

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 -5»**

Направленность: социально-гуманитарная  
Возраст: 10-11 лет  
Срок реализации: 24 недели  
Уровень реализации: стартовый

Составитель:  
Шаповал Е.А.,  
педагог дополнительного образования

2021 г.

## **Пояснительная записка**

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность-5» составлена на основе программы Чумаченко, В. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. Просвещение 2017.» 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".

Внедрение данной общеразвивающей программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

### ***Актуальность программы***

Обучение основам финансовой грамотности является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой

асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания обучающихся об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии. Выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта по программе позволит обучающимся приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

**Новизна программы.** Программа направлена на формирование финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

**Отличительная особенность.** Программа базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию обучающихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

#### ***Педагогическая целесообразность программы***

Реализация данной программы способствует формированию личности социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного человека будущего, обладающего экономическим образом мышления, способного взять на себя ответственность за свое будущее, за будущее своих близких и своей страны.

#### **Цель программы:**

развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

#### **Задачи программы**

##### *Обучающие:*

-содействовать целостному восприятию и широкому охвату картины окружающего мира, важной составной частью которого являются экономические отношения, с помощью экономических категорий и понятий;

-формировать знания, умения, навыки, необходимые ученику в жизни;

-научить детей пользоваться экономическим инструментарием.

##### *Развивающие:*

-способствовать общему развитию обучающихся: развивать мышление, эмоционально-волевую сферу;

-развивать культуру экономического мышления.

##### *Воспитательные:*

-формировать нравственные качества.

***Возраст детей, участвующих в реализации дополнительной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность-5» -10- 11 лет.***

Комплектование групп осуществляется по итогам олимпиады и на основании личной заинтересованности обучающихся. 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, обсуждение, занятие-игра, конкурс, практическое

занятие, форма организация занятий – индивидуально-групповая.

*Срок освоения* программы–24 недели.

*Режим занятий* – занятия проводятся в учебное и каникулярное время 1 раз в неделю по 1 академическому часу. Продолжительность занятия 30 минут, что составляет 24 часа в год и соответствует действующим нормам СП 2.4. 3648-20.

Направленность: социально-гуманитарная.

Вид программы – краткосрочная.

### **Планируемые результаты**

*Личностные результаты*

У выпускника будут сформированы:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- учебно-познавательный интерес к учебному материалу курса и способам решения элементарных финансовых задач;
- самостоятельность и осознание личной ответственности за свои поступки в области финансов;
- ориентирование в нравственном содержании как собственных поступков, так и поступков окружающих людей в области финансов;
- понимание безграничности потребностей людей и ограниченности ресурсов (денег);
- понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях.

Выпускник получит возможность для формирования:

- понимания необходимости освоения финансовой грамотности, выраженного в преобладании учебно-познавательных мотивов и предпочтении социального способа оценки знаний в этой области;
- положительной адекватной самооценки на основе критерия успешности реализации социальной роли финансово грамотного школьника;
- эмпатии как осознанного понимания чувств других людей и сопереживания им, выражающейся в поступках, направленных на помощь другим и обеспечение их благополучия.

Выпускник научится:

- использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области финансов;
- производить логические действия сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, сопоставления величины доходов и расходов, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей между финансовым поведением человека и его благосостоянием, построения рассуждений на финансовые темы, отнесения явлений или объектов к известным финансовым понятиям;
- использовать знаково-символические средства, в том числе модели, схемы для решения финансовых задач;
- владеть элементарными способами решения проблем творческого и поискового характера;
- оценивать свою учебную деятельность по освоению финансовой грамотности.

Выпускник получит возможность научиться:

- представлять финансовую информацию с помощью ИКТ;
- осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий.

