

**Комитет образования администрации Балаковского муниципального района  
МУНИЦИПАЛЬНОЕ АВТОНОМНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА № 21»  
Г. БАЛАКОВО САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Рекомендовано к утверждению  
на заседании Педагогического  
совета МАОУ СОШ №21  
Протокол №1 от 28.08.2020



**«УТВЕРЖДАЮ»**

Директор МАОУ СОШ №21

С.В. Андреенова

«28» августа 2020г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ  
КРАТКОСРОЧНАЯ ПРОГРАММА  
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

*(социально-гуманитарная направленность,  
очно- заочная форма обучения)*

**Возраст учащихся: 13-15лет**

**Срок реализации программы: 1 месяц (18 часов)**

**Составитель:**

**Бикбаева Мария Каюмовна**

**педагог дополнительного образования**

## Структура ДООП

<b>1. Комплекс основных характеристик дополнительной общеобразовательной программы</b>	
1.1. Пояснительная записка.....	3
1.2. Цель и задачи программы.....	4
1.3. Планируемые результаты.....	5
1.4. Содержание программы.....	6
1.5. Формы аттестации и их периодичность.....	9
<b>2. Комплекс организационно-педагогических условий</b>	
2.1. Методическое обеспечение.....	10
2.2. Условия реализации.....	10
2.3. Календарный учебный график .....	10
2.4. Оценочные материалы.....	10
2.5. Список литературы.....	13

# 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

## 1.1. Пояснительная записка

Настоящая дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» разработана с учетом документов нормативной базы ДООП: Федеральный закон от 29 декабря 2012 года №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»; Концепция развития дополнительного образования детей (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 4 сентября 2014 г. №1726-р); Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 4 июля 2014 г. №41 г. Москва «Об утверждении СанПиН 2.4.4.3172-14 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей»; Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам (утв. Приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 09 ноября 2018 г. №196); Правила ПФДО (Приказ «Об утверждении Правил персонифицированного финансирования дополнительного образования в Саратовской области» от 21.05.2019 г. №1077, п. 51.).

Дополнительная общеобразовательная программа «Финансовая грамотность» относится к краткосрочным общеразвивающим программам, имеет **социально-гуманитарную направленность**, разработана для детей 13-15 лет. В ходе ее освоения дети овладевают основами финансовой грамотности и учатся применять полученные знания в жизни. Обучение по программе способствует формированию у учащихся сознательного ответственного отношения к личным финансам, приобретению навыков обращения с деньгами.

В современном быстро развивающемся мире недостаточно просто уметь зарабатывать деньги. Несомненно, это очень важный навык, но, к сожалению, он никак не гарантирует, что человек будет жить обеспеченной и свободной жизнью. Умение управлять своими финансами, умение грамотно ими распоряжаться – важные навыки современного человека. Финансовая грамотность должна формироваться с раннего возраста.

Сегодня, получение основ финансовой грамотности детей через систему дополнительного образования становится особенно значимым. Данная программа позволяет решать не только собственно обучающие задачи, но и создает условия для формирования метапредметных качеств личности школьника. Занятия развивают аналитические способности обучающихся, развивают навыки принятия решений на основе сравнительного анализа.

**Актуальность программы** обусловлена необходимостью формировать у детей базовый уровень финансовой грамотности, выработке умений производить различные финансовые расчеты. Актуальность

возрастает в связи с низкой осведомленностью детей и молодежи в финансовых вопросах.

**Педагогическая целесообразность программы** заключается в ориентировке на требования общества. Также программа формирует ключевые компетенции школьников для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами, тем самым способствуя личностному росту каждого ребенка.

**Отличительные особенности** программы заключаются в том, что в рамках реализации курса используются инновационная образовательная технология – проведение коммуникативных боев. Коммуникативные бои – публичная дискуссия на неоднозначные вопросы по финансовой грамотности. Участники демонстрируют своё умение грамотно формулировать мысль, отстаивать точку зрения и выступать на публику.

Данная программа реализуется в очно-заочной форме с использованием дистанционных технологий. Учебные занятия с применением дистанционных образовательных технологий проходят в интернет-оболочке на Региональном портале дистанционного обучения обучающихся Саратовской области.

**Адресат программы:** программа предназначена для детей 13-15 лет.

**Возрастные особенности.** Для этого возраста характерны: познавательная активность, любознательность. Темы занятий позволяют использовать эту любознательность детей. Кроме того, инновационная образовательная технология (проведение коммуникативных боев) способствует овладению коммуникативными навыками, умению выражать свою точку зрения, отстаивать свою точку зрения по различным вопросам, что в данном возрасте особенно актуально.

