

Муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования «Центр
внешкольной работы» г. Отрадное
Ленинградская область
Кировский район

УТВЕРЖДАЮ

Директор МБУ ДО

«Центр внешкольной работы»

г. Отрадное

Н.В. Андреева

Приказ № 39

« 29 » мая



РАССМОТРЕНА

на Педагогическом совете

Протокол № 4

«29» мая 2024г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

«Мой финансовый план»

(социально-гуманитарная направленность)

Возраст обучающихся: 14-17 лет

Срок реализации: краткосрочная, 14 часов

Составила:

педагог дополнительного образования

Малевиц Светлана Васильевна

г. Отрадное

2024 год

Пояснительная записка

Данная программа имеет *социально-гуманитарную* направленность и направлена на профориентирование учащихся по вопросам финансовой грамотности.

Дополнительная общеразвивающая программа разработана на основе:

- Федерального закона от 29.12.2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»

- Федеральный закон РФ от 24.07.1998 № 124-ФЗ «Об основных гарантиях прав ребенка в Российской Федерации»;

- Стратегия развития воспитания в РФ на период до 2025 года (распоряжение Правительства РФ от 29 мая 2015 г. № 996-р);

- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28 сентября 2020 г. № 28 "Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 "Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи";

- Концепция развития дополнительного образования детей до 2030 года (распоряжение Правительства РФ от 31 марта 2022 г. № 678-р);

- Указ президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года»

- Приказ Министерства просвещения РФ от 27 июля 2022 г. N 629 "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам";

- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 23.08.2017 г. № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;

- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 13.03.2019 № 114 «Об утверждении показателей, характеризующих общие критерии оценки качества условий осуществления образовательной деятельности организациями, осуществляющими образовательную деятельность по основным общеобразовательным программам, образовательным программам среднего профессионального образования, основным программам профессионального обучения, дополнительным общеобразовательным программам»;

- Письма Комитета общего и профессионального образования Ленинградской области от 1.04.2015 года № 19-2174/15-0-0 «О методических рекомендациях по разработке и оформлению дополнительных общеразвивающих

программ различной направленности».

Программа разработана на основе Методических рекомендаций Банка России по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях.

Актуальность данной тематики продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: с одной стороны, информационные технологии открыли доступ к финансовым продуктам и услугам широким слоям населения, с другой стороны — легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений. Это, в свою очередь, приводит к непосильной кредитной нагрузке, жизни не по средствам. Кроме того, отсутствие понимания важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ может создавать дополнительные проблемы у населения.

Отличительные особенности

Программа «Мой финансовый план» предназначена для возрастной группы 14-17 лет.

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

Педагогическая целесообразность

В программе используется подход проблемного обучения, личностно-ориентированный подход, практико-ориентированные технологии, которые позволяют приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач

В основе данной программы лежит комплекс практических занятий, проектная деятельность, деловые игры и другие активные формы образовательной деятельности по данной тематике.

Принципы, лежащие в основе программы:

- принцип свободы действия, мнений, традиций;
- принцип равных возможностей;
- принцип ориентации на успешную деятельность.

Цель программы - формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся школ (7-10 класс).

Задачи.

Обучающие:

- научить различать экономические явления и процессы общественной жизни
- научить формулировать финансовые цели и пр.
- приобретение первичного профессионального опыта в области экономики, финансов и денежного обращения;
- обучение основам работы над проектом и его оформлением;

Развивающие:

- Развитие интереса к экономической и финансовой деятельности
- Развитие финансовой грамотности
- Развитие индивидуального, образного и логического мышления
- Формирование мировоззрения и индивидуального стиля умственной деятельности

Воспитательные:

- Привнести опыт коллективного сотворчества и сформировать навыки коммуникативных умений и сотрудничества в ходе проектной деятельности
- Воспитание социальной компетентности в сфере деятельности человек-человек.
- Воспитать навыки самостоятельности и ответственности
- Воспитать нравственные качества по отношению к окружающим индивидам

Возраст обучающихся:

Программа предназначена для детей **14-17 лет**

Отбора детей для обучения по данной программе не предусмотрено.

Срок реализации программы

Программа краткосрочная, 14 часов

Занятия проводятся 1 раз в неделю по 1 академическому часу.

Форма занятий

Форма организации деятельности обучающихся на занятии – групповая, индивидуальная или индивидуально-групповая.

