

Государственное образовательное учреждение дополнительного образования Тульской области
«Центр дополнительного образования детей»

Программа рассмотрена на заседании
педагогического совета
ГОУ ДО ТО «ЦДОД»,
протокол № 4
от «12» октября 2021 г.



Утверждаю
Директор ГОУ ДО ТО «ЦДОД»
Ю.В. Грошев
приказ от «12» ноября 2021 г. №232

**Дополнительная общеразвивающая программа
«Финансовая грамотность -8»**

Направленность: социально-гуманитарная
Возраст: 14-15 лет
Срок реализации: 24 недели
Уровень реализации: стартовый

Составитель:
Кузнецов С.А.,
педагог дополнительного образования

2021 г.

Пояснительная записка.

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность-8» составлена в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

-Федеральный закон от 29 декабря 2012 года №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года, утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 г. №996-р;

- Профессиональный стандарт «Педагог дополнительного образования детей и взрослых», утвержден приказом Министра труда и социальной защиты Российской Федерации №316н от 08.09.2015;

- Национальный проекта «Образование», утвержденного президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 3 сентября 2018 г. № 10);

- Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.09.2020 №28 «Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи»;

- Приказ Минобрнауки от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;

-Письма Министерства образования и науки РФ от 18.11.15 № 09-3242 о направлении «Методических рекомендаций по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы)»;

- Письмо Минобрнауки РФ от 28.08.2015 № АК-2563/05 «О методических рекомендациях по организации образовательной деятельности с использованием сетевых форм реализации образовательных программ»;

- Приказ Министерства Просвещения РФ от 09.11.2018 г. № 196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;

- Постановление правительства Тульской области от 01.02.2019 N 39 "Об утверждении государственной программы Тульской области "Развитие образования Тульской области".

Создание эффективной национальной системы финансового просвещения в настоящее время является актуальной стратегической задачей российского общества.

Назначение программы «Финансовая грамотность -8» состоит в том, чтобы обеспечить доступность, эффективность, практическую направленность финансово-экономического образования обучающихся.

- Знакомство с проблематикой данной программы поможет каждому обучающемуся занять активную жизненную позицию в сложном и быстро меняющемся мире.

- Дополнительная общеразвивающая программа по социально -*гуманитарной направленности* «*Основы финансовой грамотности -8*» составлена на основе авторской рабочей программы Чумаченко В.В. Горяев А.П. УМК «Основы финансовой грамотности» М.: Просвещение, 2017.

Цель программы: формирование у обучающихся финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, выработка на этой основе аргументированных суждений, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений, развитие финансово-экономического образа мышления, способности к личному самоопределению и самореализации.

Задачи программы:

- усвоение базовых понятий и терминов, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации,
- прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением; формирование опыта рационального экономического поведения;
- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации обучающихся;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности.

Возраст детей, участвующих в реализации дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность.» 14-15 лет.

Программа «Финансовая грамотность-8» составлена с учётом психологических особенностей подростков данного возраста. Ребята уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках программы.

Комплектование групп осуществляется по результатам рейтинга олимпиады. Приоритетным основанием для зачисления в группу является интерес к выбранной программе.

Наполняемость групп 15-20 человек. В группы зачисляются дети приблизительно одного возраста.

Режим занятий

Форма обучения – очная (с использованием дистанционного обучения) форма проведения занятий – беседа, выставка, обсуждение, занятие-игра, конкурс, практическое занятие, форма организация занятий – групповая.

Занятия проводятся в учебное и каникулярное время 1 раз в неделю по 1 академическому часу. Продолжительность занятия 30 минут. Срок освоения программы (1 час в неделю, 24 учебных недели, итого 24 часа)

Вид программы – краткосрочная.

Планируемые результаты:

Метапредметные

Познавательные:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;
- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);
- овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

Регулятивные:

- понимание цели своих действий;
- планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Коммуникативные:

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;
- определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный

контроль в совместной деятельности;

- адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметными результатами изучения программы «Финансовая грамотность-8» являются:

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических терминов;
- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов;
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- развитие способностей учащихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» обучающиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения индивидуального проекта.

Формы реализации программы

Для реализации поставленных целей предлагаются следующие формы организации процесса:

Дискуссия, проектно-исследовательская деятельность обучающихся, деловая игра, практическая работа, познавательная беседа, интерактивная беседа, мини-проект, мини-исследование, круглый стол, творческая работа, викторина, решение практических и проблемных ситуаций, решение практических и экономических задач, игра с элементами тренинга, работа с документами, аналитическая работа, конференция, конкурсы.

