

Управление образования администрации Богучанского района
Центр дополнительного образования детей

Рекомендовано:
Методический совет
« 27 августа » 2020 г.

Утверждено:
Директор МКОУ ДО ЦЛОД
/И.С.Корнева/
Приказ № 1022 от « 27 » 2020 г.



Дополнительная общеобразовательная (общеразвивающая) программа
«Уроки финансовой грамотности»

Разработчик: Навицкая А.Г., педагог дополнительного образования
Срок реализации: 2 года
Возраст обучающихся: 12-14 лет.
Форма обучения: очная
Направленность программы: социально-педагогическая

п. Шиверский
2020 г.

Пояснительная записка

Актуальность программы

Дополнительная общеобразовательная программа «Уроки финансовой грамотности» имеет социально-педагогическую направленность, разработана в целях финансового просвещения подростков. Требования современного общества сделали проблему экономического образования актуальной относительно данной возрастной группы.

В настоящее время финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. На протяжении всей своей жизни человек вынужден решать финансовые вопросы, принимать решения в области формирования личных доходов и осуществления личных расходов.

Финансовая грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека, она так же жизненно важна, как и умение писать и считать. Финансовая грамотность помогает домохозяйствам эффективно планировать и использовать личный бюджет, принимать решения в области личных финансов, исходя из своих долгосрочных интересов, избегать излишней личной задолженности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка.

Программа «Уроки финансовой грамотности» соответствует современному уровню знаний учащихся. Программа разработана на основе учебной программы для 5–7 классов общеобразоват. орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. М.: «ВИТА-ПРЕСС» - 2017. Также при разработке программы использован практический опыт педагога – автора программы.

Актуальность программы «Уроки финансовой грамотности» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед подростками задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Программа рассчитана на 2 года обучения (144 часа в год) для детей в возрасте 12 – 14 лет. Форма занятий – групповая. Набор осуществляется без предварительного отбора по желанию и интересу обучающегося. Занятия проводятся 2 раза в неделю по 2 часа.

Педагогическая целесообразность программы состоит в том, что формирование представлений обучающихся об экономических потребностях и возможностях их удовлетворения, приобщение к бережливости, экономности, создание условий для

рационального отношения к использованию всех видов ресурсов даст возможность включиться в экономическую жизнь семьи, ближайшего окружения.

Новизна данной программы в том, что она повышает уровень развития способностей учащихся в области финансов, ориентирует на формирование ответственности обучающихся за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия, мотивацию к учебному процессу, расширяет круг интересов, которые не входят в школьную программу.

Цель: сформировать у обучающихся основы экономических знаний.

Задачи:

- сформировать адекватные представления о деньгах как средстве (инструменте) достижения важных жизненных целей и ограниченном социальном ресурсе;
- сформировать навыки рационального финансового поведения;
- сформировать у обучающихся готовность принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- формирование у обучающихся умения работать с графическим и статистическим материалом, получение опыта оценочной деятельности экономических явлений.

Основные формы проведения занятий по каждой теме

1-й год обучения

Название темы	Формы проведения занятия
Обмен и деньги	Лекции, беседы, семинар, экономическая игра
Экономика семьи	Деловые игры, семинар, лекции, практическая работа
Семейное хозяйство	Лекции, практические работы, семинар, экономическая игра
Бюджет семьи	Лекции, беседы, круглый стол, практические работы, экономическая игра
Семья и государство: как они взаимодействуют	«Круглый стол», семинар, практические работы, лекции, беседы
Рачительный хозяин	Семинар, «круглый стол», практические работы, лекции,

	беседы, деловая игра
Думающий покупатель	Лекции, беседы, практические работы, деловая игра
Семья и рынок	Семинар, лекции, беседы, практические работы

2-й год обучения

Название темы	Формы проведения занятия
Потребитель и его потребности	Лекции, беседы, круглый стол, практическая работа
Источники информации для потребителей	Деловые игры, семинар, лекции
Поведение потребителей при выполнении работ, оказании услуг	Лекции, беседы, семинар, практическая работа, викторина
Защита прав потребителя	Лекции, беседы, семинар, практическая работа
Банки. Банковские услуги	Лекции, беседы, семинар, практическая работа
Финансовый бизнес. Чем он может помочь семье	Лекции, беседы, семинар, практическая работа, деловая игра

Мониторинг образовательных результатов обучающихся на разных этапах освоения программы осуществляется через тесты, беседы, анкетирование, индивидуальные консультации, педагогические наблюдения, выполнение практических заданий.

Формы контроля

Общие:

- тесты;
- анкеты;
- семинары.

Индивидуальные:

- собеседования с преподавателем;
- защита проекта;

- презентация.

