

Министерство образования Калининградской области
государственное автономное учреждение
Калининградской области дополнительного образования
«Калининградский областной детско-юношеский центр экологии,
краеведения и туризма»

Утверждено
на заседании педагогического совета
Протокол № 01 от 30.08.2018 г.

Директор ГАУКО ДО КОДЮЦЭКТ
_____/И.Ф. Каплунович/
Приказ № 214 от 31.08.2018 г.



Дополнительная общеразвивающая программа
«Финансовая грамотность»
социально-педагогической направленности
для учащихся 5-11 классов
Срок реализации программы – 3 месяца

Программу составила:
Романова А.А., методист

Калининград
2018

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Направленность дополнительной общеразвивающей программы. Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» социально-педагогической направленности имеет модульную структуру и состоит из 9 модулей.

Целевая аудитория. Программа ориентирована на мотивированных, одаренных детей среднего и старшего школьного возраста, проявляющих интерес к социальным проблемам

Новизна, актуальность. Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением.

Актуальность данной тематики продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

Обучение проходит в каникулярное время, что снижает нагрузку на обучающихся в период основного обучения, способствует сохранению здоровья и целенаправленного использования свободного времени учащимися.

Педагогическая целесообразность. Педагогическая целесообразность программы состоит в том, что формирование первых представлений детей об экономических потребностях и возможностях их удовлетворения; приобщение к бережливости, экономности; создание условий для творческого отношения к использованию всех видов ресурсов даст возможность младшему школьнику включиться в экономическую жизнь семьи, школы, ближнего окружения.

Цель: развитие и поддержка мотивированных и одаренных учащихся, а также обеспечение необходимых условий для личностного развития, профессионального самоопределения и творческого труда обучающихся.

Задачи:

Образовательные:

- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

Развивающие:

- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

- Воспитательные:

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния.

Срок реализации дополнительной общеразвивающей программы: программа рассчитана 16 часов (9 модулей).

Формы подведения итогов реализации дополнительной общеразвивающей программы:

1. Анализ полученных знаний, умений и навыков учащихся.
2. Анализ готовых творческих работ учащихся.

Ожидаемые результаты:

1. Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия чрезмерных рисков, связанных с получением этих услуг.
2. Понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.
3. Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.
4. Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.
5. Принятие на себя ответственности за свои финансовые решения, осознание последствий этих решений.
6. Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.
7. Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.
8. Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.
9. Умение использовать групповую рефлекссию для осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

Материально-техническое обеспечение.

Для реализации программы необходимо наличие:

- помещение для проведения семинаров и круглых столов, оборудованное ноутбуками и мультимедийным оборудованием, экраном;
- техника для подготовки информационных материалов: сканер, принтеры, компьютеры, ксерокс, брошюровочные аппараты.

Календарный учебный график дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность»

Наименование модуля	Даты	Количество часов
Личное финансовое планирование	03.06-07.06	2
Депозит	10.06 – 14.06	2
Кредит	17.06 – 21.06	2
Страхование	24.06 – 28.06	2
Инвестиции	01.07 – 05.07	2
Пенсии	08.07 – 12.07	2
Налоги	15.07 -19.07	2
Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	22.07 – 27.07	2
Всего		16

Учебно-тематическое планирование дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность»

	Наименование модулей	Форма обучения	Общее количество часов	Количество часов	
				теоретических	практических
1.	Личное финансовое планирование	очная	2	1	1
2.	Депозит	очная	2	1	1
3.	Кредит	очная	2	1	1
4.	Страхование	очная	2	1	1
5.	Инвестиции	очная	2	1	1
6.	Пенсии	очная	2	1	1
7.	Налоги	очная	2	1	1
8.	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	очная	2	1	1

Содержание программы

Программа осуществляет совместную познавательную, творческую и игровую деятельность участников модулей, сформированную на основе социальной деятельности.

Ведущий вид деятельности – является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся, проектная деятельность и комплекс культурно-досуговых мероприятий.

Принципы, на которых базируется курс:

комплексный подход в деятельности: совмещение учебы и творческой деятельности;

развивающий характер деятельности: организация и стимулирование творческой деятельности, определение ясно выраженного результата деятельности (готовые проектные работы), соответствие деятельности возрастным характеристикам, интересам и потребностям личности.

целостный подход к развитию личности учащегося: совмещение коллективных, групповых и индивидуальных форм работы; осуществление развития различных сторон личности: познавательной, нравственной, трудовой, волевой, действенной.

Содержание модулей.

Модуль № 1: «Личное финансовое планирование»

Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений (1 час).

Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет (1 час).

Модуль № 2: «Депозит»

Банк и банковские депозиты. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах (1 час).

Как читать и заключать договор с банком (1 час).

Модуль № 3: «Кредит»

Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принцип кредитования (платность, срочность, возвратность) (1 час).

Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум «Покупка машины» (1 час).

Модуль № 4: «Страхование»

Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор (1 час).

Практикум «Страхование жизни» (1 час).

Модуль № 5: «Инвестиции»

Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций (1 час).

Практикум «Куда вложить деньги» (1 час).

Модуль № 6: «Пенсии»

Что такое пенсия. Что такое накопительная и страховая пенсия (1 час).

Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане (1 час).

Модуль № 7: «Налоги»

Для чего платят налоги. Виды налогов для физических лиц (1 час).

Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты (1 час).

Модуль № 8: «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами (1 час).

Практикум «Заманчивое предложение» (1 час).

Предполагаемые темы проектно-исследовательских работ.

1. Бизнес-план школьного предприятия.
2. Выгодно ли жить в долг?
3. Оценка выгоды приобретения товаров в кредит.
4. Скидки. Кому они выгодны?
5. Рациональное питание школьника и семейный бюджет.
6. Энергосберегающие технологии и их использование в школе.
7. Детская банковская карта — это здорово!
8. Деньги любят счет, или элементы финансовой математики (проценты, кредиты, вклады).

Тематическое планирование

№ п/п	Тема	Количество часов
Модуль № 1: «Личное финансовое планирование»		
1.	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений.	1
2.	Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет.	1
Модуль № 2: «Депозит»		
3.	Банк и банковские депозиты. Как собирать и	1

	анализировать информацию о банке и банковских продуктах.	
4.	Как читать и заключать договор с банком	1
Модуль № 3: «Кредит»		
5.	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принцип кредитования (платность, срочность, возвратность).	1
6.	Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум «Покупка машины».	1
Модуль № 4: «Страхование»		
7.	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор.	1
8.	Практикум «Страхование жизни».	1
Модуль № 5: «Инвестиции»		
9.	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.	1
10.	Практикум «Куда вложить деньги».	1
Модуль № 6: «Пенсии»		
11.	Что такое пенсия. Что такое накопительная и страховая пенсия.	1
12.	Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1
Модуль № 7: «Налоги»		
13.	Для чего платят налоги. Виды налогов для физических лиц.	1
14.	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1
Модуль № 8: «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»		
15.	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами.	1
16.	Практикум «Заманчивое предложение».	1
Итого		16

Список литературы:

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
2. Горяев А.П., Чумаченко В.В. «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
3. Паранич А.В. «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;

4. Думная Н.Н., Карамова О.В., Рябова О.А. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
5. Думная Н.Н., Медведева М.Б., Рябова О.А. «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
6. Думная Н.Н., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
7. Думная, Н.Н. Ланин Б.А., Мельникова Н.П., «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
8. Думная Н.Н., Абелев О.А., Николаева И.П. «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
9. Берзон Н.И. «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.