

Администрация Абанского района
Муниципальное бюджетное образовательное
учреждение дополнительного образования
«Центр дополнительного образования и воспитания»

Рассмотрено на
методическом совете
Протокол от 08.06.2020 №2

УТВЕРЖДАЮ
Директор МБОУДО

«Центр дополнительного
образования и воспитания»

Л.И. Глебова

Приказ №13 от 09.06.2020



Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
«Финансовая грамотность»

Срок реализации: 1 год
Возраст учащихся: 11-17 лет
Педагог дополнительного
образования: Сергеева Е.А.

п. Абан
2020

Пояснительная записка

Дополнительная образовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» имеет социально-педагогическую направленность и предназначена для детей 11-16 лет.

В настоящее время финансовый аспект является одним из ведущих аспектов жизнедеятельности человека, он затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Каждый человек на протяжении всей своей жизни 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 для каждого человека, 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.

Актуальность: Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Отличительные особенности программы:

- опирается в своей реализации на поисковые действия подростков в игровых условиях, при этом участники образовательной программы могут не иметь систематических знаний по финансовой грамотности;
- знания, умения и личные установки формируются на основе решения проблемных ситуаций и учебно-игровых действий участников;
- позволяет работать с разновозрастными группами подростков 11-16 лет, не имеющими предварительной финансовой подготовки.

Образовательная программа «Финансовая грамотность» рассчитана на школьников 11-16 лет.

Продолжительность образовательной программы – 108 часа.

Режим занятий: по 2 занятия в неделю продолжительностью 1,5 часа каждое. Условия приема детей: по желанию

Новизна образовательной программы заключается в интерактивной форме обучения в виде элементов финансовых боев, командных игр, обучающей игры, использования метода активного проблемно-ситуационного анализа, основанного на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейса).

Данные формы включают в себя проектную командную деятельность, публичные выступления и оппонирование, групповую рефлексия;

Основной принцип обучения – вовлеченность и поддержание устойчивого интереса обучающихся с использованием «компактных» интерактивных форм обучения.

Цель программы – повышение финансовой грамотности детей 11-16 лет.

Задачи программы:

1. Повышение мотивации детей к освоению финансовой грамотности.
2. Приобретение знаний по финансовой грамотности.
3. Развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений.

Тематический план программы.

№	Раздел, тема	Количество часов		
		теоретическая часть	практическая часть	всего часов
1.	Вводное занятие. Тестирование. ТБ на занятиях.	1		1
2.	Доходы семьи. Обучающая игра «Финансовая копилка»		2	2
3.	Доходы семьи. Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №1 «Доходы семьи Алексея и Вики»		2	2
4.	Риски потери денег и имущества		2	2
5.	Семья и государство: как они взаимодействуют		2	2
6.	Финансовый бизнес: чем он может помочь семье	1	3	4
7.	Что такое финансовая грамотность	1	2	3
8.	Основная проблема экономики		2	2
9.	Без чего не может обойтись рынок	1	2	3
10.	Знакомство с бизнес-планом	1	2	3
11.	Ты – потребитель		1	1
12.	Возникновение банков	1	1	2
13.	Потребитель финансовых услуг	1	1	2

14.	Профессии банковской сферы	1	1	2
15.	Личное финансовое планирование	1	3	4
16.	Финансы и кредит	1	2	3
17.	Инвестиции	1	2	3
18.	Страхование		2	2
19.	Пенсии		2	2
20.	Жилье в собственность: миф или реальность	1	2	3
21.	Дискуссия по курсу «Финансовая грамотность»		1	1
22.	Потребительская культура	1	1	2
23.	Потребитель и закон	1	2	3
24.	Потребитель – король на рынке		1	1
25.	Куда уходят деньги?	1	1	2
26.	Информация для потребителя		1	1
27.	Искусство покупать		4	4
28.	Потребительская культура в сфере услуг		2	2
29.	Кто защищает права потребителей	1	1	2
30.	Подготовка и оформление творческих исследовательских проектов учащихся		4	4
31.	Защита проектов		1	1
32.	Происхождение денег.		2	2

