

МУНИЦИПАЛЬНОЕ АВТОНОМНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ЦЕНТР ТЕХНИЧЕСКОГО ТВОРЧЕСТВА
«НОВОЛИПЕЦКИЙ»
Г. ЛИПЕЦКА

398046, г. Липецк, ул. П.И. Смородина, д.14а, тел. 56-01-20, cdtnov@yandex.ru

Рассмотрена
на заседании педагогического
совета МАУ ДО ЦТТ
«Новолипецкий» г. Липецка
Протокол № 4 от «1» июня 2023



«Юный финансист: стратегия будущего начинается сегодня»

дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа социально-гуманитарной направленности

Возраст обучающихся: 9 – 12 лет
Срок обучения: 1 год обучения
Вид программы: модифицированная
Составитель: Кузнецова Светлана
Викторовна, педагог дополнительного
образования

Количество аудиторных часов по
программе:

- первый год обучения - 144

Количество часов для
самостоятельного изучения:

- первый год обучения - 24

Оглавление

Аннотация	3
1. Пояснительная записка.....	4
1.1. Направленность программы	4
1.2. Актуальность программы	4
1.3. Новизна программы.....	5
1.4. Особенности программы.....	5
1.5. Возраст обучающихся, участвующих в освоении программы	8
1.6. Объем и срок освоение программы, режим занятий.....	8
1.7. Форма обучения	8
1.8. Особенности организации образовательного процесса.....	8
1.9. Цели и задачи программы.....	9
2. Учебный план	11
2.1. Учебно-тематический план.....	12
2.2. Содержание программы	13
3. Ожидаемые результаты и способы определения их результативности	15
4. Методическое обеспечение программы	16
4.1. Материально-техническое обеспечение.....	17
5. Информационное обеспечение программы	17
6. Календарное тематическое планирование	18
7. Контрольно-измерительные материалы	22

Аннотация

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Юный финансист: стратегия будущего начинается сегодня» (далее Программа) имеет социально-гуманитарную направленность и способствует созданию условий для воспитания социально-адаптированной личности, ориентированной на умение сознательно ориентироваться в собственных финансах, выбирая стратегию укрепления и развития собственного финансово-экономического благополучия, развитие умений аргументировано обосновывать и отстаивать высказанное суждение, оценивать и принимать суждения других, а так же развитие математических, экономических навыков и творческих способностей путем целенаправленного и организованного обучения.

Учащиеся с первых шагов обучения должны осознать, что все окружающие их материальные и духовные ценности созданы трудом многих миллионов людей, затративших на это огромные усилия, и призваны служить на благо людям. Экономическое образование в раннем возрасте помогает обучающимся развить экономическое мышление, освоить понятийный аппарат, столь необходимый для ориентации в современном рыночном мире.

В программе предусматривается определенная последовательность прохождения тем. Занятия состоят из теоретической и практической частей. Формы организации занятий при реализации Программы основаны на индивидуальной, парной, групповой и массовой работах. При организации занятий по программе используются: рассказы, беседы, экскурсии, просмотр и обсуждение видеосюжетов, моделирование и разбор социально-экономических ситуаций решение различных простейших задач с экономическим содержанием. Также широко применяются игры и их модификации, творческие работы (проекты, конкурсы, коллажи), ИКТ-технологии.

Программа опирается на тесное взаимодействие с родителями. Которые являются частыми гостями на занятиях. Учащиеся имеют возможность пообщаться с представителями разных профессий, узнать варианты ведения семейного бюджета, ознакомиться со стратегиями выстраивания финансового благополучия.

1. Пояснительная записка

1.1. Направленность программы

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Будь бережлив и готовься к завтрашнему дню» (далее Программа) имеет социально-гуманитарную направленность и разработана для детей в возрасте 9-12 лет и направлена на формирование финансовой культуры, ответственного отношения к личным финансам, принятие обоснованных решений и рационального финансового поведения. Способствует созданию условий для воспитания социально-адаптированной личности, ориентированной на развитие экономических навыков в современном финансовом мире, аналитических навыков в мире математики и творческих способностей путем целенаправленного и организованного обучения.