Форма обучения – очная.

Формы проведения занятий – аудиторные: учебное занятие (лекционные, деловые игры, презентации, мини-исследования, практикумы, обработка информации).

Основной тип занятий – практикум, в ходе которого обучающиеся выполняют

задания с использованием полученных знаний, умений и навыков. Темы занятия определяются приобретаемыми навыками. Каждая тема начинается с постановки задачи – характеристики работы, которую нужно будет выполнить обучающимся, далее объясняется теоретический материал, который поможет реализовать задание на этом этапе и отводится время для практической работы.

Занятия включают лекционную и практическую части. Теоретическая и прикладная части программы изучаются параллельно, чтобы сразу же закрепить теоретические вопросы на практике.

Важной составляющей каждого занятия является самостоятельная работа обучающихся.

Планируемые результаты освоения программы

Личностные результаты изучения программы:

- сформированность у учащегося гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность учащегося к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты изучения программы:

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

1. Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

2. Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные результаты изучения программы:

Обучающийся научится:

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
 - анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
 - объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
 - различать сферы применения различных форм денег;
 - формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
 - грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
 - определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
 - разумному и безопасному финансовому поведению;

Учебно-тематический план

Занятие	Тема занятия	Количество часов			Форма подведения итогов
		всего	теория	практика	
Личное финансовое планирование					
1,2	Деньги: понятие, сущность, функции, значение	2	1	1	Опрос, тестирование
3	Личный бюджет: структура, способы составления и планирования	1	1	-	Опрос, тестирование
4,5	Практикум: составляем личный бюджет, домашняя бухгалтерия	2	-	2	Проверка выполненных заданий
6	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и	1	1	-	Опрос, тестирование

	способы их достижения				
7,8	Практикум: составляем личный финансовый план	2	-	2	Проверка выполненных заданий
9,10	Решение задач	2	-	2	Проверка выполненных заданий, разбор ошибок
11	Финансовая игра «Личные финансы» (от Банка России в рамках реализации проекта «ДОЛ-игра»)	1	-	1	Проверка выполненных заданий, определение победителей
12,13	Работа над рефератом	2	-	2	Проверка рефератов, консультирование
14	Итоговое занятие: Защита реферата	1	-	1	Анализ выполненных работ, диагностический опрос
Итого		14	3	11	

Методическое обеспечение программы

Темы программы	Форма занятий	Приемы и методы организации и ОП	Дидактическое/техническое оснащение занятий	Формы подведения итогов
Деньги: понятие, сущность, функции, значение	Комбинированное занятие: лекция и тестирование	словесные, наглядные, практические	Компьютер, проектор, дидактическая литература, презентации по теме	Опрос, тестирование

Личный бюджет: структура, способы составления и планирования	Комбинированное занятие: лекция и тестирование	словесные, наглядные, практические	компьютер, проектор, дидактическая литература, раздаточный материал, презентации по теме	Опрос, тестирование
Практикум: составляем личный бюджет, домашняя бухгалтерия	практическое занятие	практические	компьютер, проектор, дидактическая литература, раздаточный практический материал	Проверка выполненных заданий
Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	Комбинированное занятие: лекция и тестирование	словесные, наглядные, практические	компьютер, проектор, дидактическая литература, раздаточный материал, презентации по теме	Опрос, тестирование
Практикум: составляем личный финансовый план	практические занятия, беседа	наглядные, практические	Компьютер, проектор, практические задания	Проверка выполненных заданий
Решение задач	практические занятия	словесные, наглядные, практические	Компьютер, проектор, практические задания	Проверка выполненных заданий
Финансовая игра «Личные финансы» (от Банка России в рамках реализации проекта «ДОЛ-игра»)	практические занятия. Интеллектуальное соревнование	словесные, наглядные, практические	Компьютер, проектор, практические задания	Проверка выполненных заданий
Работа над рефератом	Консультирование	словесные, наглядные, практические	Компьютер, проектор	Проверка выполненных заданий

Итоговое занятие: защита рефератов	Комбинированное занятие	словесные, наглядные, практические	Компьютер, проектор.	Анализ выполненных работ
------------------------------------	-------------------------	------------------------------------	----------------------	--------------------------

Материально-техническое обеспечение программы

Материально-технические

Занятия с детьми по программе проводятся в отдельном помещении, отвечающем стандартам безопасности и гигиены. Помещение должно быть уютным, так чтобы ребёнок чувствовал себя в нем комфортно. Необходимо хорошее освещение, поскольку некоторые занятия проводятся в вечернее время.