Методы обучения

На уровне основного общего образования создаются условия для освоения обучающимися общеразвивающих программ, делается акцент на умение самостоятельно и мотивированно организовывать свою познавательную деятельность (от постановки цели до получения и оценки результата) на развитие учебно-исследовательской деятельности обучающихся.

Учебно – тематический план

1-го года обучения

(стартовый уровень сложности)

№	Наименование разделов, тем	Количество часов			Форма контроля
		Всего	Теория	Практических	

1.	Раздел I. Вводное занятие	1	1		входной
2.	Раздел II. Личное финансовое планирование	2	1	1	текущий
3.	Раздел III. Депозит	2	1	1	текущий
4.	Раздел IV. Кредит	2	1	1	текущий
5.	Раздел V. Расчетно-кассовые операции	3	1	2	текущий
6.	Раздел VI. Страхование	2	1	1	текущий
7.	Раздел VII. Инвестиции	3	1	2	текущий
8.	Раздел VIII. Пенсии	3	1	2	текущий
9.	Раздел IX. Налоги	2	1	1	текущий
10.	Раздел X. Финансовые махинации	3	1	2	текущий
11.	Раздел XI. Итоговое повторение	1	0	1	Итоговый
12.	Итого	24	10	14	

Содержание

Раздел I. Вводное занятие (1 час)

Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета.

Раздел II. Личное финансовое планирование (2 часа)

Человеческий капитал. Принятие решений по финансовому планированию. Домашняя бухгалтерия. Составление личного финансового плана.

Раздел III. Депозит (2 часа)

Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его природа? Условия депозита. Управление рисками по депозиту

Раздел IV. Кредит (2 часа)

Условия кредитов. Виды кредита. Основные характеристики кредита. Как выбрать наиболее выгодный кредит. Как уменьшить стоимость кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.

Раздел V. Расчетно-кассовые операции (3 часа)

Хранение обмен и перевод денег. Различные виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания.

Раздел VI. Страхование (2 часа)

Что такое страхование? Виды страхования. Как использовать страхование в современной жизни?

Раздел VII. Инвестиции (3 часа)

Что такое инвестиции. Как выбрать активы. Как делать инвестиции. Кейс. Куда вложить

деньги.

Раздел VIII. Пенсии (3 часа).

Пенсионная система. Как сформировать частную пенсию.

Раздел IX. Налоги (2 часа).

Виды налогов. НДФЛ. Подача налоговой декларации.

Раздел X. Финансовые махинации (3 часов).

Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями.

Раздел XI. Итоговое повторение (1 час).

Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач.

Формы аттестации и их периодичность

Для отслеживания результативности образовательной деятельности по программе проводятся: текущий, промежуточный и итоговый контроль.

В процессе реализации программы «Финансовая грамотность-8» предполагается использование педагогом двух видов контроля: *текущего и итогового*.

Основным объектом оценки при освоении программы «Финансовая грамотность» являются планируемые результаты освоения программы.

Оценивание результатов освоения программы предполагает комплексное оценивание образовательных достижений учащихся в области их финансовой грамотности. При этом педагогу дополнительного образования важно иметь в виду следующее:

- на первый план выходят личностные достижения обучающихся как позитивно значимые изменения качеств личности, которые возникают в ходе становления финансовой грамотности обучающихся;

- способы оценивания должны быть ориентированы на создание ситуаций, приближенных к реальной жизни, где обучающиеся могут продемонстрировать применение на практике знаний и умений, опыт грамотного финансового поведения;

- система оценки предусматривает **уровневый подход** к представлению планируемых результатов и инструментарию для оценки их достижения. За точку отсчёта принимается необходимый для продолжения образования и реально достигаемый большинством обучающихся стартовый уровень достижений.

В текущей оценочной деятельности целесообразно соотносить результаты обучающихся с оценками типа:

- «зачёт / незачёт», которые свидетельствуют об усвоении базовых понятий и знаний, правильном выполнении учебных действий в рамках круга заданных задач, построенных на опорном учебном материале;

Личностные результаты обучающихся не подлежат итоговой оценке.

Оценка достижения этих результатов осуществляется в ходе неперсонифицированных мониторинговых исследований.

Особенности системы дополнительного образования обуславливают приоритетное использование при оценивании результатов освоения обучающимся программы «Финансовая грамотность-8» его **самооценки и портфолио**.

