

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
социально-гуманитарной направленности  
«Финансовая грамотность»**

## **Пояснительная записка**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» имеет социально-гуманитарную направленность и разработана для детей 11-14 лет и направлена на формирование финансовой культуры, ответственного отношения к личным финансам, принятие обоснованных решений и рационального финансового поведения.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» (далее программа) разработана в соответствии с:

Федеральным законом от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»,

Концепцией развития дополнительного образования детей (распоряжение Правительства Российской Федерации от 4 сентября 2014 г. № 1726-р),

Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам» (приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 № 196),

Проектом «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017-2023 гг.», утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039р),

Проектом «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,

Региональной программой Архангельской области «Повышение уровня финансовой грамотности населения и развитие финансового образования в Архангельской области», утвержденной постановлением Правительства Архангельской области 21.08.2014 г.,

Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы) (письмо министерства образования и науки РФ от 18.11.2015 года № 09-3242),

Санитарно-эпидемиологическими требованиями к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи СП 2.4.3648-20 (утверждено постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.09.2020 г. № 28).

## **Актуальность программы**

Финансовый аспект является одним из ведущих и затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Суть финансовой грамотности можно определить, как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека. Развитие экономики, обеспечение устойчивости финансовой системы, повышение общественного благосостояния, финансовая безопасность граждан зависят от уровня финансовой грамотности и экономической активности населения. Направления финансовых услуг постоянно развиваются, усложняются, появляются новые возможности, связанные, в том числе, с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий. С каждым

годом увеличивается количество мошенников, киберпреступников, недобросовестных участников финансового рынка, что также обуславливает необходимость формирования основ финансовой грамотности школьников. Соблюдение правил «финансовой грамотности» помогает уменьшать финансовые потери в молодости, достигать достатка в зрелом возрасте.

### **Возможность использования программы**

Программа реализуется Муниципальное образовательное учреждение «средняя общеобразовательная школа №7» г. Коряжма.

Программа реализуется в форме взаимодействия совместно с Центральным банком России, реализуемым проект «Открытые уроки по финансовой грамотности»

**Цель программы:** формирование финансовой культуры и рационального финансового поведения школьников через моделирование реальных жизненных ситуаций.

#### **Задачи:**

##### ***Предметные/обучающие:***

- формирование знаний о базовых правилах и принципах финансовой грамотности, основах управления бюджетом и финансового планирования, услугах финансовых организаций, способах защиты от мошенничества;
- приобретение целостного понимания финансовых процессов в семье.

##### ***Личностные/воспитательные:***

- формирование личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- формирование мотивации к устройству своего будущего на основе целеполагания и планирования.

##### ***Метапредметные/развивающие:***

- формирование умения оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам;
- формирование навыка самостоятельного принятия рациональных финансовых решений в конкретной ситуации выбора;
- развитие мотивации к дальнейшему повышению уровня финансовой грамотности.

### **Отличительные особенности программы**

Для разработки программы использовались методические материалы для педагогов от Центрального банка России. При реализации программы используются игровые, интерактивные формы обучения.

Программа строится на следующих дидактических принципах

- доступности – соответствие возрастным и индивидуальным особенностям;
- наглядности – иллюстративность, наличие дидактического материала;

- научности – обоснованность, наличие методологической базы и теоретической основы;
- связи теории с практикой - соединение теоретического обучения с практической деятельностью;
- сочетания педагогического управления с развитием инициативы и самостоятельности – поддержка и поощрение инициативы обучающегося.

## **Условия реализации программы**

### **Принципы формирования групп**

Программа «**Финансовая грамотность**» разработана для детей 11-14 лет. Набор и формирование групп осуществляется с учетом возрастных особенностей: 11-14 лет, без вступительных испытаний. Наполняемость групп от 10 до 15 человек.