1.2. Актуальность программы

Актуальность обучения учащихся 3-6 классов возрастает в связи с низкой осведомленностью детей и молодежи в финансовых вопросах. Молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги, не участвуют в формировании семейного бюджета и не понимают необходимости его составления. Важно понимать, что школьники – это будущие участники финансового рынка, покупатели, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели. Поэтому обучение в сфере финансов необходимо реализовывать в центрах дополнительного образования.

Формирование полезных привычек в сфере финансов поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия в будущем.

Современные подростки являются активными потребителями, и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток знаний и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более

ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов.

1.3. Новизна программы

Новизна программы заключается в постановке самой проблемы, как предмета специального изучения. Решение проблемы экономического воспитания в младшем и среднем школьном возрасте видится, прежде всего, в русле совершенствования нравственного воспитания в целом, в знакомстве с нормами морали, раскрывающими, как следует относиться к окружающей природе, к миру ценностей, к результатам человеческого труда и человеку. Изучение Программы повышает уровень развития способностей учащихся в области финансов, мотивацию к учебному процессу, расширяет круг интересов, которые не входят в школьную программу. Изучение раздела программы «Мир профессий» позволит учащемуся уже в этом возрасте погрузиться в разнообразие различных профессий и ближе познакомиться со спецификой некоторых профессий.

1.4. Особенности программы

Отличительная особенность образовательной программы заключается в том, что освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, литературы и окружающего мира. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения курса формируются умения и навыки работы учащихся с текстами, таблицами, схемами, а также поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений. Программа направлена на формирование финансовой грамотности учащихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

В основу деятельности объединения положена работа педагога по воспитанию творческой социально-адаптированной личности. Она базируется на уровневой дифференциации и воспитании позитивной самооценки обучающихся. Программа носит вариативный характер и может корректироваться с учетом материально-технической базы,

возрастных особенностей обучающихся, практической подготовленности ребят.

По уровню освоения программа является общеразвивающей, так как способствует формированию духовного мира ребят, коммуникативной культуры, самостоятельного мышления, развитию творческих способностей и эстетического вкуса.

По целевой установке программа является образовательной (знания, умения и навыки не только усваиваются детьми, но и активно используются в их жизнедеятельности). В процессе работы обучающиеся закрепляют и развивают математические умения, логическое мышление, умение правильно расходовать свои денежные средства и планировать свои накопления.

По способу деятельности программа – продуктивная, т.к. конечный результат работы обучающихся это применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

По целеобеспечению программа является общеразвивающей. Данная адаптированная программа, помимо хорошо известных базовых принципов педагогики и дидактики, направлена на:

- целостность и гармоничность интеллектуальной, эмоциональной, волевой и деятельностной составляющих личности;
- воспитание и обучение в совместной деятельности педагога и ребёнка;
- доступность совершенствования форм и методов педагогического процесса и соответствие возрастным особенностям детей;
- последовательность и систематичность изложения опирается на такие принципы, как:
 - принцип сбалансированного сочетания разнообразных форм и видов мыследеятельности;
 - оптимального сочетания индивидуальной, групповой и коллективной форм организации педагогического процесса. Данный принцип предполагает, что каждый участник может выступать в различных социальных и профессиональных ролях;

- принцип последовательного перехода от репродуктивных видов мыследеятельности через поэтапное освоение элементов творческого блока к творческо-проектной и соревновательной деятельности.

Программа составлена в соответствии со следующей нормативно-правовой базой:

- КОНСТИТУЦИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020);
- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 02.07.2013 № 185-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный Закон от 31.07.2020 г. № 304 «О внесении изменений в ФЗ «Об образовании в РФ» по вопросам воспитания обучающихся»;
- Приказ Министерства просвещения РФ от 27 июля 2022 г. N 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.09.2020 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, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 31 марта 2022 г. № 678-р;
- Устав МАУ ДО ЦТТ «Новолипецкий» г.Липецка;
- Лицензия МАУ ДО ЦТТ «Новолипецкий» г.Липецка;

- Нормативные локальные акты МАУ ДО ЦТТ «Новолипецкий» г.Липецка.