Также необходимы:

Средства обучения Перечень оборудования

Наименование оборудования (инструментов, материалов и приспособлений)	Количество шт.
Столы ученические	8
Стулья	16
Бумага офисная белая	2 уп.
Маркеры для доски	2 уп.
Магнитная стиральная щетка для маркерной доски	1 шт.
Набор магнитов	10 шт.

Перечень технических средств обучения

Наименование технических средств обучения	Количество шт
проектор с рулонным экраном, или со смарт-доской	1
доска магнитно-маркерная поворотная	1
МФУ лазерный	1
компьютер	1

Список литературы

Для педагога:

- 1) Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016);
- 2) Киреев А.П. «Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы, социально-экономический профиль.-М:ВАКО, 2020;
- 3) Лавренова Е.Б. «Финансовая грамотность: рабочая тетрадь.10-11 классы, социально-экономический профиль.-М:ВАКО, 2020

Для обучающихся:

- 1) В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
- 2) А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
- 3) А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
- 4) Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- 5) Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
- 6) Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
- 7) Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
- 8) Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
- 9) Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.

Интернет – ресурсы

- 1) Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru
- 2) Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru
- 3) Федеральная налоговая служба www.nalog.ru
- 4) Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru
- 5) Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru
- 6) Портал Ваши финансы <https://vashifinancy.ru/>
- 7) Ассоциация развития финансовой грамотности <https://fincubator.ru/>
- 8) Хочу Могу Знаю <https://хочумогузнаю.рф/>

Входное тестирование «Основы финансовой грамотности»

1. Доход, который получает акционер, называется:

- 1) акцией;
- 2) презентом;
- 3) дивидендом;
- 4) бонусом.

2. Деньги используются для:

- 1) упрощения обмена;
- 2) измерения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) все ответы верны.

3. Выбери необходимые расходы?

- 1) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- 2) Помощь бабушке и дедушке
- 3) Оплата налогов
- 4) Расходы на покупку ценных бумаг

4. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

- 1) Свои цели
- 2) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- 3) Финансовые инструменты
- 4) Методику составления личного финансового плана

5. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

6. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

7. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- 1) первое
- 2) второе
- 3) одинаковы

8. *Налог – это:*

- 1) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- 2) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- 3) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.
- 4) нет верного ответа.

9. *Идентификационный номер налогоплательщика:*

- 1) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- 2) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- 3) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- 4) нет верного ответа.

10. *Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:*

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) будет сберегать часть своего дохода
- 4) покупать лотерейные билеты

11. *Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:*

- 1) добавочная
- 2) второстепенная
- 3) базовая
- 4) накопительная

12. *Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относятся к:*

- 1) активам
- 2) накоплениям
- 3) пассивам

13. *Определите среднедушевой доход семьи Володи за месяц, если папа получает зарплату 63.000 рублей, мама – 28000 рублей, бабушка получает пенсию – 12300 рублей, дочь - студентка – стипендию в размере 2900 рублей.*

14. *Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?*

15. *Верно ли утверждение, что финансы – это денежные отношения:*

- 1) да, верно
- 2) нет, неверно

Критерии оценивания входного тестирования:

13-15 верных ответа – высокий уровень знаний

10-12 верных ответа – хороший уровень знаний

5-9 верных ответа – низкий уровень знаний

Приложение 2

Календарный учебный график на 2024-2025 уч.год

№ п/п	Дата занятия	Тема занятия, изучаемые вопросы	Кол-во часов
1.		Деньги: понятие, сущность, функции, значение	1
2.		Деньги: понятие, сущность, функции, значение	1
3.		Личный бюджет: структура, способы составления и планирования	1
4.		Практикум: составляем личный бюджет, домашняя бухгалтерия	1
5.		Практикум: составляем личный бюджет, домашняя бухгалтерия	1
6.		Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	1
7.		Практикум: составляем личный финансовый план	1
8.		Практикум: составляем личный финансовый план	1
9.		Решение задач	1
10.		Решение задач	1
11.		Финансовая игра «Личные финансы» (от Банка России в рамках реализации проекта «ДОЛ-игра»)	1
12.		Работа над рефератом	1
13.		Работа над рефератом	1
14.		Итоговое занятие: Защита реферата	1
Итого			14