**Количество учащихся в группе** – 15 человек.

**Условия набора учащихся:** прием детей осуществляется на основании письменного заявления родителей.

**Сроки реализации программы:** 1 месяц.

**Объем программы:** 18 часов.

**Режим занятий.** 2 раза в неделю по 2 академических часа с перерывом между занятиями 10 минут.

## 1.2. Цель и задачи программы

**Цель программы:** содействие формированию разумного финансового поведения школьников, ответственного отношения к личным финансам, повышению финансовой безопасности.

**Задачи программы:**

**Обучающие:**

- Научить школьников разбираться в основных финансовых инструментах и услугах.
- Научить проводить различные финансовые расчёты.

- Научить школьников основам личного финансового планирования, основам формирования сбалансированного семейного бюджета.

#### **Развивающие:**

- Развивать самостоятельность и личную ответственность школьников за свои финансовые поступки.
- Развивать коммуникативные навыки.
- Развивать умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в познавательной деятельности.
- Развивать умение осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и познавательных задач.
- Развивать умение использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа информации в различных источниках.
- Развивать умение оценивать правильность выполнения учебной задачи.

#### **Воспитательные:**

- Формировать интерес у учащихся к финансовой грамотности.
- Способствовать воспитанию у учащихся терпения, воли.

### **1.3. Планируемые результаты освоения ДООП**

#### **Предметные результаты:**

##### **Учащийся должен знать:**

- основные понятия и термины в области личных финансов и банковских услуг;
- основы взаимодействия с кредитными организациями;
- права и обязанности в сфере финансов.

##### **Учащийся должен уметь:**

- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- проводить простые финансовые расчеты;
- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета.

#### **Личностные результаты освоения образовательной программы**

##### **Учащийся должен уметь:**

- нести личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с банками;
- решать финансовые задачи;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из разных источников;

- находить источники информации для решения финансовых задач;
- формировать собственную финансовую стратегию;
- самостоятельно оценивать правильность выполнения действия и вносить необходимые коррективы в исполнение как по ходу его реализации, так и в конце действия.

### Метапредметные результаты освоения образовательной программы

#### Познавательные:

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации информации.

#### Коммуникативные:

- составление текстов в устной и письменной формах;
- готовность слушать собеседника и вести диалог;
- умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий.

## 1.4. Содержание программы

### УЧЕБНЫЙ ПЛАН

п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов					Формы контроля
		всего	теория	практика	С ДОТ		
					теория	практика	
1	Вводное занятие	1	1	0	0	0	Входной контроль в форме теста
2	Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет. Налогообложение.	5	1	2	0	2	Финансовые задачи
3	Сбережения семьи. Услуги банковских организаций. Вклады. Депозиты.	6	2	0	0	4	Финансовые задачи и коммуникативные бои
4	Кредитование. Услуги кредитных организаций	6	2	0	0	4	Финансовые задачи, коммуникативные бои и итоговый тест
<b>Итого</b>		<b>18</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	

### Содержание учебного плана программы

### **1. Вводное занятие.**

**Теория.** Презентация программы, план работы. Инструктаж по правилам техники безопасности. Основные направления работы на занятиях. Понятие о коммуникативных и финансовых боях. Входной контроль (форма входного контроля - тест). Понятие «личный бюджет» и «семейный бюджет».

### **2. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет. Налогообложение.**

**Теория.** Семейный и личный финансовый план. Статьи расходов и доходов семьи. Понятие инфляции. Налогообложение в России. Налог на доходы. Налоговые вычеты. Налогообложение для нерезидентов страны.

#### **Практика.**

Решение финансовых задач на темы: «Семейный и личный финансовый план», «Налогообложение», «Налоговые вычеты».

### **3. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций. Вклады. Депозиты.**

**Теория.** Понятие «финансовая подушка безопасности» семьи. Преимущества кэшбеков. Депозиты, вклады. Процентная ставка. Капитализация процентов по вкладу (ежемесячная, ежеквартальная). Система страхования вкладов в России. Ключевая ставка.

**Практика.** Решение финансовых задач на темы: «Депозит в банке», «Вклад в банке с ежемесячной/ежеквартальной капитализацией», «Страхование вклада».

После изучения теоретического материала и решения финансовых задач проводятся коммуникативные бои. Коммуникативные бои - публичная дискуссия на неоднозначные вопросы по финансовой грамотности. Участники демонстрируют своё умение грамотно формулировать мысль, отстаивать точку зрения и выступать на публику.

#### **Возможные темы коммуникативных боев:**

1.Формируя финансовую «подушку безопасности», средства следует разместить в банк.

А) Да, потому что ...

Б) Нет, потому что ...

2.Если человек хранит средства на банковской карте, то это поможет в большей степени их экономить по сравнению с наличными деньгами.

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

3.Вкладчику необходима финансовая защита (страхование вкладов в коммерческих банках).

А) Да, потому что ...

