



ОАНО «Школа «ЛЕТОВО»

«ПРИНЯТО»
на заседании педагогического совета
от 26 августа 2019 г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор ОАНО «Школа «ЛЕТОВО»
/ М.Г. Мокринский /
« 27 » августа 2019 года



Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа

«Финансовая грамотность»

Направленность программы: социально-педагогическая

Уровень программы: ознакомительный

Возраст обучающихся: 13–16 лет

Срок реализации программы: 5 месяцев

Составитель:

педагог дополнительного образования

Голицын А.М.

г. Москва, 2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В соответствии с Уставом «Школы Лето» (в дальнейшем Школа), Миссией и Политикой образовательного учреждения при разработке программ дополнительного образования учащихся составитель ориентируется на принципы, изложенные во внеакадемической программе развития учащихся, предполагающей личностно-ориентированное обучение. Программа внеакадемического развития (дополнительного образования) включает 5 направлений:

- *Лидерство и взаимодействие (социально-педагогическая направленность)*
- *Творчество и изобретательство (художественная и техническая направленность)*
- *Социальная и гражданская ответственность (социально-педагогическая направленность)*
- *Спорт и здоровье (физкультурно-спортивная направленность)*
- *Наука и познание (естественнонаучная направленность)*

В соответствии с вышеуказанными документами разработана программа дополнительного образования «Финансовая грамотность» в рамках направления «• Социальная и гражданская ответственность» (*социально-педагогическая*).

Актуальность программы обусловлена требованиями ФГОС и требованиями Международного бакалавриата, а также билингвальной образовательной моделью, принятой в Школе, контингентом учащихся, имеющим высокие образовательные запросы. Школа сочетает в себе наилучшие традиции и опыт российского образования с передовым опытом ведущих школ мира. Это и определяет содержание программы дополнительного образования.

Новаторство программы обусловлено новизной темы и авторским подходом к изложению и изучению материала. В частности, автор курса является руководителем авторского коллектива, выпустившего учебное пособие для 5-11 классов “Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России”.

Необходимость повышения финансовой грамотности -- это мировой тренд, вызванный экономическими кризисами начала XXI века, источником которых в отличие от всех предыдущих был потребительский, а не корпоративный сегмент финансовых рынков (закредитованность населения, высокотехнологические мошенничества, переоценка акций

интернет-компаний и т.д.). В России финансовое просвещение ведётся прежде всего в рамках совместного проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Распространением финансовой грамотности также активно занимаются Центральный банк Российской Федерации, Роспотребнадзор, общественные и частные организации. В 2018 году была принята Национальная стратегия повышения финансовой грамотности населения. Подготовлено несколько десятков учебных пособий для различных категорий учащихся.

Особое значение повышение финансовой грамотности учащихся школы “Летово” связано с их проживанием в условиях пансиона или полупансиона с достаточно высокой степенью свободы в принятии финансовых решений. С учетом ограниченности учебного времени, которое может быть выделено на решение этой задачи, курс ориентирован прежде всего на формирование у школьников ключевых жизненных установок грамотного финансового поведения. Предполагается, что заинтересовавшись темой, в дальнейшем учащиеся смогут самостоятельно получить достаточно большой объем необходимых им знаний в этой области.

Цель программы:

- формирование у школьников культуры грамотного финансового поведения.

Задачи программы:

- дать школьникам базовые знания в области управления личными финансами;
- сформировать у школьников начальный интерес к развитию навыков грамотного финансового поведения;
- заложить основы формирования у школьников ключевых установок грамотного финансового поведения.

Курс рассчитан на учеников, которые постоянно получают карманные деньги и имеют достаточно высокую степень свободы по их использованию (то есть в принятии финансовых решений), которые регулярно сталкиваются с различными финансовыми инструментами, институтами и организациями. Никаких дополнительных знаний для изучения курса не требуется.

Рабочим материалом курса служат (кейсы, тексты, задачи, рассказы...). Самодостаточность заданий: для их решения требуются лишь здравый смысл и те знания, которые будут переданы педагогом в ходе занятия.