В ходе реализации программы с целью определения уровня освоения учащимися учебного материала используется промежуточный и итоговый контроль знаний (промежуточная и итоговая аттестация).

Ожидаемые результаты

В результате прохождения программы обучающийся должен **знать и понимать**:

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы, и каковы общие принципы управления расходами;
- различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, и каковы пути повышения дохода;
- что такое заработная плата и каковы различные виды оплаты труда;
- как вести учет доходов и расходов и в чем его необходимость;
- как аккумулировать сбережения для будущих трат и в чем их необходимость;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- что такое кредит и почему кредит дается под проценты;
- основные принципы кредитования и как можно взять кредит;
- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
- выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
- что такое полная стоимость кредита;
- что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
- различные виды страховых продуктов, как застраховать риски;
- условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;
- что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
- основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;
- что такое инвестиционные организации и как они приносят доход;
- о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- что у потребителя есть как обязанности, так и права, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей;
- типы основных финансовых организаций;

- влияние образования на последующую карьеру;
- что такое предпринимательство, каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, какими качествами должен обладать предприниматель;
- каковы основные показатели эффективности компании (фирмы), какие факторы влияют на прибыль компании (фирмы);
- каковы основные этапы создания собственного бизнеса, каковы основные правила создания нового бизнеса, какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;

В результате прохождения программы обучающийся должен **уметь** использовать в практической деятельности:

- различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
- различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;
- давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания;
- оценить свои ежемесячные расходы;
- контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
- выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
- вести запись доходов и расходов;
- различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты;
- составлять личный (семейный) бюджет;
- откладывать деньги на определенные цели;
- читать и проверять банковскую выписку;
- выделять плюсы и минусы использования кредита;
- оценивать материальные возможности возврата кредита;
- выделять важную информацию в кредитном договоре;
- различать какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации;
- составить жалобу на нарушение прав потребителей.

Формы подведения итогов по каждой теме

1-й год обучения

Название темы	Формы контроля
Обмен и деньги	Практическая работа, экономическая игра
Экономика семьи	Тест, экономическая игра
Семейное хозяйство	Практическая работа, экономическая игра
Бюджет семьи	Экономическая игра
Семья и государство: как они взаимодействуют	Тест, практическая работа
Рачительный хозяин	Практическая работа, экономическая игра
Думающий покупатель	Устный опрос, решение задач
Семья и рынок	Экономическая игра

2-й год обучения

Название темы	Формы контроля
Потребитель и его потребности	Деловая игра, тест
Источники информации для потребителей	Деловая игра, опрос
Поведение потребителей при выполнении работ, оказании услуг	Викторина, практическая работа
Защита прав потребителя	Викторина, тест
Банки. Банковские услуги	Деловая игра, опрос, тест

Финансовый бизнес. Чем он может помочь семье	Игра-конкурс, тест
--	--------------------

Учебно-тематический план

1-й год обучения

№	Основные темы программы	Всего часов	В том числе	
			Теория	Практика
1	Введение	2	2	-
2	Обмен и деньги	28	13	15
3	Экономика семьи	16	8	8
4	Семейное хозяйство	16	7	9
5	Бюджет семьи	28	12	16
6	Семья и государство: как они взаимодействуют	16	11	5
7	Рачительный хозяин	10	3	7
8	Думающий покупатель	14	7	7
9	Семья и рынок	6	2	4
10	Повторение и обобщение изученного	8	3	5
Всего		144	68	76

2-й год обучения

№	Основные темы программы	Всего часов	В том числе	
			Теория	Практика
1	Введение	2	2	-
2	Потребитель и его потребности	14	7	7
3	Источники информации для потребителей	18	8	10
4	Поведение потребителей при выполнении работ, оказании услуг	26	9	17
5	Защита прав потребителя	14	5	9
6	Банки. Банковские услуги	38	17	21
7	Финансовый бизнес. Чем он может помочь семье?	28	11	17
8	Повторение и обобщение	4	1	3