1.5. Возраст обучающихся, участвующих в освоении программы

В реализации данной программы участвуют обучающиеся 9-11 лет.

1.6. Объем и срок освоение программы, режим занятий

Срок реализации программы – 1 год. Первый год обучения – 144 часа (2 занятия в неделю по 2 часа каждое занятие) Продолжительность занятия – 40 минут. Между занятиями предусмотрен перерыв в 10 минут. Предусмотрены индивидуальные часы для реализации проектной деятельности.

1.7. Форма обучения

Форма обучения – очная, с применением дистанционных технологий.

1.8. Особенности организации образовательного процесса

Образовательный процесс (занятия) осуществляется в группах обучающихся разного возраста. Состав группы постоянный; количество обучающихся в группе – 10-14 человек. Групповая и индивидуальная форма обучения.

Занятие по каждой теме, как правило, включает в себя теоретическую и практическую часть:

- теоретические сведения – это объяснение нового материала, информация познавательного характера в области экономики и финансов.
- практическая часть включает в себя решение математических и ситуационных задач, ребусов, кроссвордов, анаграмм, игры, экскурсии.

Программный материал первого года обучения заключается в социальной адаптации обучающихся к их дальнейшей самостоятельной жизни. Учащиеся с первых шагов обучения должны осознать, что все окружающие их материальные и духовные ценности созданы трудом многих миллионов людей, затративших на это огромные усилия, и призваны служить на благо людям.

Учащиеся познакомятся с такими понятиями как:

Потребность – это необходимость, которая помогает человеку поддерживать жизнедеятельность или развиваться.

Товар – материальный предмет, продукт труда, произведенный для продажи и удовлетворения конкретных потребностей.

Услуга – действия, направленные непосредственно на потребителя.

Труд – целесообразная, сознательная деятельность человека, направленная на удовлетворение потребностей индивида и общества;

Профессия – род трудовой деятельности человека, обычно его источник существования;

Деньги – незаменимая составляющая существования современного общества, надобность в которой преследует каждого из нас на протяжении всей жизни;

Банк – финансовая организация, основные виды деятельности которой привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

Налоги – обязательные платежи, взимаемые государством с граждан (физических лиц) и предприятий (юридических лиц) на основе специального законодательства.

1.9. Цели и задачи программы

Цель программы: создание условий для формирования у учащихся младшего и среднего школьного возраста представлений о финансовой грамотности и создание предпосылок для успешного решения элементарных вопросов в области управления личными финансами и экономики семьи.

Задачи программы:

Личностные:

- формирование общественной активности личности, гражданской позиции;
- развитие умений аргументировано обосновывать и отстаивать высказанное суждение, оценивать и принимать суждения других;
- способствовать формированию гармоничной личности, осознающей нормы и ценности, определяющие основы финансово-экономических отношений между людьми в обществе;
- формировать у учащихся настойчивость в достижении цели, стремление к получению качественного законченного результата;
- формирование культуры общения и поведения в социуме.

Метапредметные:

- развитие потребности в саморазвитии, самостоятельности, ответственности, активности;
- подготовить обучающихся к жизненному этапу, когда будут появляться карманные (личные) деньги – предоставить возможность развития активности, умения общаться

- поддержать качества взаимовыручки, самостоятельного принятия решений;
- развитие познавательного интереса к проектной деятельности, решению ситуационных задач.

Образовательные:

- дать представление о денежной сфере жизни;
- научить понятиям: труд – продукт (результат труда) – деньги;
- способствовать освоению детьми азов ответственного отношения к денежным ресурсам, мотивации к бережливости, накоплению, полезным тратам.