33.	Источники денежных средств семьи.		2	2
34.	Контроль семейных расходов.	1	1	2
35.	Расходы семьи. Обучающая игра «Финансовая копилка»		2	2
36.	Расходы семьи. Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №2 «Расходы семьи Алексея и Вики»		1	1
37.	Построение семейного бюджета		3	3
38.	Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.		2	2
39.	Семейный бюджет: нужен ли он? Обучающая игра «Финансовая кубышка»		1	1
40.	Семейный бюджет: как его составить? Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №3 «Каков семейный бюджет Алексея и Вики»		1	1
41.	Финансовое планирование как способ повышения благосостояния.		3	3
42.	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.	1	2	3
43.	Риски в мире денег.		1	1
44.	Банки и их роль в жизни семьи.		2	2
45.	Сбережения семьи: а поможет ли банк? Обучающая игра «Финансовая копилка»		1	1
46.	Сбережения семьи: не только сберечь, но и увеличить! Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция № 4 «Оптимизация семейного бюджета Алексея и Вики»		1	1
47.	Собственный бизнес.		3	3
48.	Кредитование семьи. Покупать в кредит или копить самому? Обучающая игра «Финансовая копилка».	1		1
49.	Кредитование семьи. Рассчитаем кредит. Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №5 «Прибытие к месту назначения!»		1	1

50.	Валюта в современном мире.		1	1
51.	Налоги и их роль в жизни семьи		1	1
52.	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.		1	1
53.	Викторина «Финансовая копилка».		1	1
54.	Турнир по финансовым боям.		1	1
	ИТОГО:	19	89	108

Содержание программы

Раздел 1. Доходы и расходы семьи.

Введение. Познавательная беседа «Почему так важно изучать финансовую грамотность?»
 Познавательная беседа «Деньги». Интерактивная беседа «Драгоценные металлы. Монеты. Купюры». Творческое задание «Доходы семьи». Работа со статистикой «Расходы семьи». Викторина «Предметы первой необходимости». Викторина «Товары длительного пользования». Решение практических задач «Услуги. Коммунальные услуги». Ролевая игра «Семейный бюджет». Практическая работа «Долги. Сбережения. Вклады».

Раздел 2. Доходы семьи.

Источники доходов семьи (труд, государственные и другие выплаты, владение имуществом, свободные денежные средства, предпринимательская деятельность, природные ресурсы)

Раздел 3. Доходы семьи.

Виды доходов семьи (заработная плата, премия, пособия, прибыль, капитал, арендная плата, рента).

Раздел 4. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься

Решение практических задач «Особые жизненные ситуации и как с ними справиться».
 Дискуссия «Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов». Решение логических задач «Страхование». Познавательная беседа «Страховая компания. Страховой полис». Творческая работа «Страхование имущества, здоровья, жизни». Практическая работа «Принципы работы страховой компании».

Раздел 5. Семья и государство: как они взаимодействуют

Мини-исследование «Налоги». Аналитическая работа «Виды налогов». Познавательная беседа «Социальные пособия». Решение экономических задач «Социальные выплаты». Проект «Государство – это мы».

Раздел 6. Финансовый бизнес: чем он может помочь семье

Решение проблемной ситуации «Как спасти деньги от инфляции». Творческое задание «Банковские услуги». Практическая работа «Вклады (депозиты)». Деловая игра «Кредит. Залог». Составление бизнес-плана «Собственный бизнес». Ролевая игра «Возможности работы по найму и собственного бизнеса». Сюжетно-ролевая игра «Примеры бизнеса, которым занимаются подростки». Разработка бизнес-плана. Решение логических задач «Валюта в современном мире». Познавательная беседа «Валюта разных стран». Мини-проект «Благотворительность». Проект «Личный финансовый план».

Раздел 7. Что такое финансовая грамотность

Конференция по курсу «Финансовая грамотность».

Раздел 8. Основная проблема экономики

Познавательная беседа «Понятие и параметры выбора». Решение экономических задач «Альтернативная стоимость». Практическая работа «Сетка принятия решения».