Б) Нет, потому что ....

#### **4. Кредитование. Услуги кредитных организаций**

**Теория.** Потребительский кредит, автокредит, ипотека. Кредитная и дебетовая карта. Заемщик, поручитель. Процентная ставка. Эффективная процентная ставка. Страхование кредита. Отличие рефинансирования от реструктуризации кредита. Плюсы и минусы. Дифференцированные и аннуитентные платежи по кредиту. Что выгоднее? Микрофинансовые организации и их отличие от банков.

**Практика.** Решение финансовых задач на темы: «Ежемесячная плата по потребительскому кредиту», «Насколько выгодна ипотека», «Сравнение преимуществ двух банков».

После изучения теоретического материала и решения финансовых задач проводятся коммуникативные бои.

#### **Возможные темы коммуникативных боев:**

1. Использование кредитной (не дебетовой) карты дисциплинирует человека.  
А) Да, потому что...  
Б) Нет, потому что...
2. При покупке предметов роскоши необходимо взять кредит.  
А) Да, потому что ...  
Б) Нет, потому что...
3. Если у заемщика в процессе погашения ипотечного кредита возникли финансовые трудности, ему необходимо взять займы у друзей, чтобы погасить очередной платеж по кредиту, а не пытаться договориться с банком.  
А) Да, потому что...  
Б) Нет, потому что...
4. При покупке автомобиля лучше взять автокредит, чем брать подержанный автомобиль и рассчитывать только на собственные средства.  
А) Да, потому что...  
Б) Нет, потому что...
5. Лучше пользоваться услугами одного и того же банка, чем быть клиентом нескольких банков.  
А) Да, потому что...  
Б) Нет, потому что...
6. Рефинансирование кредита предпочтительнее, чем его реструктуризация.  
А) Да, потому что ...  
Б) Нет, потому что ...
7. Для формирования стартового капитала предпринимателю предпочтительнее воспользоваться собственными средствами и помощью родственников, чем кредитом банка.



- А) Да, потому что...
- Б) Нет, потому что...

### **1.5. Формы аттестации и их периодичность**

В процессе реализации программы педагог отслеживает предметные, результаты и формирование метапредметных качеств личности учащихся.

Для определения результативности освоения программы используются следующие виды контроля:

- входной контроль – оценка исходного уровня знаний перед началом образовательного процесса (форма проведения – тест).
- промежуточный контроль – оценка качества усвоения учащимися материала (формы проведения – решение финансовых задач, проведение коммуникативных боев, во время которых учащиеся могут продемонстрировать полученные знания и умения)
- итоговый контроль – оценка уровня достижений учащихся по завершении освоения программы (форма – итоговый тест).

**Формами подведения итогов реализации программы являются:**  
ИТОГОВЫЙ ТЕСТ.

## **2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ**

### **2.1. Методическое обеспечение**

Образовательный процесс предполагает применение **интерактивных методов обучения** и различных педагогических технологий: **личностно-ориентированного обучения, дифференцированного обучения, игрового обучения и здоровьесберегающих технологий. Форма организации учебной деятельности – групповая.**

Процесс обучения выстраивается на основе традиционных дидактических принципов (наглядности, непрерывности, целостности, вариативности, психологической комфортности).

Подведение итогов по результатам освоения программы будет проходить в форме итогового теста.

### **2.2. Условия реализации программы**

Важную роль при **создании благоприятной образовательной среды** имеет информационное, дидактическое, материально-техническое обеспечение программы.

#### **Информационное и дидактическое обеспечение**

- дидактический материал: таблицы, наглядные пособия, демонстрационные карточки и др.;
- литература по финансовой грамотности, методики преподавания, методические разработки, рекомендации (см. Список литературы);
- компьютер с выходом в INTERNET, доступ к справочно-поисковым системам.

#### **Материально-техническое обеспечение**

**К занятиям по программе у ребенка должны быть подготовлены** следующие канцелярские принадлежности: тетрадь, ручка.

**К занятиям учащимся** нужно иметь доступ к персональному компьютеру с выходом в INTERNET, e-mail.

**Кадровое обеспечение:** педагог дополнительного образования, имеющий опыт реализации ДООП социально-педагогической направленности.

### **2.3. Календарный учебный график представлен в печатном варианте программы**

### **2.4. Оценочные материалы**

Эффективность реализации программы определяется согласно выработанным критериям количества и качества.

**1. Уровень усвоения детьми содержания дополнительной общеразвивающей программы.**

Уровень освоения учащимися содержания дополнительной образовательной программы исследовался по следующим параметрам:

- **предметные результаты** – знают основные понятия и терминологию по предмету, освоили основные приемы и технологии деятельности по предмету, обладают специальными способностями (по виду деятельности). Выявляется на основе данных, полученных в ходе решения финансовых задач и в ходе проведения коммуникативных боев.
- **формирование метапредметных качеств личности.** Выявляются на основе наблюдения, результатов решения финансовых задач и в ходе проведения коммуникативных боев. Уровень воспитанности учащихся проверяется методикой Н.П. Капустина.