2. Учебный план

№ п/п	Наименование раздела	Количество ак. ч.			Формы аттестации/контроля
		Теория	Практика	Всего	
1	Вводное занятие	2		2	
2	Что такое деньги	9	5	14	Устный опрос, рефлексия
3	Экономика как хозяйство	9	11	20	Устный опрос, рефлексия
4	Труд. Мир профессий.	18	18	36	Проект "Моя любимая профессия"
5	Семейная экономика	20	20	40	Устный опрос, рефлексия
6	Банковские услуги	12	12	24	Устный опрос, рефлексия
7	Налоги	4	4	8	Устный опрос, рефлексия
ИТОГО:		74	70	144	

2.1. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество ак. ч.			Формы аттестации/контроля
		Теория	Практика	Всего	
1	Вводное занятие	2		2	
1.1	Что такое Финансовая грамотность	2		2	
2	Что такое деньги	9	5	14	Устный опрос, рефлексия
2.1	История появления первых денег	3	1	4	
2.2	Защита денег от подделки	2	2	4	
2.3	Первые деньги в России	2	2	4	
2.4	Современные деньги	2		2	
3	Экономика как хозяйство	9	11	20	Устный опрос, рефлексия
3.1	Потребности	4	4	8	
3.2	Товар, услуга	3	3	6	
3.3	Реклама	2	4	6	
4	Труд. Мир профессий.	18	18	36	"Моя любимая профессия"
4.1	Домашнее хозяйство, труд	1	1	2	
4.2	Работать и зарабатывать	1	1	2	
4.3	Знакомство с миром профессий	16	16	32	
5	Семейная экономика	20	20	40	Устный опрос, рефлексия
5.1	Доходы семьи	1	1	2	
5.2	Расходы семьи	4	4	8	
5.3	Семейный бюджет	3	3	6	
5.4	Как грамотно покупать и разумно тратить	7	7	14	
5.5	Как сократить расходы	2	2	4	
5.6	Как делать сбережения	3	3	6	
6	Банковские услуги	12	12	24	Устный опрос, рефлексия
6.1	Банковская пластиковая карта	3	3	6	
6.2	Кредит	6	6	12	
6.3	Банковские вклады	3	3	6	
7	Налоги	4	4	8	Устный опрос, рефлексия
7.1	ФНС	1	1	2	
7.2	Виды налогов	1	1	2	
7.3	Свое дело	1	1	2	
7.4	Юридическое лицо	1	1	2	
ИТОГО:		74	70	144	

2.2. Содержание программы

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Будь бережлив и готовься к завтрашнему дню» состоит из 7 разделов последовательных тем.

Занятия состоят из теоретической и практической частей. Они предполагают обязательное разнообразие различных видов деятельности:

- теоретическая подготовка в форме бесед, объяснений, рассуждений, чтение и обсуждение художественной литературы, викторин, демонстрации наглядных пособий;
- практическая работа в виде решения ребусов, анаграмм, кроссвордов, математических и ситуационных задач, проектная деятельность;
- итоговый этап, который позволяет достичь оптимального результата обучения. Моделирование ситуации, в которой ребенок играет различные роли, происходит освоение им знаний, овладение умениями и навыками, формирование культуры общения и поведения. В играх моделируются реальные жизненные ситуации, устанавливается адекватная возрасту ситуация общения, развивается речь (объяснительная и доказательная). Знания и навыки, приобретённые в процессе игр и игровых занятий, будут способствовать развитию финансовой грамотности обучающихся.

Тема № 1. Вводное занятие (2 ак.ч.)

Теоретическая часть. Знакомство с детьми. Формирование группы. Правила внутреннего распорядка. Организация труда и оборудование рабочего места. Общие сведения о санитарно-гигиенических требованиях. Правила безопасного труда. Вводный инструктаж по технике безопасности. Ознакомление с основными разделами программы обучения. Распределение общественных обязанностей между учащимися.

Тема № 2. Что такое деньги (14 ак.ч.)

Теоретическая часть. Что такое деньги и откуда они взялись. Появление обмена товаров. Первые деньги. Монеты, бумажные деньги. Подделка монет. Номинал. Защита от подделок. Первые русские монеты. Современные деньги.