Раздел 9. Без чего не может обойтись рынок

Познавательная беседа «Частная собственность». Сюжетно-ролевая игра «Конкуренция».

Раздел 10. Знакомство с бизнес-планом

Мини-проект «Знакомство с бизнес-планом». Решение практических задач «Организация фирмы». Решение экономических задач «Составление бизнес-плана». Творческое задание «Реклама». Ролевая игра «Работа фирмы». Решение экономических задач «Распродажа продукции. Подсчет прибыли».

Раздел 11. Ты – потребитель

Работа с документами «Права потребителя». Правовая консультация «Как и где потребитель может защитить свои права». Практическая работа «Знакомство со штрих – кодами». Конкурс на самое экономное использование ресурсов.

Раздел 12. Возникновение банков

Интерактивная беседа «Банковские услуги: кредит, депозит». Практическая работа «Заем, виды займов».

Раздел 13. Потребитель финансовых услуг

Деловая игра «Работа банка». Деловая игра «Я хочу взять кредит».

Раздел 14. Профессии банковской сферы

Сюжетно-ролевая игра «Знакомство с профессиями банковской сферы». Дискуссия «Значение работы банков для потребителей».

Раздел 15. Личное финансовое планирование

Дискуссия «Роль денег в нашей жизни». Решение проблемной ситуации «Потребление или инвестиции?» Аналитическая работа «Активы в трех измерениях. Враг личного капитала». Творческая работа «Модель трех капиталов». Мини-проект «Ресурсосбережение - основа финансового благополучия».

Раздел 16. Финансы и кредит

Познавательная беседа «Основные понятия кредитования». Практическая беседа «Виды кредитов». Познавательная беседа «Что такое кредитная история заемщика?» Решение экономических задач «Арифметика кредитов». Аналитическая работа «Плюсы моментальных кредитов». Аналитическая работа «Минусы моментальных кредитов». Круглый стол «Финансовые пирамиды». Познавательная беседа «Ипотека». Решение экономических задач «Арифметика ипотеки».

Раздел 17. Инвестиции

Правовая консультация «Основные правила инвестирования: как покупать ценные бумаги». Правовая консультация «Основные правила инвестирования: как продавать ценные бумаги». Решение экономических задач «Инвестиции в драгоценные металлы». Познавательная беседа «Что такое ПИФы?» Выступления учащихся «Депозиты и их виды». Ролевая игра «Управляющие».

Раздел 18. Страхование

Творческая работа «Участники страхового рынка». Аналитическая работа «Личное страхование». Правовая консультация «Страховые накопительные программы». Правовая консультация «Мошенники на рынке страховых услуг».

Раздел 19. Пенсии

Познавательная беседа «Государственное пенсионное страхование». Познавательная беседа «Профессиональные участники пенсионной системы». Практическая работа «Негосударственные пенсионные фонды: как с ними работать?»

Раздел 20. Жилье в собственность: миф или реальность

Круглый стол «Жилье в собственность: миф или реальность?» Правовая консультация «Жилищные накопительные кооперативы: как с их помощью решить квартирный вопрос». Практическая работа «Социальный найм жилья».

Раздел 21. Итоговая дискуссия по курсу «Финансовая грамотность»

Раздел 22. Потребительская культура

Познавательная беседа «Что такое потребительская культура». Выступления учащихся «Потребление: структура и нормы». Круглый стол «Поговорим о культуре питания».

Раздел 23. Потребитель и закон

Познавательная беседа «Кто такой потребитель?» Практическая работа «Разнообразие человеческих потребностей и их классификация». Интерактивная беседа «Психология по-

требителя». Работа с документами. Потребность в защите: Закон «О защите прав потребителя».

Раздел 24. Потребитель – король на рынке

Познавательная беседа «Что такое рынок?» Ролевая игра «Виды и способы торговли». Решение экономических задач «Дешевле только даром».

Раздел 25. Куда уходят деньги?

Дискуссия «Разумные расходы – статья доходов». Аналитическая работа «Статьи доходов и расходов». Деловая игра «Рациональный бюджет школьника». Познавательная беседа «Каждый платит налоги».