**2. Личностные результаты учащихся** (устойчивый интерес к занятиям по программе (выявляется на основе педагогического наблюдения).

### Примерный перечень заданий итогового теста

#### **1. Приведите примеры активов семьи и пассивов семьи.**

(активы – это то, что приносит прибыль, например, квартира, которую вы сдаете в аренду, ценные бумаги, депозит, а пассивы – это то, что не увеличивает состояние, а наоборот, его уменьшает. Это кредиты, ипотеки и т.д. )

#### **2. Как инфляция влияет на доходы семьи?**

Инфляция приводит к тому, что все денежные доходы фактически уменьшаются.

#### **3. Законодательством предусмотрены различные виды налоговых вычетов. Назовите их.**

Стандартные вычеты (к примеру, вычет на каждого ребенка)

Социальные вычеты предоставляются за лечение.

Имущественные (предоставляются при покупке квартиры)

Профессиональные (предоставляются лицам, получающим авторские права, а также нотариусам и адвокатам)

Инвестиционные.

#### **4. Какая налоговая ставка устанавливается для налоговых нерезидентов РФ?**

30% в отношении всех доходов

**5. Все мы знакомы с прямыми налогами. Это налог на доходы физических лиц, приведите примеры косвенных налогов.**

Эти налоги нам не видны, они входят в цену товара. К примеру, налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы на табачные, вино водочные, ювелирные изделия, а также таможенная пошлина.

**6. Кто или что устанавливает ключевую ставку, которая в итоге влияет на ставку по вкладам?**

Центробанк

**7. Почему, когда банк предлагает вклад с капитализацией, процентная ставка по такому вкладу ниже?**

Вклад с капитализацией выгоднее клиенту, и банк пытается возместить это низкой процентной ставкой.

**8. Если у банка отзывают лицензию, вкладчик может получить назад вложенную сумму (не более 1,4 миллиона рублей). А что происходит с деньгами, которые лежат на дебетовой карте?**

Страхование вкладов распространяется на счета дебетовых карт, порядок компенсации по ним тот же.

**9. В чем же выгода капитализации для вкладчиков?**

Сумма вклада растет быстрее благодаря «сложным процентам», и скорость роста постоянно повышается на протяжении всего срока депозита

**10. Из чего складывается эффективная процентная ставка?**

Эффективная процентная ставка складывается из годовой процентной ставки и дополнительных расходов по кредиту: операций по карте, комиссии за обслуживание и т.д.

**11. Чем не выгодна реструктуризация кредита?**

При реструктуризации срок кредита увеличивается, клиент в месяц платит меньше. Но переплата в итоге получается больше.

**12. При каком виде платежа аннуитентном или дифференцированном меньше итоговая переплата по кредиту?**

При дифференцированных платежах сумма переплат по процентам меньше.

**13. Все говорят о минусах микрофинансовых организаций, но ведь есть и плюсы. Назовите плюсы микрофинансовых организаций.**

В микрофинансовых организациях быстро рассматриваются заявки на займ, при этом требуется минимальный пакет документов и не требуется подтверждение дохода.

**14. Чем отличается рефинансирование кредита от его реструктуризации?**

Рефинансирование – взятие нового кредита под более выгодные условия для погашения старого кредита, реструктуризация - пересмотр условий по существующему кредиту.

Система оценивания

Каждое правильно выполненное задание оценивается 1 баллом.

Максимальное количество баллов – 14.

Зачет ставится, если учащийся по результатам работы набрал 11 и более баллов (процент выполнения работы составляет 80% и более).

**2.5. Список литературы**

- 1.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
- 2.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
- 3.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие, 2018.
5. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации, 2018.
6. Основные направления развития финансовых технологий на период 2019-2024 гг. Центральный банк РФ, 2018.
7. Солодков В. М., Белоусова В.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
8. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

**Список литературы для учащихся**

1. 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.

2. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 352 с., ил.

3. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А.П. Киреев. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 368 с., ил.

4. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / Солодков В. М., Белоусова В.Ю. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### **Список литературы для родителей**

1. Финансовая грамотность: Материалы для родителей / Лавренова Е.Б. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### **Цифровые образовательные ресурсы**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) — официальный сайт Банка России
2. [fincult.info](http://fincult.info) — сайт Банка России по финансовой грамотности
3. «Финансовая культура» Минобрнауки.рф — официальный сайт Министерства образования и науки Российской Федерации
4. Ваши финансы.рф — сайт национальной программы повышения финансовой грамотности граждан «Дружи с финансами»