

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МЕЖШКОЛЬНЫЙ УЧЕБНЫЙ КОМБИНАТ»**

Программа рассмотрена  
МС МБОУДО «МУК»  
Протокол № 2  
«07» сентября 2015 г.



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
социально-педагогической направленности  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»  
(базовый уровень)**

Возраст обучающихся: 11-13 лет  
Срок реализации: 34 часа

**Составитель:**  
**Мишуринская Наталия Анатольевна,**  
мастер производственного обучения

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Народная мудрость гласит: «Лучший способ рассказать детям о налогах – съесть 13% от их мороженого». Объяснить ребёнку даже базовые финансовые понятия задача непростая. Поэтому разговор о деньгах в семье ограничивается общими фразами: «Денег нет» или «Давай поговорим после 10 числа следующего месяца». В результате – деньги остаются для детей абстрактным предметом из мира взрослых, который всегда можно просто попросить у родителей.

Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» позволяет раскрыть обучающимся сложный мир денег и знакомит с основными правилами поведения в нем. Подробно объясняется, откуда берутся доходы семьи, что такое семейный бюджет и почему важно его планировать. Значительное место отводится защите своих денег и имущества, взаимодействию государства и семьи, возможности улучшения финансового состояния человека за счет организации собственного бизнеса.

Данная программа разработана на основе учебной программы «Финансовая грамотность: учебная программа. 5–7 классы» под редакцией Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015, подготовленной в рамках совместного проекта Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

**Цель программы:** формирование положительного финансового поведения школьников.

### **Задачи программы:**

#### *Обучающие (предметные):*

- объяснить выгоды обмена и причины появления денег, рассмотреть различные формы денег и области их использования;
- рассмотреть различные источники доходов семьи, объяснить причины различий размеров доходов у разных семей.
- рассмотреть направления расходов семьи;
- рассмотреть соотношение доходов и расходов семьи;
- рассмотреть непредвиденные ситуации, требующие дополнительных расходов, и объяснить, как можно смягчить их последствия;
- объяснить роль налогов для выполнения функций государства и социальной поддержки населения;
- рассмотреть виды пособий и оценить последствия их выплаты
- рассмотреть виды банковских услуг для физических лиц и объяснить значение банков для экономики семьи;
- дать представление о предпринимательской деятельности;
- познакомить с основными валютами и объяснить, как определяется валютный курс;
- сформировать опыт применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

#### *Развивающие:*

- способствовать развитию экономического образа мышления;

#### *Воспитательные:*

- формирование активной жизненной позиции;
- воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе;

**Адресность.** Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» предназначена для детей 11-13 лет, а значит, уровни знаний и навыков детей различны. Поэтому педагог, реализующий данную программу, имеет возможность самостоятельно отобрать материал для занятия и дифференцировать задания с учётом уровня подготовки обучающихся в области математики, истории, информатики, а также особенностей группы в целом и индивидуальных особенностей детей.

В основу программы положены ведущие следующие принципы современной педагогики и психологии:

1. **Компетентностный подход** – совокупность общих принципов определения целей образования, отбора содержания образования, организации образовательного процесса и оценки образовательных результатов.
2. **Комплексный подход** выражается в установлении связей и зависимостей между воспитанием и обучением, между всеми сторонами воспитательной и учебной деятельности, в устранении возможных противоречий, в придании всему объединению единой целевой направленности.
3. **Личностно-ориентированный подход**, утверждающий представления о социальной, деятельной и творческой сущности ребенка как личности. В рамках данного подхода предполагается опора в воспитании и обучении на естественный процесс саморазвития задатков и творческого потенциала личности, создания для этого соответствующих условий.
4. **Деятельностный подход** выражается в том, что содержание обучения есть деятельность в связи с решением проблемы и деятельность коммуникации как овладение социальной нормой, вербальная деятельность и виды невербального самовыражения, т.е. учебный процесс представляет собой: взаимодействие, решение коммуникативных (проблемных) задач.

**Срок реализации программы:** Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» рассчитана на 34 часа (по 1 часу в неделю).

#### **Планируемые результаты**

**Предметными** результатами изучения курса «Основы финансовой грамотности» 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 об источниках доходов и направлений расходов семьи и умений составлять простой семейный бюджет;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

**Метапредметными** результатами изучения курса «Основы финансовой грамотности» являются:

#### *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 педагога и самостоятельно;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;
- адекватное восприятие предложений товарищей, педагогов, 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 событиям;
- 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.