	изученного			
Всего		144	60	84

Содержание программы

1-й год обучения

Название раздела, содержание материала	
1.	<p><u>Введение. Что такое финансовая грамотность?</u> Почему так важно повышать финансовую грамотность? Чему вы можете научиться на уроках финансовой грамотности? Инструктаж по технике безопасности</p>
2.	<p><u>Обмен и деньги</u> Появление обмена товарами. Проблемы товарного обмена. Появление первых денег — товаров с высокой ликвидностью. Свойства драгоценных металлов (ценность, прочность, делимость) делают их удобными товарными деньгами. Появление монет. Первые монеты разных государств. Устройство монет, изобретение бумажных денег, способы защиты от подделок бумажных денег. Древнерусские товарные деньги, происхождение слов «деньги», «рубль», «копейка». Современные деньги России, современные деньги мира, появлением безналичных денег, безналичные деньги как информация на банковских счетах, проведение безналичных расчетов, функции банкоматов</p>
3.	<p><u>Экономика семьи</u> Что такое экономика. Основные проблемы экономики. Семья глазами экономиста. Хозяйственная деятельность семьи. Потребности человека и семьи. Почему и как люди занимаются хозяйством? Что такое собственность? Как люди зарабатывают деньги? Неограниченные потребности в условиях ограниченности ресурсов</p>
4.	<p><u>Семейное хозяйство</u> Элементы семейного хозяйства. Экономические показатели и финансовая документация семейного хозяйства. Планирование, учет и контроль в семейном хозяйстве. Что нужно для существования семьи? Что такое ресурсы семьи и как их правильно использовать? Для чего нужны деньги? Кто их зарабатывает? Семья с высоким уровнем дохода. Средняя семья. Малоимущая семья. Экономические проблемы семьи. Почему возникает выбор? Что такое эффективность? Исследовательская деятельность. Срок использования электротоваров, мебели. Почему у разных товаров этот срок разный?</p>
5.	<p><u>Бюджет семьи</u> Доходы и расходы семьи. Что такое бюджет семьи. Что кладут в потребительскую корзину. Потребительская корзина. Прожиточный минимум. Заработная плата. Номинальные доходы. Реальные доходы. Из чего складываются доходы и расходы семей? Виды доходов. Основные</p>

	термины и понятия: заработная плата, завещание, доходы, запрещенные законом. Практическая деятельность: ролевая игра «Бюджет моей семьи».
6.	<u>Семья и государство: как они взаимодействуют</u> Налоги. Социальные пособия. Государство - это мы. Налоги. Налоговые льготы. Меры социальной поддержки
7.	<u>Рачительный хозяин</u> Кто такой рачительный хозяин. Качества личности рачительного хозяина. Секреты рачительного хозяина Просмотр отрывков из м/ф «Дюймовочка», «Три поросенка» и др. Обсуждение. Групповая практическая деятельность: «Портрет рачительного хозяина»
8.	<u>Думающий покупатель</u> Покупатель и продавец. Реклама и упаковка. Особенности маркировки товаров. Секреты выбора товаров. Практическая деятельность. Изготовление рекламы. Упаковка товара. Презентация
9.	<u>Семья и рынок</u> Экономические возможности семейного хозяйства. Экономические связи семьи. Профессия членов твоей семьи и родственников. Практическая деятельность. Игра «Профессии разные нужны, профессии разные важны», презентации

2-й год обучения

	Название раздела, содержание материала
1.	<u>Введение</u> Содержание программы 2-го года обучения. Инструктаж по технике безопасности
2.	<u>Потребитель и его потребности</u> Кто является потребителем? Суверенитет потребителя. Права и обязанности потребителей. Общее представление о видах потребностей. Индивидуальные, групповые, общественные потребности. «Пирамида» человеческих потребностей по Маслоу. Переход потребностей с одного уровня на другой. Психология потребителя. Самоменеджмент в деятельности потребителя. Рациональное потребление и норма потребления. Потребление и сбережения. Можно ли потратить больше, чем произведено?
3.	<u>Источники информации для потребителей</u> Реклама. Виды рекламы. Приемы, используемые в рекламе. Достоинства и недостатки рекламы. Проблемы государственного регулирования рекламы. Сертификация продукции. На какие виды продукции необходим сертификат. Какую информацию потребитель может получить из сертификата. Как регулируется право потребителя на информацию. Символы на этикетках, упаковках, вкладышах. Товарные знаки и их назначение. Штриховой код. Разновидности систем кодирования. Что стоит за цифрами. Кто имеет право ставить штрихкод на товаре. Индекс Е. Для