Курс предназначен для учащихся 13-16 лет.

Срок реализации программы – 5 месяцев.

Общее количество часов – 18 ч.

Количество часов в неделю – 1 ч.

Форма проведения занятий: групповая.

Форма организации занятий: семинар, дискуссия.

Ожидаемые результаты.

Предметные результаты:

- умение находить, критически оценивать и интерпретировать актуальную финансовую информацию в различных источниках, учебном и справочном тексте, мультимедийных источниках, словарях, поисковых системах и открытых материалах (в том числе на сайтах государственных ведомств);
- умение давать оценку поступкам и решениям различных, в том числе исторических, лиц, литературных героев с позиции финансовой грамотности;
- умение оценивать различную финансовую информацию, ценностно-смысловые установки (представления, заблуждения, стереотипы, привычки), связанные с финансами, сравнивать и выбирать критерии оценки и ранжировать различные варианты финансовых поступков и решений в соответствии с выбранными критериями;
- умение проводить анализ и оценку индивидуальных стратегий адаптации к различным финансовым событиям, явлениям и процессам;

Личностные результаты:

- формирование осознанного и ответственного отношения (рефлексии) к собственным поступкам и ценностно-смысловым установкам в области финансов;
- возникновение установки и осознанной привычки к анализу и оценке различной финансовой информации, финансовых решений разных людей, ценностно-смысловым предпочтениям в сфере финансов;
- овладение базовыми представлениями о товарно-денежных отношениях, понимания необходимости бережного отношения к материальным вещам, ресурсам семьи (жилью, еде, одежде, воде, электричеству и др.), понимание ограниченности денежных ресурсов семьи, школы, государства;
- овладение базовыми представлениями в области финансовой грамотности и финансовой безопасности (воспитание культуры грамотного финансового поведения);
- осознание личного (семейного) финансового планирования как важнейшего условия повышения личного и семейного благосостояния.

Знания, умения и установки, которые развиваются у учащихся в процессе изучения курса¹

Знания: набор знаний потребителя о финансовых продуктах и концепциях, а также способность получать, понимать и оценивать существенную информацию, необходимую для принятия решений (например, понимание необходимости планирования доходов и расходов).

Умения: компетенции, связанные с умениями и навыками финансового поведения, способности к принятию финансового риска, умение предпринимать эффективные действия для улучшения собственного финансового благосостояния (например, умение составлять личный бюджет -- план личных доходов и расходов).

Установки: основные характеристики потребителя, связанные с общим отношением к личным финансам, возможностью делать ответственный выбор и принимать финансовые решения (например, соизмерять свои потребности со своими финансовыми ресурсами, в том числе на основе анализа личного бюджета).

¹ Полный детализированный перечень знаний, умений и установок в области финансовой грамотности в привязке к элементам программы приведен в Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста (ред. от 05.06.2015). — Разработана в рамках Проекта Российской Федерации (в лице Министерства финансов РФ) и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в российской Федерации». — www.minfin.ru/ru/document/?id_4=63407

Форма представления результатов: По ходу курса на базе графических органайзеров учащиеся создадут памятки и инструкции по многим проблемам, которые могут помочь им в будущем при принятии важных финансовых решений.

Учебный план и содержание:

№	Содержание	Часы
	Доходы и расходы. Финансовое планирование и бюджет Общий доход семьи, различные источники и виды дохода (например, пособия, заработная плата и т.д.), виды и структура расходов, налоги и система налогообложения, финансовые оценки и контроль расходов, соотношение потребностей и желаний и др. Бюджет доходов и расходов. Бюджет движения денежных средств. Разрыв между временем получения товара (услуги) и фактом его оплаты. Долг, обязательство. Соотнесение потребностей и расходов. Разницу между видами расходов (приоритеты). Принятии финансовых решений.	2 часа
	Личные сбережения Сохранение личных денег, цели и виды сбережений (шире -- финансовые цели), различных сберегательные продукты и инструменты достижения финансовых целей. Государственная система страхования вкладов.	1 час
	Кредитование Общие принципы кредитования, в том числе основные условия кредитования. Сравнение различных кредитных продуктов. Кредитные карты. Кредитные договоры. Последствия возникновения долга, ответственность за невыполнение кредитных соглашений. Поведение в случае наступления неблагоприятных обстоятельств.	1 час
	Инвестирование Что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Разница в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами. Основные виды инвестиционных инструментов. Оценка степени риска инвестиционного продукта.	1 час
	Страхование Основные задачи и принципы страхования. Различные виды страховых (в том числе) банковских продуктов, условия страховых выплат в случае наступления страхового случая. Сравнение различных видов страховых продуктов. Их выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.	1 час