*Личностными* результатами изучения программы «Основы финансовой грамотности» являются:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении;
- понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений, например, сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов;
- развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки;
- планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях;
- участие в принятии решений о семейном бюджете.

#### **Методы, формы обучения**

При изучении программы предполагается использование традиционных, активных и интерактивных методов и форм обучения.

## Виды контроля

*Стартовый контроль:* диагностика с тестовыми заданиями открытого и закрытого типа.

*Текущий контроль:* устный опрос, тестовое задание, решение задач, решение кроссворда и анаграммы, графическая работа (построение графиков, схем и диаграмм связей), аналитическая работа (расчёт показателей, анализ статистических данных, оценка результатов), творческая работа (постер, компьютерная презентация).

*Промежуточный контроль:* проводится по итогам темы «Семейный бюджет».

*Итоговый контроль:* тестирование, решение задач, творческое задание.

### Определение уровня освоения программы:

- менее 10 баллов – низкий уровень;
- 10-22 балла – базовый уровень;
- 22-30 балла – повышенный уровень.

Выделяются следующие уровни освоения программы по результатам итогового контроля:

Блоки финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
Доходы и расходы	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"><li>– понимает, что такое личный доход и личные расходы.</li><li>– понимает различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– знает общий доход семьи и его источники, понимает пути повышения дохода.</li><li>– понимает, какими налогами облагаются доходы.</li><li>– понимает, что такое заработная плата и знает различные виды оплаты труда.</li></ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"><li>– умеет различать регулярные и нерегулярные источники дохода;</li><li>– умеет оценивать свои ежемесячные расходы.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– умеет различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;</li><li>– умеет выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li></ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"><li>– осознает связь образования и доходов;</li><li>– осознает разницу между базовыми потребностями и желаниями.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– осознает необходимость выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.</li></ul>
Планирование бюджета	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"><li>– понимает необходимость вести учет доходов и расходов.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– имеет общее представление о налогах;</li><li>– понимает необходимость планирования доходов и расходов.</li></ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"><li>– умеет вести запись доходов и расходов.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– уметь составлять личный бюджет,</li></ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"><li>– осознает необходимость учета и планирования своих доходов и расходов.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– осознает разницу между потребностями и желаниями и соотносит финансовые возможности и потребности.</li></ul>
Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"><li>– понимает принцип хранения денег на банковском счете;</li><li>– осознает, что сбережения могут приносить доход.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– имеет общее представление о различных способах сбережения (в т.ч. пенсионных);</li><li>– осознает риски, связанные с хранением сбережений в наличной форме;</li><li>– знает о государственной системе страхования вкладов.</li></ul>

Блоки финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Компетенции финансовой грамотности	
		Базовый уровень	Продвинутый уровень
	Умения и поведение	– умеет различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход.	– умеет читать банковскую выписку; – умеет рассчитывать простой процент по вкладу.
	Личные характеристики и установки	– осознает важность сбережений.	– имеет финансовые цели и мотивацию к их достижению.
Кредитование	Знание и понимание	– понимает, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.	– знает различные виды кредитов и понимать различия в процентной ставке; – знает, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем.
	Умения и поведение	– умеет выделять плюсы и минусы использования кредита.	– умеет оценивать материальные возможности возврата кредита.
	Личные характеристики и установки	– осознает мотивы и цели получения кредита.	– осознает ответственность за выплату кредита.
Страхование	Знание и понимание	– понимает основные задачи и принципы страхования.	– знает различные виды страховых продуктов; – знает условия страховых выплат в случае наступления страхового случая.
	Умения и поведение	– различает какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации.	– умеет сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла.
	Личные характеристики и установки	– осознает необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни.	– осознает преимущества добровольного страхования в различных сферах жизни.
Риски и финансовая безопасность	Знание и понимание	– понимает, что такое финансовый риск.	– знает, что такое финансовые риски, какими они бывают; – знает о финансовом мошенничестве и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников.
	Личные характеристики и установки	– осознает, что деньги необходимо хранить в безопасном месте.	– осознает последствия рискованного поведения.