### **Характеристика детей**

В подростковом возрасте (11-14 лет) ведущим видом деятельности становится общение со сверстниками. Дети стремятся утвердиться в новой социальной роли, стараются выйти за рамки школы в сферу, имеющую социальную значимость. В этом возрасте они формируются как потребители товаров и услуг, получают опыт обращения с карманными деньгами, ставят цели и начинают копить на свои желания, формируют первые сбережения. Отсутствие финансовой грамотности у подростков может привести к зависимости от мира вещей, рекламы, дети могут стать жертвами финансовых мошенников.

В возрасте 11-14 лет ведущие позиции начинают занимать общественно-полезная деятельность и интимно-личностное общение со сверстниками. Именно в этом возрасте появляются новые мотивы учения, связанные с идеалом, профессиональными намерениями. Начинают формироваться элементы теоретического мышления. Подросток приобретает взрослую логику мышления.

Таким, образом, подростковый период – время активного формирования личности, преломления социального опыта через собственную активную деятельность индивида по преобразованию своей личности, становление своего «Я». Центральным новообразованием личности подростка, в этот период, является формирование чувств взрослости, развитие самосознания. Поэтому именно в этом возрасте необходимо сформировать финансовую культуру поведения будущего гражданина, как активного участника экономической жизни общества.

### **Сроки и этапы реализации программы**

Программа, разработана на 17 часов и рассчитана на 2022-2023 учебный год. Программа состоит из 4 разделов, предполагающих теоретическое изучение материала и практическое закрепление полученных знаний

на практике. Содержание программы предполагает изложение материала в доступной, игровой, увлекательной форме.

### **Формы и режим занятий по программе**

Занятия проходят один раз в неделю по одному академическому часу.

Формы организации образовательного процесса предполагают проведение коллективных занятий (всей группой 10-15 человек). Теоретический материал преподносится в форме интерактивных лекций, практические занятия проходят с использованием игровых технологий, предусматривают проектную и исследовательскую деятельность.

#### **Структура занятия:**

I этап. Организационная часть. Ознакомление с правилами поведения на занятии, организацией рабочего места, техникой безопасности при работе с инструментами и оборудованием.

II этап. Основная часть. Постановка цели и задач. Создание мотивации предстоящей деятельности. Получение и закрепление новых знаний. Практическая работа группой, малой группой, индивидуально.

III этап. Заключительная часть. Анализ, рефлексия.

### **Ожидаемые результаты и форма их проверки**

#### **Формы контроля**

Программа предусматривает текущий и итоговый контроль освоения программы. Текущий контроль проводится в форме теста. Формой итогового контроля является написание проекта.

**Планируемые результаты** (в соответствии с психофизическими особенностями детей):

Результатом освоения программы является приобретение обучающимися следующих знаний, умений и навыков:

#### **Знания:**

- правил поведения финансово грамотного человека;
- методов целеполагания и финансового планирования;
- особенностей оказания услуг финансовыми организациями и защиты прав потребителей финансовых услуг;
- правил и алгоритмов работы при столкновении с мошенниками.

#### **Умения:**

- вести бюджет домохозяйства и разрабатывать финансовый план;
- уметь контролировать расходы и противостоять рекламным ловушкам для обеспечения положительного баланса бюджета;
- защищать свои права как потребителя финансовых услуг;
- находить объективную финансовую информацию, оценивать надежность финансовой организации, выявлять признаки мошенничества.
- обеспечить финансовую безопасность

#### **Навыки:**

- владеть элементами целевого планирования для выбора верного инструмента сохранения личных сбережений от инфляции;

-владеть методами оценки надежности финансовых организаций и сопоставления финансовых услуг.

## Методическое обеспечение программы

### Учебно-тематический план для детей в возрасте 11-14 лет

№	Название разделов, тем	Количество часов			Формы аттестации/ контроля*
		Теория	Практика	Всего	
1	С деньгами «на ты»! Или зачем быть финансово грамотным?	2	1	3	
2	Личный финансовый план – путь к достижению цели	1	1	2	
3	Услуги финансовых организаций: используй грамотно!	1		1	
4	Как защититься от мошенников? Правила безопасности в киберпространстве	1	1	2	
5	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься	1		1	
6	Что такое страхование и для чего оно необходимо	1		1	
7	Что и как можно страховать	1		1	
8	Ролевая игра «Страхование»		1	1	
9	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	1		1	
10	Как определить надежность страховых компаний	1		1	
11	Как работает страховая компания	1		1	
12	Обобщение результатов изучения	1	1	2	
	<b>ВСЕГО</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>17</b>	

