  
40.02.01 Право и организация социального обеспечения

Хабаровск, 2020

**РЕЦЕНЗИЯ**  
**на программу внеурочной деятельности «Финансовая грамотность»**  
**по учебной дисциплине «Страховое дело»**  
**по специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения**

Разработчик: преподаватель юридических дисциплин КГБ ПОУ  
«Хабаровский колледж отраслевых технологий и сферы обслуживания» -  
Зайцева Марина Викторовна

*Представленная к рецензированию программа внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» составлена с учётом актуальных тенденций. Согласно плану, программа внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» рассчитана на 32 часа.*

*Предлагаемый курс, несомненно, актуален. Знание базовых понятий финансовой грамотности и владение навыками их использования в практической деятельности даёт возможность человеку эффективно управлять личными финансами, то есть контролировать расходы и доходы, планировать личный бюджет, пользоваться накопительными и страховыми инструментами, ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами.*

*Структура программы внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» включает в себя пояснительную записку с описанием актуальности, целей и задач программы; календарно – тематический план программы; прогноз планируемых результатов; список использованных источников.*

*Программа внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» составлена на материале, взятом из окружающей действительности и ориентированном на формирование практических навыков обучающихся. Программа внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» не дублирует содержание учебной программы по «Страховому делу», а развивает её практическую значимость.*

*Программа внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» имеет большой воспитательный потенциал, формирует у обучающихся ценности и установки финансово грамотного поведения.*

*Указанные выше достоинства программы позволяют рекомендовать её к использованию по целевому назначению.*

Рецензент:



Редько Лариса Алексеевна,  
зам. начальника отдела  
службы управления имуществом  
ДВОСТ ж.д.- Филиала ОАО «РЖД»

СОГЛАСОВАНО

ПЦК юридических

дисциплин Зайц А.А. Зайцева

«13» 01 2020 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

Овч Вардугина Л. И.

«13» 01 2020 г.

**Разработчик:**

Зайцева Марина Викторовна, преподаватель краевого государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения «Хабаровский колледж отраслевых технологий и сферы обслуживания»

**Рецензент:**

Редько Лариса Алексеевна, зам. начальника отдела службы управления имуществом ДВОСТ ж.д.- Филиала ОАО «РЖД»

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В ситуации глобального финансового кризиса даже западные экономисты и общественные деятели поднимают вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки не только в средних и высших учебных заведениях, но и в школах.

Для нашей страны этот вопрос является гораздо более актуальным в связи с тем, что у российских граждан практически отсутствует опыт жизни в условиях рыночной экономики.

Как следствие, многие семьи не умеют рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, правильно оценить возможные риски на финансовых рынках, часто становятся жертвами финансовых мошенников.

Цели факультатива «Финансовая грамотность»:

- 1) повышение уровня финансовой грамотности обучающихся по основным программам профессионального обучения посредством освоения базовой системы понятий из сферы финансов и приобретения практических навыков управления личными финансами;
- 2) повышение уровня финансовой грамотности.

Результаты обучения факультатива «Финансовая грамотность»

1. Личностные:

- 1) воспитание патриотизма, уважения к Отечеству, чувства ответственности и долга перед Родиной;
- 2) формирование гражданской позиции ответственного члена российского общества, осознающего свои права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства;
- 3) формирование ответственного отношения к обучению, готовности и способности к саморазвитию и самообразованию, осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений;
- 4) формирование уважительного отношения к труду и отношения к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных и общественных проблем, владение этикой трудовых отношений;
- 5) формирование осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, вере, гражданской позиции;
- 6) готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нём взаимопонимания;
- 7) формирование коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками и взрослыми в процессе образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, творческой и других видов деятельности;
- 8) осознание значения семьи в жизни человека и общества, принятие ценности семейной жизни, формирование уважительного, ответственного и заботливого отношения к членам своей семьи, нравственного сознания и поведения в семье;
- 9) формирование способности делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов при постановке финансовых целей и готовности к самостоятельной, творческой, ответственной деятельности в процессе финансового планирования жизни.