*Регулятивные:*

Выпускник научится:

- определять личные цели развития финансовой грамотности;
- ставить финансовые цели;

- составлять простые планы своих действий в соответствии с финансовой задачей и условиями её реализации;
- проявлять познавательную и творческую инициативу в применении финансовых знаний для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- осуществлять пошаговый контроль своих учебных действий и итоговый контроль результата;
- оценивать правильность выполнения финансовых действий и способов решения элементарных финансовых задач;
- корректировать учебное действие после его выполнения на основе оценки и учёта выявленных ошибок;
- использовать цифровую форму записи хода и результатов решения финансовой задачи;
- корректировать свои действия с учётом рекомендаций и оценочных суждений одноклассников, учителей, родителей.

Выпускник получит возможность научиться:

- преобразовывать практическую финансовую задачу в познавательную;
- проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве при выполнении учебного мини-исследования или проекта;
- самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале;
- самостоятельно оценивать правильность выполнения учебного действия и корректировать его при необходимости.

*Коммуникативные:*

Выпускник научится:

- осознанно и свободно строить сообщения на финансовые темы в устной и письменной форме;
- слушать собеседника, вести диалог по теме и ориентироваться на позицию партнёра в общении и взаимодействии;
- признавать возможность существования различных точек зрения и право на своё мнение для каждого;
- излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку финансовых действий и решений;
- договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности при выполнении учебного проекта и мини-исследования, в учебной игре;
- осуществлять самоконтроль и контроль, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Выпускник получит возможность научиться:

- учитывать разные мнения и интересы, обосновывать собственную позицию в обсуждении финансовых целей и решений;
- формулировать вопросы, необходимые для организации собственной деятельности и сотрудничества с партнёром;
- оказывать в учебном сотрудничестве необходимую помощь партнёрам.

Выпускник научится:

- правильно использовать термины (обмен, бартер, товар, услуга, продажа, покупка, деньги, виды денег, доходы семьи, потребности, благо, расходы семьи, семейный бюджет, дефицит семейного бюджета, пособия, банк, сбережения, вклад, кредит, долги, валюта);
- объяснять причины и приводить примеры обмена товарами;
- объяснять проблемы, возникающие при обмене;
- приводить примеры товарных денег;
- объяснять на простых примерах, что деньги — средство обмена, а не благо;
- понимать, что деньги зарабатываются трудом;
- описывать виды и функции денег;
- объяснять, что такое безналичный расчёт и пластиковая карта;

- производить безналичный платёж с помощью платёжного терминала;
- называть основные источники доходов;
- приводить примеры регулярных и нерегулярных доходов семьи;
- называть основные направления расходов семьи;
- приводить примеры обязательных и необходимых расходов семьи;
- различать планируемые и непредвиденные расходы;
- считать доходы и расходы, составлять семейный бюджет на условных примерах;
- объяснять способы сокращения расходов и увеличения сбережений семьи;
- объяснять роль банков, для чего делают вклады и берут кредиты;
- называть ситуации, при которых государство выплачивает пособия, и приводить примеры пособий;
- объяснять, что такое валюта, и приводить примеры валют.

Выпускник получит возможность научиться:

- описывать свойства товарных денег;
- сравнивать и обобщать финансовую информацию, представленную в строках и столбцах несложных таблиц и диаграмм;
- понимать простейшие выражения, содержащие логические связи и слова («...и...», «если... то...», «верно / неверно»);
- понимать особенности выполнения учебных проектов и мини-исследований в области финансов;
- осуществлять под руководством учителя элементарную проектную и исследовательскую деятельность в малых группах: выявлять практическую проблему, разрабатывать замысел, искать пути его реализации, воплощать его, демонстрировать готовый продукт (расчёты, бюджет, финансовый план);
- распознавать финансовую информацию, представленную в разных формах (текст, таблица, диаграмма);
- планировать элементарные исследования в области семейного бюджета, собирать и представлять полученную информацию с помощью таблиц и диаграмм;
- объяснять суть финансовой информации, сравнивать и обобщать данные о финансах, полученные при проведении учебных исследований, делать выводы.