Практическая часть. Ролевая игра-обсуждение «Нарисуем деньги для нашей группы» на закрепление тем «Монеты», «Купюры», «Номинал», «Защита денег от подделки». Решение задач, кроссвордов, анаграмм, ребусов.

Тема № 3. Экономика как хозяйство (20 ак.ч.)

Теоретическая часть. Экономическая жизнь общества. Потребности общества. Ресурсы. Благо. Товар и услуга. Реклама.

Практическая часть. Решение ребусов, кроссвордов, тестов, задач. Проблемно игровая ситуация «Как можно узнать о товаре». Ролевая игра-обсуждение «Упаковка товара», «Реклама товара».

Тема № 4. Труд. Мир профессий (36 ак.ч.)

Теоретическая часть. Домашний труд – сформировать у детей понятия: труд, трудиться, работать зарабатывать. Разобрать различные сферы трудовой деятельности, познакомиться с разными видами профессий: металлургической отрасли, образования, медицины, мир искусства, экономики, юриспруденции, IT-сферы. Как и почему исчезают профессии. Профессии будущего. Правила выбора профессии.

Практическая часть. Игровое занятие-соревнование «Мои домашние обязанности», игровое занятие-обсуждение «Вот так заработали». Экскурсии в библиотеку, музей НЛМК, медицинский центр, Банк. Ролевые игры по виду профессий: «Я учитель», «Я актер», «Я технолог», «Я юрист».

Тема № 5. Семейная экономика (40 ак.ч.)

Теоретическая часть. Что такое доходы и расходы. Расходы по важности, периодичности, по величине свободных средств. Контроль и планирование семейного бюджета. Методы планирование (классический «метод конверта»). Простые правила похода в магазин. Как экономить на покупке нового. Приемы рекламных технологий. Сокращение расходов за счет правильного образа жизни.

Практическая часть. Решение ребусов, кроссвордов, тестов, задач. Ролевая игра-обсуждение «Выбираем самое важное», «Где что купить», «Сколько это стоит», «Дорого-дешево, выгодно-невыгодно», «деньги получили – ерунды накупили».

Тема № 6. Банковские услуги (24 ак.ч.)

Теоретическая часть. Дебетовые, кредитные и виртуальные карты. Безопасное использование банковских карт. Мобильный банк. Что такое кредит. Ипотека и страхование. Микрофинансовые организации. Коллекторы. Кредитная история. Вклады.

Практическая часть. Решение ребусов, кроссвордов, тестов, задач. Игровые занятия: «Копим и сберегаем», «Монополия», «Банковское дело».

Тема № 7. Налоги (8 ак.ч.)

Теоретическая часть. Что такое Федеральная налоговая служба. Налоги: налог на доходы физических лиц, транспортный налог, налог на имущество, земельный налог. Кто такой индивидуальный предприниматель и юридическое лицо.

Практическая часть. Решение ребусов, кроссвордов, тестов, задач. Ролевая игра-обсуждение «Открываем бутербродную».

3. Ожидаемые результаты и способы определения их результативности

К концу 1 -го года обучения обучающиеся должны знать:

- что изучает экономика;
- что такое потребности, какие бывают потребности, возможности их удовлетворения; отличия товаров и услуг, кто производит товары и услуги;
- для чего нужна реклама, роль рекламы в продвижении товаров и услуг;
- что такое деньги, их роль в жизни людей, деньги старинные и современные, деньги разных стран;
- основные профессии нашей местности; почему возникают новые профессии, почему исчезают профессии;
- что такое доходы и расходы; где можно приобрести товары и услуги; что такое «источники доходов»
- налоги, виды налогов, кто собирает налоги
- крупные банки страны; функции банков; виды вкладов.