**УЧЕБНЫЙ ПЛАН**  
**дополнительной общеразвивающей программы**  
**социально-педагогической направленности**  
**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

№ занятия	Тема занятия	Кол-во часов			Виды и формы контроля
		всего	теор.	практ.	
1	Введение в программу. Стартовая диагностика	1		1	Стартовый: тестирование
2-3	Деньги: что это такое	2	1	1	Текущий: практическая работа
4-5	История возникновения денег	2	1	1	
6-7	Современные деньги	2		2	Текущий: игра-соревнование
8-10	Доходы семьи	3	1	2	Текущий: устный опрос, практическая работа
11-13	Расходы семьи	3	1	2	Текущий: устный опрос, практическая работа
14-15	Семейный бюджет	2	1	1	Текущий: практическая работа
16	Семейный бюджет (промежуточный контроль)	1		1	Промежуточный: практическая работа
17-18	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	2	0,5	1,5	Текущий: самостоятельная работа
19-20	Страхование имущества, здоровья, жизни.	2	1	1	Текущий: практическая работа
21-22	Принципы работы страховой компании.	2		2	Текущий: практическая работа
23-24	Налоги	2	1	1	Текущий: устный опрос, практическая работа
25-26	Социальные пособия	2	0,5	1,5	Текущий: практическая работа
27-29	Банковские услуги	3	1	2	Текущий: практическая работа
30-31	Собственный бизнес	2	1	1	Текущий: практическая работа
32-33	Валюта в современном мире	2	0,5	1,5	Текущий: практическая работа
34	Итоговая работа	1		1	Итоговый: тестирование, решение задач, творческое задание
<b>Всего по программе:</b>		<b>34</b>	<b>10,5</b>	<b>23,5</b>	

**СОДЕРЖАНИЕ**  
дополнительной общеразвивающей программы  
социально-педагогической направленности  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

**Занятие 1. Введение в программу. Стартовая диагностика – 1 час**

*Теория.* Содержание, цели и задачи программы. Знакомство с критериями оценивания.  
*Практика.* Стартовая диагностика в форме теста.

**Занятие 2-3. Деньги: что это такое – 2 часа**

*Теория.* Понятие денег. Виды денег: товарные, символические. Формы изготовления денег: монеты и купюры. Роль Госзнака в производстве денег. Фальшивые деньги.

*Практика.* Решение задач. Исследование «Как могут портиться деньги». Творческое задание: постер «бартер».

**Занятие 4-5. История возникновения денег – 2 часа**

*Теория.* Знакомство со старорусскими деньгами с помощью «карты денег».

*Практика.* Решение кроссворда. Разбор пословиц, в которых упоминаются старорусские деньги.

**Занятие 6-7. Современные деньги – 2 часа**

*Теория.* Виды современных денег: наличные и безналичные. Функции современных денег.

*Практика.* Игра-соревнование «Современные деньги». Мини-исследование «Как посчитать и проверить деньги».

**Занятие 8-10. Доходы семьи – 3 часа**

*Теория.* Виды доходов семьи: заработная плата, доходы от владения собственностью, социальные выплаты и заёмные средства, арендная плата, проценты от вкладов, дивиденды, пенсии, стипендии, пособия, кредиты. Что оказывает влияние на размер доходов (образование, профессия, квалификация).

*Практика.* Мозговой штурм: откуда берутся доходы? Что влияет на их размер?

Исследование «Профессии и зарплаты», «Арендная плата». Творческая работа: диаграмма связей «Доходы семьи».

**Занятие 11-13. Расходы семьи – 3 часа**

*Теория.* Расходы семьи – трата денег на товары и услуги. Виды расходов семьи: обязательные, желательные и лишние. Варианты сокращения расходов семьи.

*Практика.* Решение теста «Лишнее слово». Решение задач. Исследования «Услуги ЖКХ», «Влияние рекламы на рост расходов» (поиск известных рекламных слоганов, которые убеждают людей приобрести товары или услуги).

**Занятие 14-15. Семейный бюджет – 2 часа**

*Теория.* Бюджет семьи. Планирование доходов и расходов. Сбережения. Долги.

*Практика.* Обсуждение жизненных ситуаций. Эссе «Почему нужно планировать семейный бюджет». Работа с кейсом «Семейный бюджет».

**Занятие 16. Семейный бюджет (промежуточный контроль) – 1 час**

*Практика.* Ролевая игра «Семейный бюджет».

**Занятие 17-18. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться – 2 часа**

*Теория.* Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей.



*Практика.* Решение кроссворда. Самостоятельная работа (работа с текстом).

**Занятие 19-20. Страхование имущества, здоровья, жизни – 2 часа**

*Теория.* Понятие страхования. Основные понятия в страховании: страховой полис, страховое обеспечение, страховой взнос, сострахование, перестрахование. Виды страхования: страхование жизни, медицинское страхование, страхование личного имущества.

*Практика.* Разработка собственного вида страхования, предназначенного для школьника.

**Занятие 21-22. Принципы работы страховой компании – 2 часа**

*Практика.* Создание страховой компании (выбор страховых услуг).