## **Содержание** **для детей в возрасте 11-14 лет**

### **Тема 1. С деньгами на ты! Или зачем быть финансово грамотным?**

Что отличает финансово грамотного человека? Как распоряжаются деньгами взрослые? Как добиться цели? Что такое личный финансовый план? Какие финансовые инструменты можно использовать? Как накопления влияют на нашу жизнь в старости? Как не потерять свои деньги?

-Тренинг-игра «Не в деньгах счастье» версия 9+

Тренинг-игра поможет ребенку отправиться в будущее — время, где он выбирает профессию и получает зарплату, обзаводится семьей, организует досуг, контролирует здоровье свое и домочадцев. Одним словом, игра учит грамотно планировать свои доходы и расходы. Участники познакомятся с понятиями «кредит», «вклад», «зарплата», увидят взаимосвязь уровня образования и дохода, а также степень зависимости своего счастья от расходов на увлечения и семейные радости. Здесь нет абстрактных понятий и схем, история каждого игрока складывается из конкретных сюжетов, профессий и ситуаций, которые эмоционально вовлекают игрока в постижение азов управления личными финансами.

### **Тема 2. Личный финансовый план – путь к достижению цели**

Что такое личный финансовый план? Зачем нужен финансовый план? Как составить личный финансовый план? Как спланировать покупки: учись считать деньги по-взрослому.

-Разработка личного финансового плана

-Деловая игра «Мои финансы». Ведущий зачитывает ситуации, с которыми дети могут сталкиваться ежедневно, и предлагает принять решение в каждой из них. Какие-то действия принесут выгоду, какие-то приведут к потерям, но окончательно это станет известно только к концу игры.

### **Тема 3. Услуги финансовых организаций: используй грамотно**

Кредиты и займы. Как выбрать банк? Типичные ошибки заемщика. Зачем нужна страховка? Что такое облигации? Что такое акции? Как выбрать брокера? Думаем о пенсии.

-Деловая игра «Услуги финансовых организаций». Направлена на формирование у школьников представления об элементах разумной и ответственной потребительской стратегии поведения на рынке розничных финансовых услуг.

### **Тема 4. Как защититься от мошенников? Правила безопасности в киберпространстве**

Купюры и признаки подлинности. Черные кредиторы. Как распознать мошенника, виды финансового мошенничества. Мошенничество с банковскими картами. Кибермошенничество: каким оно бывает? Телефонные

мошенники. Финансовые пирамиды. Правила финансовой безопасности. Защита прав потребителей финансовых услуг.

-Анализ кейсов (реальных жизненных ситуаций). Обработка алгоритма распознавания и реагирования в ситуациях столкновения с мошенниками.

-Деловая игра «Отчаянные домохозяйства»

Четыре финансовые организации предлагают привлекательные условия по вложению средств, чем могут воспользоваться команды-домохозяйства. Можно ли им доверять? Задача участников — обладать максимальным количеством денег на конец игры. Но ведь чем выше доходность, тем выше риск потерять свои средства. Проиграть в игре может каждый, кто решит вложиться в финансовые организации — ведь они являются пирамидами.

### **Тема 5. Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься.**

Осознание возможности возникновения в жизни особенно сложных ситуаций, которые могут привести к снижению благосостояния семьи. Понимание необходимости иметь сбережения и осознание возможностей страхования для решения финансовых проблем семьи в непредвиденных жизненных ситуациях. Анализ финансовых последствий непредвиденных жизненных ситуаций для семьи. Объяснение сущности страхования и его целей. Нахождение актуальной информации о страховых компаниях. Умение находить примеры обязательного страхования и указать примерную стоимость страховки. Умение рассчитывать долю страховочных выплат в семейном бюджете.