Должны уметь:

- выделять общие и основные потребности, находить источники их удовлетворения; анализировать свои потребности
- пользоваться деньгами;
- классифицировать профессии по изготовлению товаров и услуг;
- определять источники доходов и расходов;
- объяснять значение труда в удовлетворении потребностей;
- совершать элементарные покупки в магазине;

Для выявления уровня усвоения содержания программы и своевременного внесения коррекции в образовательный процесс, проводится:

1. Тестирование или анкетирование.
2. Логические и проблемные задания.
3. Деловые, ролевые, организационно - деятельностьные игры.
4. Проект обучающегося.
5. Творческие задания и т.д.

Текущий контроль осуществляется на каждом занятии – это отслеживание знаний и умений. Итоговый контроль – выполнение итоговой работы, решение тестов, участие в мероприятиях.

4. Методическое обеспечение программы

На занятиях в объединении используется очная форма обучения. Ребята работают в группах, индивидуально, в парах. Педагог применяет словесные методы (обсуждение, беседа), наглядные методы (демонстрация, мастер-класс), практические методы (игра, выполнение практического или творческого задания). Для полноценной работы создана копилка экономических материалов (печатных, видео, электронных презентаций).

Методы, в основе которых располагается уровень деятельности учащихся:

- исследовательский – самостоятельная работа учащихся;
- репродуктивный – обучающиеся воспроизводят полученные знания и освоенные способы деятельности.
- объяснительно-иллюстративный – дети воспринимают и усваивают готовую информацию;
- частично-поисковый – участие детей в коллективном поиске, решение поставленной задачи совместно с педагогом.

Методы, в основе которых лежит способ организации занятия:

- наглядный (показ мультимедийных материалов, иллюстраций, наблюдение, показ (выполнение) педагогом, работа по образцу и др.); – практический (выполнение работ по инструкциям, схемам и др.);
- словесный (устное изложение, беседа, рассказ, лекция и т.д.).

При осуществлении образовательного процесса применяются следующие методы:

- проблемного изложения, исследовательский (для развития самостоятельности мышления, творческого подхода к выполняемой работе, исследовательских умений);
- объяснительно-иллюстративный (для формирования знаний и образа действий);
- репродуктивный (для формирования умений, навыков и способов деятельности);

- словесный – рассказ, объяснение, беседа, лекция (для формирования сознания).

4.1. Материально-техническое обеспечение

Для полноценной работы создана копилка экономических игр, а также печатных материалов, видеоматериалов, электронных презентаций. Для проведения занятий необходимо наличия кабинета, мультимедийного оборудования, тематического реквизита

5. Информационное обеспечение программы

Список используемой литературы:

1. «Финансовая грамотность» Советы на каждый день. Галишникова Е., Зарубина О., Стахович Л. Москва «ВИТА-ПРЕСС», 2016.
2. «Финансовая грамотность» Материалы для учащихся. 2-3, 4 класс. В 2-х частях. С.Н. Федин. Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Комплект пособий «Занимательные финансы» Л.В, Стахович, Е.В. Семенкова, Л.Ю. Рыжановская. Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2019
4. «Финансовая грамотность». Методические рекомендации для учителя. Ю.Н. Корлюгова. Москва «ВИТА-ПРЕСС», 2014.
5. «Финансовая грамотность». Материалы для родителей. Ю.Н. Корлюгова. Москва «ВИТА-ПРЕСС», 2014.
6. «Финансовая грамотность». Контрольные измерительные материалы. Ю.Н. Корлюгова. Москва «ВИТА-ПРЕСС», 2014.

Интернет-ресурсы:

1. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru/comp/16000682/index.html>
2. Сайт «Основы экономики» - <http://basic.economicus.ru>
3. Журнал «Экономика в школе с вкладкой Школьный экономический журнал» и финансовым приложением - <http://ecschool.hse.ru>
4. Сайт «Методическая копилка учителя, воспитателя, родителя» - <http://zanimatika.narod.ru/>
5. Сайт «Фестиваль педагогических идей «Открытый урок» - <http://festival.1september.ru/>
6. Уроки тётушки Совы - <https://www.youtube.com/watch?v=LVI0-FuzbZA>

6. Календарное тематическое планирование

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист: стратегия будущего начинается сегодня»