## 2. Метапредметные:

- 1) способность организовывать собственную деятельность исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем;
- 2) умение анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы;
- 3) готовность осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач;
- 4) способность использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;
- 5) умение работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами;
- 6) способность определять назначение и функции финансовых институтов, использовать различные финансовые инструменты для повышения благосостояния семьи;
- 7) способность оценивать влияние образования, профессиональной подготовки и повышения квалификации на последующую карьеру и личные доходы;
- 8) умение определять приоритетные расходы, составлять бюджет семьи, осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений;
- 9) умение соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках, оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- 10) способность учитывать финансовые риски в процессе принятия решений, связанных с расходами и сбережениями, на основе информации об инфляции, изменении валютного курса, экономических кризисах.

## 3. Предметные. В результате освоения факультатива обучающиеся должны знать, как:

- 1) рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов;
- 2) пользоваться своими правами на рабочем месте и в случае увольнения;
- 3) использовать профсоюз для защиты прав работников и улучшения условий их труда;
- 4) получить пособие по безработице в случае необходимости;
- 5) читать диаграммы, таблицы и графики;
- 6) рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;
- 7) контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;
- 8) отличить плановую покупку от импульсивной, купить нужный товар по более низкой цене; рассчитать общую стоимость владения;
- 9) правильно обсуждать и согласовывать с другими членами семьи финансовые вопросы;
- 10) составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;
- 11) определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; пользоваться методом замкнутого круга расходов;
- 12) достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом;

- 13) выбрать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу;
- 14) оценить, что предпочтительнее в данный момент – сберегательный вклад в банке, вложение денег в ПИФ или страхование жизни;
- 15) правильно выбрать ПИФ для размещения денежных средств;
- 16) найти информацию об изменениях курсов валют, защитить свои сбережения от колебаний обменных курсов;
- 17) рационально подготовиться к поездке за границу, купить или продать иностранную валюту по наиболее выгодному обменному курсу;
- 18) различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;
- 19) определить размер своей будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором;
- 20) делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах и правильно выбрать НПФ;
- 21) отличить средства граждан в банках, которые застрахованы ССВ, учесть сумму страхового лимита при размещении денег на банковских депозитах, получить страховое возмещение по вкладу;
- 22) получить необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений;
- 23) рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту, определить, может ли семья позволить себе кредит;
- 24) различать банковский кредит, кредит в торговых сетях и микрокредит;
- 25) воспользоваться досрочным погашением кредита или рефинансированием кредита;
- 26) сохранить свои сбережения в периоды высокой инфляции и защитить их от резкого падения курса рубля;
- 27) распознать разные виды финансового мошенничества и отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций;
- 28) пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- 29) рассчитать выручку от продажи товара и издержки производства товара, различать постоянные и переменные издержки;
- 30) рассчитать прибыль и налог на прибыль, оценить варианты использования прибыли;
- 31) различать организационно-правовые формы предприятия и оценить предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения;
- 32) защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования;
- 33) различать обязательное и добровольное страхование;
- 34) правильно выбрать страховую компанию.

## КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№	Тема	Количество занятий (ч)	Самостоятельная работа (ч)	ВСЕГО (ч)
1	Источники денежных средств семьи	2	2	4
2	Контроль семейных расходов	1	1	2
3	Построение семейного бюджета	1	1	2
4	Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	1	1	2
5	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	1	1	2
6	Валюта в современном мире	1	1	2
7	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	1	1	2
8	Банки и их роль в жизни семьи	2	2	4
9	Риски в мире денег	1	1	2
10	Собственный бизнес	2	2	4
11	Страхование как способ сокращения финансовых потерь	1	1	2
12	Командная игра «Финансовая Викторина» 1 2 3	2	2	4
<b>ИТОГО</b>		<b>16</b>	<b>16</b>	<b>32</b>



## ФОРМЫ И МЕТОДЫ ЗАНЯТИЙ

В современных условиях задачей образования становится не просто передача накопленных знаний, а обучение навыкам адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни.

Результат эффективного обучающего процесса заключается в выработке у обучающихся умения встраиваться в динамическую среду жизнедеятельности общества, в развитии у них желания и возможностей коллективной работы, в формировании навыков социального общения.

В процессе преподавания факультатива «Финансовая грамотность» основное внимание следует уделять не заучиванию финансовой терминологии и не теоретическому описанию различных сегментов финансового рынка, а развитию у обучающихся умения самостоятельно действовать на этих сегментах, выбирая наиболее рациональные стратегии поведения и принимая взвешенные, обдуманые решения.