	Риски и финансовая безопасность Финансовые риски. Потенциальные финансовые прибыли или убытки. Финансовые знания и продукты (включая страхование), которые могут быть использованы для управления различными рисками с учетом различных потребностей и обстоятельств. Сравнительная рискованность различных вариантов сбережения или инвестирования. Преимущества диверсификации. Различные финансовые мошенничества. Способы их раннего распознавания.	4 часа
	Защита прав потребителей Права и обязанности потребителей на товарном и финансовом рынках. Основные последствия финансовых контрактов. Последствия изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий), влияние этих изменений на личные финансы. Использование информационных ресурсов и правовое регулирование.	1 час
	Общее знание экономики и азы финансовой арифметики Некоторые общие знания и умения в области экономики и финансов, включая повседневные покупки товаров, платежи, расходы, соотношение цены и качества, банковские карты, банковские счета и валюты, понимание основных экономических терминов (инфляция, диверсификация и т.д.), а также основы финансовой арифметики, например, умение считать проценты, пересчитывать валюты в соответствии с их курсом, сравнивать абсолютные и относительные величины. Содержит основные представления о налоговой системе, пенсионной системе и системе государственного страхования, общей экономической обстановке в стране и мире, знания о разделении финансовой ответственности между государством и потребителем. Включает общие умения пользоваться некоторыми официальными финансовыми документами.	4 часов
	Проверка степени усвоения пройденного материала Осуществляется с помощью решения конкретных жизненных ситуаций, а также ситуаций из жизни литературных героев и реальных исторических персонажей	3 часа
	ИТОГО	18 часов

Тематическое планирование.

Разделы	Тема (Содержание, Ключевые вопросы)	Количество часов	Виды деятельности	Виды оценивания
Доходы и расходы. Сбережения и кредиты	1. Личные доходы и расходы. Как составить и умело использовать личный бюджет 2. Мой счёт -- моя крепость. Банк, личный счет, выписка по счёту, интернет-банк, мобильный банк 3. Копилка. Финансовые цели и инструменты для их достижения. Подушка безопасности 4. Жизнь займы. Когда можно и когда нельзя брать деньги в долг 5. <i>Болотов vs Бекингема. Принципы организации личных финансов</i>	5 часов	1. Конспектирование рассказа учителя (в том числе на основе подготовленных органайзеров) 2. Ответы на вопросы педагога и выполнение его заданий 3. Участии в групповом обсуждении, дискуссии 4. Игры-модуляторы	1. Активность на занятии 2. Ответы на вопросы педагога 3. Выступления на итоговом занятии юнита (выделено курсивом)
Инвестиции и риски	6. Ценные бумаги. Риск и доходность. Основные правила их приобретения 7. Финансовые пирамиды. Что это такое. Как их распознать 8. Финансовые пузыри. Что это такое. Как их распознать 9. Экономический (финансовый) кризис. Правила поведения 10. Страхование. Пенсионная и социальное страхование. Льготы и субсидии 11. Общество потребления. Мода и реклама. Защита прав потребителей 12. <i>Война и мир. Как управлять своим хозяйством</i>	7 часов	1. Конспектирование рассказа учителя (в том числе на основе подготовленных органайзеров) 2. Ответы на вопросы педагога и выполнение его заданий 3. Участии в групповом обсуждении, дискуссии 4. Игры-модуляторы	1. Активность на занятии 2. Ответы на вопросы педагога 3. Выступления на итоговом занятии юнита (выделено курсивом)
Наши деньги	13. Что такое деньги 14. Фальшивые деньги. Как избежать их попадания в руки	6 часов	1. Конспектирование рассказа учителя (в том	1. Активность на занятии