**Занятие 23-24. Налоги – 2 часа**

*Теория.* Разбор понятий: налог, налоговая инспекция, налоговая ставка, пеня, налоговые льготы, налоговый вычет. Виды налогов: прямые и косвенные. Налог на имущество. Формула расчета транспортного налога. Подоходный налог. Виды доходов, не облагаемые налогом (пособия, пенсия, гранты и премии, материальная помощь, стипендии).

*Практика.* Расчет транспортного налога. Расчет подоходного налога. Расчет совокупного подоходного налога семьи.

**Занятие 25-26. Социальные пособия – 2 часа**

*Теория.* Виды социальных выплат (пособие, пенсия, стипендия, выплата по больничному листу, пособие по безработице) и оценка последствия их выплаты.

*Практика.* Мини-исследование «Кто получает пособия в России?». Диаграмма связей «Пособия».

**Занятие 27-29. Банковские услуги – 3 часа**

*Теория.* Понятие «банк». История возникновения банков. Основные и дополнительные виды банковских услуг (вклады и страхование вкладов, кредитование, обмен валют, оплата платежей и др.). Современные виды оказания банковских услуг (мобильный банк, онлайн-банкинг, бесконтактные карты и др.).

*Практика.* Экскурсия в банк. Подсчет простого процента по вкладу. Расчет стоимости кредита. Решение задач.

**Занятие 30-31. Собственный бизнес – 2 часа**

*Теория.* Что такое бизнес. Малый и средний бизнес. Бизнес-план.

*Практика.* Разработка и защита бизнес-идей семейного бизнеса.

**Занятие 32-33. Валюта в современном мире – 2 часа**

*Теория.* Что такое валюта, валютный курс. Примеры валют разных стран.

*Практика.* Решение задач. Игра-соревнование «В мире денег».

**Занятие 34. Итоговая работа – 1 час**

Итоговая работа по программе «Основы финансовой грамотности»: тестовые задания (max=12 б.), решение задач (max=10 б.), выполнение творческого задания «Бюджетный кодекс семьи» (max=8 б.).

## ЛИТЕРАТУРА

1. Блиславка, Е. Дети и деньги: самоучитель семейный финансов для детей. – М.: издательство «Манн, Иванов и Фербер», 2014.
2. Вигдорчик, Е. Финансовая грамотность. 5-7 классы: учебная программа / Е. Вигдорчик, И. Липсиц, Ю. Корлюгова. – М.: Вита-пресс, 2014.
3. Вигдорчик, Е. Финансовая грамотность. 5-7 классы: методические рекомендации для учителя / Е. Вигдорчик, И. Липсиц, Ю. Корлюгова. – М.: Вита-пресс, 2014.
4. Вигдорчик, Е. Финансовая грамотность. 5-7 классы: материалы для родителей / Е. Вигдорчик, И. Липсиц, Ю. Корлюгова. – М.: Вита-пресс, 2014.
5. Горяев, А. Финансовая грамота для школьников / А. Горяев, В. Чумаченко. – М.: Citi Foundation, 2010.
6. Корлюгова Ю., Финансовая грамотность. 5-7 классы: контрольные измерительные материалы / Ю. Корлюгова, Е. Вигдорчик, И. Липсиц. – М.: Вита-пресс, 2014.
7. Липсиц, И. Финансовая грамотность. 5-7 классы: материалы для учащихся / И. Липсиц, Е. Вигдорчик. – М.: Вита-пресс, 2014.

## ИНТЕРНЕТ-ИСТОЧНИКИ

8. Сайт журнала «Семейный бюджет» [Электронный ресурс]: Режим доступа – <http://www.7budget.ru>;
9. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» [Электронный ресурс]: Режим доступа – <http://www.dostatok.ru>;
10. Журнал «Работа и зарплата» [Электронный ресурс]: Режим доступа – <http://zarplata-i-rabota.ru/zhumalrabota-i-zarplata>;
11. Портал «Профориентир». «Мир профессий» [Электронный ресурс]: Режим доступа – [http://www.clskuntsevo.ru/portal\\_proforientir/mir\\_professii\\_news\\_prof.php](http://www.clskuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php);
12. Сайт «Все о пособиях» [Электронный ресурс]: Режим доступа – <http://subsidiy.net/>;
13. Сайт «Все о страховании» [Электронный ресурс]: Режим доступа – <http://www.o-strahovanie.ru/vidistrahovaniay.php>;
14. Сайт «Налоги России» / Ставки налогов в России в 2013 г. [Электронный ресурс]: Режим доступа – <http://www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585>;