**Учебно – тематический план  
1-го года обучения  
(стартовый уровень сложности)**

№ п/п	Название темы	Формы контроля и аттестации	Количество часов		
			теория	практика	всего
1	Введение. «Почему так важно изучать финансовую грамотность?»	Беседа	1	-	1
2	Личное финансовое планирование		4	7	11
2.1	Происхождение денег Источник денежных средств, доходов	Педагогическое наблюдение Самоанализ Анализ Самостоятельна я работа	1	1	2
2.2	Куда уходят деньги? Доходы и расходы семьи. Контроль семейных		1	2	3

	расходов				
2.3	Построение семейного бюджета. Работа со статистикой «Расходы семьи».		1	2	3
2.4	Способы повышения семейного благосостояния. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния.		1	2	3
3	Семья и государство: как они взаимодействуют?		3	6	9
3.1	Налоги. Виды налогов	Педагогическое наблюдение	1	2	3
3.2	Социальные пособия. Социальные выплаты	Самоанализ Анализ	1	2	3
3.3	Проект «Государство – это мы»		1	2	3
4	Финансовый бизнес: чем он может помочь семье?		1	2	3
4.1	Решение проблемной ситуации «Как спасти деньги от инфляции?»	Педагогическое наблюдение Самоанализ Анализ Презентация Самостоятельная работа	1	2	3
	Итого		10	14	24

**Раздел 1. Введение.** Познавательная беседа «Почему так важно изучать финансовую грамотность?» Техника безопасности.

## **Раздел 2. Личное финансовое планирование**

**Происхождение денег.** Познавательная беседа «Деньги». Интерактивная беседа «Драгоценные металлы. Монеты. Купюры». Дискуссия «Роль денег в нашей жизни».

**Источник денежных средств, доходов.** Аналитическая работа «Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи?»

**Куда уходят деньги?** Творческое задание «Разумные расходы – статья доходов». Работа со статистикой «Расходы семьи»/Аналитическая работа «Статьи доходов и расходов». Деловая игра «Рациональный бюджет школьника». Викторина «Предметы первой необходимости». Викторина «Товары длительного пользования». Познавательная беседа «Каждый платит налоги». Решение практических задач «Услуги. Коммунальные услуги».

**Построение семейного бюджета.** Ролевая игра «Семейный бюджет». Практическая работа «Долги. Сбережения. Вклады». Практическая работа «Какие бывают источники доходов?» Круглый стол «От чего зависят личные и семейные доходы?» Дискуссия «Как контролировать семейные расходы и зачем это делать?»

**Способы повышения семейного бюджета.** Круглый стол «Что такое семейный бюджет и как его построить?» Практическая работа «Как оптимизировать семейный бюджет?» 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».

**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 большему).

**Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют**

**Налоги, виды налогов.** Дискуссия «Что такое налоги и зачем их платить?» Работа с документами «Какие налоги мы платим?» Мини-исследование «Налоги». Аналитическая работа «Виды налогов».

**Социальные пособия, социальные выплаты.** Познавательная беседа «Социальные пособия». Решение экономических задач «Социальные выплаты».

**Проект «Государство – это мы».**

**Раздел 4. 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 «Благодарность».

Проект «Личный финансовый план».

### **Используемая литература**

В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016  
А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2017

А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2017

Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2018

Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2018

Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2019

Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2019

Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я – инвестор», М. Интеллект-центр, 2019

Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2019

**Литература для обучающихся**

Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (материалы для учащихся, Учебная программа, Методические указания для учителя).

Справочник «Азбука финансовой грамотности»: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Нечипоренко А.В., Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В. – М., 2017 год.

**Литература, рекомендованная родителям.**

Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». – М., 2018.

Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций:  
Центральный Банк Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Министерство финансов РФ [www.minfin.ru/ru](http://www.minfin.ru/ru)

Федеральная налоговая служба [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) Пенсионный фонд РФ [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

Роспотребнадзор [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

**Материально-техническая база:**

контрольно-диагностические материалы;

электронные средства обучения.

Лекционный материал представлен:

Тематическими беседами по темам программы

Материально-техническое оснащение.

Кабинет для занятий:

столы – 15 шт. стулья – 15 шт.

ноутбук/компьютер – по необходимости. видеопроектор – 1 шт.

доска – 1 шт.

Инструменты и приспособления: ножницы, кнопки, магниты и др.

Материалы: ватман, фломастеры, карандаши, клей, скотч и др.