Раздел 26. Информация для потребителя

Мини-исследование «Источники информации». Мини-проект «Реклама и ее виды». Практическая работа «Символы на этикетках, упаковках, вкладышах». Практическая работа «Читаем этикетки, упаковки, вкладыши». Выступления учащихся «Индекс Е: что он означает». Практическая работа «Классифицируем продукты, содержащие индекс Е».

Раздел 27. Искусство покупать

Практическая работа «Качество товаров». Круглый стол «Как покупать продукты питания?» Решение практических задач «Как выбирать одежду и обувь?» Познавательная беседа «Бытовая техника: всерьез и надолго». Круглый стол «Всегда ли товар можно обменять».

Раздел 28. Потребительская культура в сфере услуг

Решение экономических задач «Правила пользования коммунальными услугами». Выступления учащихся «Это должен знать каждый, отправляясь в дорогу».

Раздел 29. Кто защищает права потребителей

Познавательная беседа «Государственные органы защиты прав потребителей». Круглый стол «Общественные организации по защите прав потребителей». Правовая консультация «В каких случаях потребитель имеет право на судебную защиту?» Дискуссия «Что такое моральный вред и как он возмещается?» Правовая консультация «Кто защищает потребителя?»

Раздел 30. Подготовка и оформление творческих исследовательских проектов учащихся

Раздел 31. Защита проектов

Раздел 32. Происхождение денег.

Дискуссия «Деньги: что это такое?» Аналитическая работа «Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи?»

Раздел 33. Источники денежных средств семьи.

Практическая работа «Какие бывают источники доходов?» Круглый стол «От чего зависят личные и семейные доходы?»

Раздел 34. Контроль семейных расходов.

Дискуссия «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать?»

Раздел 35. Расходы семьи.

Постоянные расходы

Переменные расходы (циклические, сезонные, непредвиденные расходы)

Раздел 36. Расходы семьи.

Виды расходов семьи (на питание, необходимые регулярные платежи, непродовольственные товары, услуги связи, транспорт, культурно-спортивные, образовательные и медицинские услуги, на увеличение накоплений)

Раздел 37. Построение семейного бюджета

Круглый стол «Что такое семейный бюджет и как его построить?» Практическая работа «Как оптимизировать семейный бюджет?»

Раздел 38. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Мини-исследование «Для чего нужны финансовые организации?» Практическая работа «Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций?»

Раздел 39. Семейный бюджет

Варианты ведения семейного бюджета (общий, смешанный, отдельный)

Раздел 40. Семейный бюджет

Составление семейного бюджета (планирование доходов и расходов семьи)

Профицитный бюджет

Дефицитный бюджет. Финансовая подушка безопасности.

Раздел 41. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния.

Познавательная беседа «Для чего нужно осуществлять финансовое планирование?» Деловая игра «Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах?» Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большому).

Раздел 42. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.

Правовая консультация «ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца». Правовая консультация «ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы». Познавательная беседа «Чем поможет страхование?»

Раздел 43. Риски в мире денег.

Практическая работа «Какие бывают финансовые риски?» Познавательная беседа «Что такое финансовые пирамиды?» Осуществление проектной работы.

Раздел 44. Банки и их роль в жизни семьи.

Мини-проект «Что такое банк и чем он может быть вам полезен?» Круглый стол «Польза и риски банковских карт?»

Раздел 45. Сбережения семьи

Денежные способы сбережений (накопление сбережений в наличных деньгах, банковских вкладах)

Неденежные способы сбережений (накопление сбережений в недвижимости, в драгоценных металлах)

Раздел 46. Сбережения семьи

Способы оптимизации семейного бюджета (уменьшение расходов семьи, увеличение доходов семьи)

Раздел 47. Сбережения семьи

Собственный бизнес.

Выступления учащихся «Что такое бизнес?» Мини-проект «Как создать свое дело?»

Раздел 48. Кредитование семьи

Потребительские кредиты (автокредит, образовательный кредит)

Раздел 49. Кредитование семьи

Процентная ставка

Расчет кредита

Раздел 50. Валюта в современном мире.