Оценка педагогом образовательных достижений обучающихся проводится после самооценки ими своих достижений. В этом случае она становится инструментом определения направлений корректировки развития компетенций, в том числе самооценки обучающегося.

Самооценка предполагает рефлексивную оценку обучающимся меры достижения планируемых результатов и корректировку своей учебной деятельности.

Обучение процессу самооценки включает следующие этапы:

- совместно с педагогом вырабатываются или согласовываются критерии оценки задания. Важно, чтобы критерии отражали процесс и результаты деятельности по выполнению задания;

- на основании разработанных критериев обучающиеся оценивают процесс и результаты деятельности, обосновывают свою оценку.

педагог оценивает процесс и результаты деятельности обучающегося по тем же критериям, обосновывает свою оценку;

- осуществляется согласование оценок, выявляются действия, требующие корректировки;

- в процессе оценки используются разнообразные методы и формы, взаимно дополняющие друг друга (стандартизированные письменные и устные работы, проекты, практические работы, творческие работы, самоанализ и самооценка, наблюдения и т. п.).

Основное содержание оценки метапредметных результатов может проводиться в ходе различных процедур: наблюдения в процессе занятий, выполнения промежуточных и итоговых проверочных работ по курсу «Финансовая грамотность-8».

Методическое обеспечение

- материалы для обучающихся;
- методические рекомендации для учителя;
- материалы для родителей;
- учебная программа.

Формы и методы организации учебной деятельности

При реализации программы «Финансовая грамотность-8» целесообразно использовать следующие формы и методы занятий.

Работа над проектной задачей

Основной педагогической целью использования проектных задач является формирование у обучающихся умения конкретизировать способы действий для новых ситуаций. При этом обучающиеся используют в качестве средства решения задач освоенные способы учебного сотрудничества

В ходе организации учебной деятельности обучающихся будут использоваться следующие формы занятий: лекция-беседа или диалог с аудиторией, практикум, игра, занятие – презентация учебных достижений.

Учебная экскурсия

Учебная экскурсия – это проведение занятий в финансовых организациях, пенсионном фонде, страховой компании для ознакомления с их работой.

Мини-исследование

Организация мини-исследования предполагает следующие действия.

Мотивирование обучающихся через создание проблемной ситуации, интересной для них. В рамках ситуации обучающиеся выделяют проблему, требующую решения; выдвигают различные предположения относительно её решения и на их основе формулируют основную гипотезу.

Исследование как поиск и обоснование решения проблемы или опровержения гипотезы каждым участником исследовательской группы.

Представление индивидуальных результатов исследования.

Структурирование полученной информации.

Подготовка выводов (что удалось открыть, какие идеи появились, какой вывод сделали, решили ли проблему).

Рефлексия (что стало личным достижением).

Применение (каковы области использования полученного знания, применённого способа действия).

Практическое занятие

Практическое занятие предполагает выполнение обучающимися практических заданий, решение задач в индивидуальной или групповой форме.

Условия реализации программы

Кадровое обеспечение. Педагог, работающий по данной программе, должен иметь высшее или среднее профессиональное экономическое и педагогическое образование, обладать достаточным практическим опытом, знаниями, умениями и навыками в сфере управления финансами.

Материально-техническое обеспечение.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место педагога;
- комплект учебно-наглядных пособий;

Технические средства обучения:

компьютер с лицензионным программным обеспечением;

электронная доска или мультимедиапроектор;

калькуляторы.

Для работы на занятиях обучающимся необходимы:

- простейшие школьные инструменты: ручка, цветные карандаши или фломастеры,
- форма отчёта по результатам экскурсий;
- план проведения мини-исследований.

Список литературы

Для педагогов:

1. Экономика. Основы потребительских знаний. / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017.

2. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017.

3. Экономика (Моя роль в обществе). / под ред. И.А. Сасовой. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017

4. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. М.: Просвещение, 2018;

5. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. М.: Просвещение, 2018;

6. Кишенкова О.В. диагностические тестовые материалы по курсу «Основы финансовой грамотности». М.: Интеллект-Центр, 2018. Дополнительная литература;

7. Дорожная карта мероприятий по включению финансовой грамотности в программы российских образовательных организаций <https://fincult.info/prepodavanie/base/normativnyue-dokumenty/6314/>;

8. Методические рекомендации для педагогических работников по реализации основной образовательной программы в части экономического воспитания <https://docs.edu.gov.ru/document/f22e87b648b2a2f2654d07843942f0bb/> Финансовая грамотность

Интернет-источники

1. <http://ecsocman.hse.ru> - Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».