### **Тема 6-11. Что такое страхование и для чего оно необходимо.**

Тематическая беседа зачем нужна страховка? Когда поможет страховка? Каким бывает страхование? На что обратить внимание при выборе страховой компании? Продажа поддельных полисов и как не стать жертвой мошенников при покупке страховки. Можно ли вернуть страховку?

### Календарный учебный график\*

№	Месяц, неделя, дата	Форма занятия	Кол-во часов	Раздел, тема занятия	Форма контроля
1		Практикум	3	С деньгами «на ты»! Или зачем быть финансово грамотным?	
2		Практикум	2	Личный финансовый план – путь к достижению цели	
3		Практикум	1	Услуги финансовых организаций: используйте грамотно!	
4		Практикум	2	Как защититься от мошенников? Правила безопасности в киберпространстве	
5		Практикум	1	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься	
6		Практикум	1	Что такое страхование и для чего оно необходимо	
7		Практикум	1	Что и как можно страховать	
8		Занятие - игра	1	Ролевая игра «Страхование»	

9		Мини-исследование	<b>1</b>	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	
10		Практикум	<b>1</b>	Как определить надежность страховых компаний	
11		Учебная экскурсия	<b>1</b>	Как работает страховая компания	
12		Контроль знаний	<b>2</b>	Обобщение результатов изучения	
			<b>17</b>		

## Диагностика результативности освоения программы\*

	Ф.И.О. ребенка	Критерии			
1					
2					
3					

Критерии	Уровень	Показатели
	Высокий	
	Средний	
	Низкий	
	Высокий	
	Средний	
	Низкий	
	Высокий	
	Средний	
	Низкий	

\*каждый педагог имеет право разработать критерии и показатели результативности на свое усмотрение

## Список информационных ресурсов

### Для педагога:

1. Галкин А.А. Финансовое планирование жизни. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2008, 256 с.
2. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – Москва, 2017. – 186
3. Макаров С.В. Личный бюджет. Деньги под контролем / Сергиенко Ю. – СПб.: Питер, 2008. – 218 с.
4. Оберддерфер Д.Я., Кириллов К.В. и др. Я управляю своими финансами. – М.: ВИТГА ПРЕСС, 2016. – 232 с.
5. Острикова Г. Как правильно составить семейный бюджет. - НТ Пресс 2006, 128 с.
6. Паранич А. Личный финансовый план. Инструкция по составлению – М., Изд. SmartBook, И-Трейд, 2009. – 152 с.
7. Смирнова Н. Ю. Куда вкладывать деньги. Школа частного инвестора. - ЭКСМО, 2008, 98 с.Архипов А.П. Азбука страхования: Методическое пособие. – М.: Вита-Пресс, 2005. – 160 с.
8. Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности: учеб. пособие для общеобразовательных организаций / А.П. Горяев – 5-е изд., дополненное. – М.: Просвещение, 2019. – 271 с.
9. Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 182 с.

### Для детей и родителей:

1. Алмосов А. П. Как сохранить, чтобы не потерять / А.П. Алмосов, Ю.В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).
2. Алмосов А.П. Кредиты, которые нас разоряют / А.П. Алмосов, Ю.В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).
3. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся) / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – Москва, 2017. – 367 с.
4. Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.-метод. Пособие / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. –80 с.

### Электронные ресурсы:

1. Детям и молодежи о финансах. [Электронный ресурс] // Вашифинансы.рф. – URL: <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/child/articles/>
2. Официальный сайт Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [Электронный ресурс]: информационный портал / Минфин России. – М.: [б.и.], – URL: <http://www.minfin.ru>
3. Официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [Электронный ресурс]: информационный портал / Банк России. – М.: [б.и.], – URL: <https://www.cbr.ru>
4. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [Электронный ресурс]: информационный портал / Пенсионный фонд Российской Федерации. – М.: [б.и.],– URL: <http://www.pfrf.ru>
5. Официальный сайт проекта «Хочу. Могу. Знаю» / Роспотребнадзор. – М.: [б.и.],– URL: <http://хочумогузнаю.рф>.