Познавательная беседа «Что такое валютный рынок и как он устроен?» Решение экономических задач «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте?» Осуществление проектной работы.

Раздел 51. Налоги и их роль в жизни семьи.

Дискуссия «Что такое налоги и зачем их платить?» Работа с документами «Какие налоги мы платим?»

Раздел 52. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.

Решение экономических задач «Что такое пенсия и как сделать ее достойной?» Конференция по курсу «Финансовая грамотность».

Раздел 53. Какая команда самая финансово грамотная?

Викторина «Финансовая копилка».

Раздел 54. Какая команда самая финансово грамотная?

Турнир по финансовым боям.

Планируемые результаты:

Указанные ниже образовательные результаты школьники могут получить при освоении образовательной программы «Финансовая грамотность» продолжительностью 72 часов.

Личностные образовательные результаты (личностные характеристики и установки)

Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.

Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.

Осознание мотивов и целей (необходимости) получения кредита и ответственности за его выплату.

Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия)

Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения)

Знать, 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;
- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
- что такое полная стоимость кредита;

Уметь:

- 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;
- вести запись доходов и расходов;
- составлять семейный бюджет;
- откладывать деньги на определенные цели;
- различать депозит (срочный вклад) и текущий счет;
- выделять плюсы и минусы использования кредита.

Основные методические подходы к реализации образовательной программы

1. Образовательная программа проводится с целью изучения основ финансовой грамотности и определения лучших знатоков финансовой грамотности. Победители определяются путем суммирования баллов за участие в обучающей игре «Финансовая кубышка», финансовых боях, решений кейса на кейс-станциях и участие в блиц-турнирах по решению финансовых задач.

2. Дети при освоении образовательного модуля объединяются в мини-команды (домохозяйства), которые в игровой форме осваивают основы финансовой грамотности, а в соревновательной форме закрепляют материал и определяют лучших знатоков финансовой грамотности.

3. Учебные занятия, отведенные на освоение основ финансовой грамотности, проводятся в форме обучающей игры, игры-соревнования, викторины и финансовых боев.

4. Учебные занятия, отведенные на закрепление и проверку освоения основ финансовой грамотности, проводятся в форме финансовых боев и финала обучающей игры «Финансовая копилка».

5. На закрепление и проверку освоения основ финансовой грамотности отводится 2 учебных часа.

6. Образовательная программа реализуется в течение 72 учебных часов (учебный час равняется 45 минутам).

7. Основными вертикальными и содержательно связующими линиями всей образовательной программы являются обучающая игра «Финансовая копилка» и игра-соревнование «Финансовое путешествие».

8. Финансовые задачи разрабатываются по 2 штуки для каждой темы обучающей игры «Финансовое путешествие», решение задач является подготовкой к финансовым боям.

Контроль за деятельностью учащихся включает входное, и итоговое тестирование и балльные результаты участия команд в обучающей игре, игре-соревновании, викторине и финансовых боях (промежуточная аттестация).

1. Азбука финансовой грамотности. Образовательная программа «Кружок по финансовой грамотности» для загородных лагерей отдыха и оздоровления детей, детских оздоровительных центров, баз и комплексов, детских оздоровительно-образовательных центров специализированных (профильных) лагерей. Электронное издание / Василенко Г.Н., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Гуляев П.Р. – М., 2019 год.
2. Азбука финансовой грамотности. Методическое пособие к образовательной программе «Кружок по финансовой грамотности» для загородных лагерей отдыха и оздоровления детей, детских оздоровительных центров, баз и комплексов, детских оздоровительно-образовательных центров и специализированных (профильных) лагерей. Электронное издание / Василенко Г.Н., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Гуляев П.Р. – М., 2019 год.
3. Азбука финансовой грамотности. Краткий справочник к образовательной программе «Кружок по финансовой грамотности» для загородных лагерей отдыха и оздоровления детей, детских оздоровительных центров, баз и комплексов, детских оздоровительно-образовательных центров и специализированных (профильных) лагерей. Электронное издание / Василенко Г.Н., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Гуляев П.Р. – М., 2019 год.