2. <https://www.hse.ru/stat.html> - Статистический портал Высшей школы экономики.

3. <https://www.moex.com> - Московская биржа.

4. www.economicus.ru - Справочный портал по экономике.

5. www.economy.gov.ru/mines/ma - сайт Министерства экономического развития РФ.

6. <https://www.rbc.ru> - информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».

7. <http://tpprf.ru> - Торгово-промышленная палата РФ.

8. www.7budget.ru - сайт журнала «Семейный бюджет».

9. www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации.

10. www.cefir.ru - сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).

11. www.cfin.ru - сайт «Корпоративный менеджмент».

12. <http://вашифинансы.рф/> – проект Минфина «Дружи с финансами».

13. <http://вашифинансы.рф/child/articles/lichnyy-i-semeynybyudzhet/5-sekretov-finansovoy-gramotnosti-otekspertoportalamoneykids-ru/> — Пять секретов финансовой грамотности от портала «moneykids.ru».

14. <http://открытыйурок.рф/> – сайт педагогической мастерской «Открытый урок».

15. <http://хочумогузнаю.рф/> – сайт «Хочу Могу Знаю!».

16. <https://finagram.com> – портал финансовой грамотности.

Методический кейс
Календарный учебный график

Приложение № 1

№	Тема урока	Ведущие цели	Формы контроля	Дата
1.	Вводный урок. Что такое личные финансы?	Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Знать роль предмета.	Фронтальная.	
2	Человеческий капитал.	Знать понятие «деньги», их функции, виды. Формирование понятия человеческого капитала. Формирование знаний о применении человеческого капитала.	Фронтальная, групповая.	
3	Принятие решений.	Принятие решений о личном финансировании. Уметь создавать личный финансовый план достижения целей.	Индивид., фронтальная.	
4	Домашняя бухгалтерия.	Уметь создавать личный финансовый план достижения целей. Принятие решений о личном финансировании. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.	Индивид., фронтальная.	
5\6	Составление личного финансового плана.	Уметь объяснять, что такое потребление, что является основными источниками	Индивид., фронтальная.	
7	Что такое кредит?	Знать понятие кредит.	Индивид., фронтальная.	
8	Основные характеристики кредита.	Знакомство с основными характеристиками кредита. Знать необходимые документы при оформлении кредита.	Фронтальная, групповая.	
9	Хранение, обмен и перевод денег.	Знать понятие «Банковская система», функции центрального банка. Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.	Индивид., фронтальная.	

10	Различные виды платежных средств.	Знакомство с выбором банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Понимать, в чем состоит механизм получения банковской карты. Уметь характеризовать основные виды банковских процентов.	Фронтальная, групповая.	
11	Что такое страхование?	Знакомство с понятиями страхования, страхователь, страховка, страховщик, договор страхования. Знакомство ведущими страховыми компаниями в России. Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека.	Индивид., фронтальная.	
12	Как использовать страхование в повседневной жизни?	Знать особенности личного страхования. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.	Индивид., фронтальная.	
13	Что такое инвестиции?	Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.	Индивид., фронтальная.	
14	Кейс. Куда вложить деньги.	Знакомство с понятием инвестирования. Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.	Индивид., фронтальная.	
15	Как выбирать активы.	Знакомство с инструментами личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Составление и анализ схемы «Структура рынка капитала».	Фронтальная групповая.	

16	Пенсионная система.	Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ.	Фронтальная, групповая.	
17	Пенсионная система.	Знакомство с понятием пенсии. Анализ информации о видах пенсии. Анализ корпоративных пенсионных программ.	Фронтальная, групповая.	Пенсионная система.
18	Как сформировать частную пенсию.	Вычет размера пенсии. Знакомство с инструментами получения пенсии.	Индивид., фронтальная.	
19	Налоги. Виды налогов.	Знакомство с понятием налоги. Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики. Составление схемы «Налоги	Фронтальная, групповая.	
20	НДФЛ.	Расчет налогового вычета по НДФЛ. Расчет НДС. Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги.	Индивид., фронтальная.	
21	Махинации с банковскими картами.	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников. Вычисление рисков.	Индивид., фронтальная.	
22	. Махинации с кредитами.	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.	Индивид., фронтальная.	
23	Махинации с инвестициями	Анализ рисков банковским картам. Оценка средств защиты банковских карт. Составление алгоритма действий, если вы стали жертвой мошенников. Вычисление степени рисков.	Индивид., фронтальная.	
24	Итоговое повторение	Тест		