	15. Цена денег: валютный курс, индекс биг-мака, процент 16. Денежная реформа. Обмен денег. Деноминация. Девальвация 17. Неэкономические функции денег 18. <i>Финансовые романтики и финансовые прагматики.</i> <i>Ученый Зелинский и инженер Куммант</i>		числе на основе подготовленных органайзеров) 2. Ответы на вопросы педагога и выполнение его заданий 3. Участии в групповом обсуждении, дискуссии 4. Игры-модуляторы	2. Ответы на вопросы педагога 3. Выступления на итоговом занятии юнита (выделено курсивом)
--	---	--	---	---

Календарный учебный график ОАНО Школа «ЛЕТОВО» на 2019-2020 уч.г.

Начало учебного года		02.09.2019
Окончание учебного года для 10 класса		30.05.2020
I полугодие	1 четверть	02.09.2019– 26.10.2019
	2 четверть	05.11.2019 – 27.12.2019
II полугодие	3 четверть	13.01.2020 – 14.03.2020
	4 четверть	23.03.2020 – 24.05.2020
Осенние каникулы		27.10.2019 – 04.11.2019 (9 дней)
Зимние каникулы		28.12.2019 – 12.01.2020 (16 дней)
Весенние каникулы		15.03.2020 – 22.03.2020 (8 дней)

Майские каникулы	01.05.2020 – 12.05.2020 (12 дней)
Продолжительность учебной недели	6 дней

Итоговое оценивание

Итоговое оценивание по данному курсу не предполагается.

Оценочные материалы: для оценки достижения ожидаемых результатов педагогом может быть использована самостоятельно разработанная анкета оценки своих способностей, включающая мотивацию личности, самостоятельность в познавательной коммуникации, удовлетворенность результатами деятельности, уровень активности обучающихся.

Материально-технические условия: специальное оборудование не требуется.

Список литературы:

Для учащихся:

5-7 классы -- <https://fmc.hse.ru/5-7forms>

1. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: учебная программа. 5-7 классы
2. Липсиц И., Вигдорчик Е. Половникова А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5-7 классы
3. Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И., Половникова А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5-7 классы
4. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5-7 классы
5. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю., Половникова А. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5-7 классы

8-9 классы -- <https://fmc.hse.ru/8-9forms>

6. Лавренова Е., Рязанова О., Липсиц И. Финансовая грамотность: учебная программа. 8, 9 классы

7. Липсиц И., Рязанова О., Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы
8. Лавренова Е., Липсиц И., Рязанова О. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8, 9 классы
9. Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8, 9 классы
10. Рязанова О., Липсиц И., Лавренова Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8, 9 классы

Дополнительная литература

1. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста (ред. от 05.06.2015). — Разработана в рамках Проекта Российской Федерации (в лице Министерства финансов РФ) и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в российской Федерации». — www.minfin.ru/ru/document/?id_4=63407
2. Финансовая грамота / [Горяев А., Чумаченко В.]. — М.: Дизайн ту бизнес, 2009 (эл.). — <https://www.nes.ru/dataupload/files/projects/financial-literacy/Fingramota%20Web%20Version%20.pdf>
3. Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России. Учебное пособие для 5–11 классов / [Худокормов А. Г., Дроздов В. В., Калмычкова Е. Н. и др.] ; под ред. Ю. Н. Калашнова при участии К. В. Левушкина. — М.: Из-во Юрия Калашнова, АйТи Агентство ОСЗ, 2018. — ISBN 978-5-6040376-1-4 (эл.). — <https://finance-history.oc3com.com/apps>
4. Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России. Методическое пособие / [Левушкин К. В., Любушкин Д. С.] . — М.: Из-во Юрия Калашнова, АйТи Агентство ОСЗ, 2018. — ISBN 978-5-6040376-2-1 (эл.). — <https://finance-history.oc3com.com/apps>