	чего нужны пищевые добавки. Классификация пищевых добавок.
4.	<p><u>Поведение потребителей при выполнении работ, оказании услуг</u> Предприятия службы быта. О правилах бытового обслуживания населения. Договор. Что должно быть указано в договоре? Поведение потребителей: в химчистке, в ремонтной мастерской, в ателье. Сроки выполнения работ (услуг) и какова ответственность за их несоблюдение. Устранение недостатков в выполненной работе. Условия выполнения работ из материала исполнителя и (или) заказчика. Что такое финансовые услуги? Куда наиболее выгодно вкладывать деньги? Кто может получить кредит в Сбербанке? Как правильно застраховать вклад? Операции с ценными бумагами. Покупка ценных бумаг. Защита прав потребителей при оказании финансовых услуг. Порядок пользования коммунальными услугами. Права и обязанности потребителя и исполнителя услуг. Что должен знать потребитель о пользовании радио и телефоном? Об услугах лечебных учреждений. Медицинское страхование. Защищены ли Законом «О защите прав потребителей» права пассажиров, туристов? О правилах гостиничных услуг</p>
5.	<p><u>Защита прав потребителя</u> Государственный антимонопольный комитет России. Госстандарт России, Госсанэпидемслужба России, Государственный комитет по стандартизации, метрологии и сертификации. Органы по защите прав потребителей. Общественные организации потребителей, их функции и полномочия. Правила обращения в суд. Как обжаловать решение суда. Кассационная жалоба, исковое заявление. Что должно быть указано в исковом заявлении. Кто может определить размер морального вреда. Как возмещается моральный вред. Изучение статей 18 - 25 закона РФ «О защите прав потребителей»</p>
6.	<p><u>Банки. Банковские услуги</u> Как спасти деньги от инфляции. Банковские услуги. Собственный бизнес. Валюта в современном мире. Грамотный подход к кредитованию Проценты по вкладу. Проценты по кредиту. Микрофинансовые организации. Финансовое мошенничество. Безопасное использование интернет-банкинга и пластиковых карт</p>
7.	<p><u>Финансовый бизнес. Чем он может помочь семье</u> Собственный бизнес. Поддержка малого бизнеса. Бизнес-план. Благотворительность. Валюта. Курсы валют</p>

Методическое обеспечение программы

Методическое обеспечение программы включает: формы, приёмы и методы организации учебно-воспитательного процесса, дидактический, лекционный, методический материалы, материально - техническое оснащение занятий.

Выделяют следующие группы форм организации обучения:

▪ по дидактической цели – вводное занятие, занятие по углублению знаний, практическое занятие, занятие по систематизации и обобщению знаний, по контролю знаний, умений и навыков, комбинированные формы занятий;

▪ по особенностям коммуникативного взаимодействия педагога и детей: лекция, семинар, практикум, конкурс, занятие – деловая игра, круглый стол.

Методы обучения

▪ словесные (лекции, мини-лекции с элементами дискуссии, беседа, объяснение, анализ ситуаций,);

• наглядные (показ видеоматериалов, иллюстраций; показ педагогом примеров выполнения заданий; наблюдение и т.д.);

• практические (обучающие игры, тренировочные упражнения; экскурсии, практические работы и т.д.).

Структура учебного занятия предполагает ознакомление и усвоение лекционного материала, выполнение практических заданий, самостоятельную работу над проектами по теме занятия.

Техническое оснащение программы:

1. Персональный компьютер с выходом в Интернет
2. Мультимедийный проектор
3. Интерактивная доска

Литература для учащихся

1. Автономов В.С. Экономика: - 11-е изд. – М.: Вита-пресс, 2010/2014.
2. В поисках новой теории: Книга для чтения по экономической теории / под ред. А. Г. Грязновой и Н. Н. Думной. – М.: КНОРУС, 2004
3. Горяев А. П., Чумаченко В. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для общеобразовательных организаций. – М.: Просвещение, 2019.
4. Гридин А. В. Обращайся с деньгами по-взрослому. Финансовая грамотность для детей от мобайликов. – М.: Феникс, 2020.
5. Забирова А. В. Как работают деньги. Энциклопедия для детей. – Ростов н/Д.: Владис, 2019.
6. Липсиц И. В. Удивительные приключения в стране экономика. – М.: Вита-пресс, 2016;
7. Липсиц И. В., Вигдорчик Е. А. Финансовая грамотность. Материалы для учащихся. – М.: Вако, 2018.
8. Ульева Е. История монетки. – М.: Клевер-Медиа-Групп, 2020.
9. Экономика: Учебник / Под ред. А. С. Булатова. М.:Юристъ, 2002

Литература для педагога

1. Бойко М. Азы экономики, М., 2016;
2. Гомола А.И. Профессии в сфере экономики и управления: – М., 2007.
3. Киреев А. Экономика, М.: Вита-пресс, 2018;
4. Корлюгова Ю. Н., Половникова А. В. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. М.: Вако, 2018.
5. Липсиц И. В. Введение в экономику и бизнес, М., 1998;
6. Носов С. С. Основы экономики, 2002;
7. Оберддерфер Д. Я., Кириллов К. В., Захарова Е. Ю. и др. Я управляю своими финансами: программа и методические рекомендации для учителя. – М.: Вита-Пресс, 2018.
8. Практикум по основам экономической теории. Под редакцией доктора экономических наук, профессора С.И. Иванова. М.: Вита-пресс, 2009;
9. Трунин В.И. Самостоятельные и контрольные работы по экономике. М.: Вита-пресс, 2002;
10. Экономика для школьников. Задачи и решения. Г. И. Просветов, М. Альфа – пресс, 2008 г.