Целесообразно использовать интерактивность при объяснении преподавателем нового материала. Это предусматривает открытые формы взаимодействия преподавателя и обучающихся в ходе занятий: обучающимся разрешается задавать вопросы по мере возникновения проблем с усвоением нового материала; преподаватель тоже может задавать вопросы, побуждая обучающихся комментировать и обсуждать тот или иной пример из жизни.

Наиболее эффективным методом обучения является «обучение в процессе деятельности» – learning-by-doing. Поэтому существенная часть учебного времени должна отводиться на выполнение практических заданий. Это – рассмотрение различных жизненных ситуаций, с которыми обучающиеся могут столкнуться в финансовой сфере; решение задач, максимально приближенных к тем задачам, которые обучающимся предстоит решать в их взрослой жизни; выполнение практических упражнений (практикумы); представление и обсуждение групповых проектов.

При реализации данной методики важная роль отводится обсуждению обучающимися конкретных жизненных ситуаций и выполнению практических заданий совместно с их родителями.

Поскольку будущая работа потребует от обучающихся навыков коллективной деятельности, умения находить общий язык с разными людьми, эффективной социализации, целесообразно использовать формы организации занятий, не только приучающие обучающихся к творчеству и самостоятельности, но и нацеленные на формирование умения взаимодействовать в коллективе.

К подобным формам занятий можно отнести командные игры, «мозговые штурмы» и подготовку групповых проектов. Кроме того, отдельные задания, предлагаемые обучающимся, должны развивать у них навыки использования компьютера и Интернета, что также является необходимым в современной жизни. Объем предлагаемого учебного материала является достаточным для самостоятельного освоения обучающимся каждой темы (в том числе для формирования требуемых практических умений и навыков) и сдачи контрольного мероприятия по ней.



## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ: БАЗОВЫЕ ПОНЯТИЯ ПО КАЖДОЙ ТЕМЕ

ТЕМА 1. ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ. Доходы семьи, структура доходов российских семей, заработная плата, премии и бонусы, подоходный налог, налоговая декларация, спрос на труд, производительность труда, выходное пособие, профсоюз, безработица, пособие по безработице.

ТЕМА 2. КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ. Расходы семьи, основные периоды в жизни семьи, структура расходов на разных этапах жизни семьи, способы экономии денежных средств; общая стоимость владения (ОСВ).

ТЕМА 3. ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА. Бюджет семьи, статьи семейного бюджета, временный дефицит бюджета, хронический дефицит бюджета, способы сокращения бюджетного дефицита, профицит бюджета.

ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ. Желания и потребности, финансовые цели семьи, финансовое планирование в семье, метод замкнутого круга расходов, жизненный цикл семьи, норма сбережения.

ТЕМА 5. СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. Сбережения, темп инфляции, банковский сберегательный вклад, процентная ставка, паевой инвестиционный фонд (ПИФ), страхование жизни, инвестиционный доход.

ТЕМА 6. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ. Валюта, валютный рынок, плавающий, фиксированный и регулируемый валютный курс, влияние изменений валютного курса на фирмы и население, диверсификация рисков.

ТЕМА 7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ. Пенсия, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

ТЕМА 8. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ. Банковская система, Система страхования вкладов (ССВ), страховой лимит, Центральный банк, банковский кредит, микрокредит, эффективная ставка по кредиту, рефинансирование кредита, ипотека, залог.

ТЕМА 9. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ. Инфляция, экономический кризис, банкротство финансовой организации, финансовое мошенничество, финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков.

ТЕМА 10. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС. Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощенная система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании.

ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

Савицкая Е. В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Архипов А. П. Страхование. Твой правильный выбор: Предпрофильная подготовка обучающихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
2. Ахапкин С. Д. Лоция бизнеса. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
3. Волгин В. В. Открываю автомастерскую: практическое пособие. – М.: Дашков и К, 2019.
4. Дубровин И. А. Поведение потребителей: учебное пособие. – М.: Дашков и К, 2018.
5. Малкиел Б. Десять главных правил для начинающего инвестора / Пер. с англ. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2018.
6. Политика доходов и заработной платы: учебник / под ред. П. В. Савченко и Ю. П. Кокина. – М.: Экономистъ, 2018.
7. Розанова Н. М. Банк: от клиента до президента: учебное пособие. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
8. Розанова Н. М. Моя фирма: учебное пособие. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.
9. Симоненко В. Д. Основы предпринимательства: учебное пособие (включает практикум). – М.:ВИТА-ПРЕСС, 2019.
10. Чернов С. В. Азбука трудоустройства: учебное пособие. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.