Первый год обучения

группа:

время проведения занятий: _____

№ п/п	Месяц	Число	Количество часов	Тема занятий	Форма контроля
<i>Тема № 1. Вводное занятие (2 ак.ч.)</i>					
1			2	Техника безопасности. Основы финансовой грамотности.	Опрос
<i>Тема № 2. Что такое деньги (14 ак.ч.)</i>					
2			2	История появления первых денег. Монеты.	Опрос
3			2	История появления первых денег. Бумажные деньги.	Опрос
4			2	Защита денег от подделки. Гурт, аверс, реверс.	Опрос
5			2	Защита денег от подделки. Банкноты.	Опрос
6			2	Первые деньги в России. Мехаовые деньги, деньга и копейка.	Опрос
7			2	Первые деньги в России. Рубль, гривенник, полтинник.	Опрос
8			2	Современные деньги.	Опрос
<i>Тема № 3. Экономика как хозяйство (20 ак.ч.)</i>					
9			2	Потребности. Что такое потребность, виды потребности.	Опрос
10			2	Потребности. Личные потребности, что нам необходимо для жизни.	Опрос
11			2	Потребности. Материальные, социальные, духовные.	Опрос
12			2	Потребности. Источники удовлетворения потребностей.	Опрос

13			2	Товар, услуга. Что такое товар.	Опрос
14			2	Товар, услуга. Как товар попадает в магазин.	Опрос
15			2	Товар, услуга. Что такое услуга.	Опрос
16			2	Реклама. Что такое реклама.	Опрос
17			2	Реклама. Что такое упаковка.	Опрос
18			2	Реклама. Разработать макет упаковки товара и рекламного слогана для этого товара.	Опрос
<i>Тема № 4. Труд. Мир профессий (36 ак.ч.)</i>					
19			2	Домашнее хозяйство, труд.	Опрос
20			2	Работать и зарабатывать.	Опрос
21			2	Знакомство с миром профессий. Профессии наших родителей.	Опрос
22			2	Знакомство с миром профессий. Metallург.	Опрос
23			2	Знакомство с миром профессий. Экскурсия НЛМК.	Опрос
24			2	Знакомство с миром профессий. Профессии в сфере образования.	Опрос
25			2	Знакомство с миром профессий. Учитель.	Опрос
26			2	Знакомство с миром профессий. Врачебное дело.	Опрос
27			2	Знакомство с миром профессий. Экскурсия.	Опрос
28			2	Знакомство с миром профессий. Банковское дело.	Опрос
29			2	Знакомство с миром профессий. Экскурсия.	Опрос
30			2	Знакомство с миром профессий. В мире искусства.	Опрос
31			2	Знакомство с миром профессий. Важная работа – защита и забота.	Опрос
32			2	Знакомство с миром профессий. Профессии СМИ.	Опрос
33			2	Знакомство с миром профессий. Профессии IT-сферы.	Опрос
34			2	Знакомство с миром профессий. Профессии будущего.	Опрос
35			2	Знакомство с миром профессий. Вымирающие профессии.	Опрос

36			2	Знакомство с миром профессий. Моя любимая профессия.	Проект
<i>Тема № 5. Семейная экономика (40 ак.ч.)</i>					
37			2	Доходы семьи.	Опрос
38			2	Расходы семьи. Расходы на самое необходимое.	Опрос
39			2	Расходы семьи. Непредвиденные расходы.	Опрос
40			2	Расходы семьи. Расходы на хобби и вредные привычки.	Опрос
41			2	Расходы семьи. Расходы на ЖКХ.	Опрос
42			2	Семейный бюджет. Как управлять своими деньгами.	Опрос
43			2	Семейный бюджет. Распределение расходов.	Опрос
44			2	Семейный бюджет. Методы планирования семейного бюджета.	Опрос
45			2	Как грамотно покупать и разумно тратить.	Опрос
46			2	Как грамотно покупать и разумно тратить.	Опрос
47			2	Как грамотно покупать и разумно тратить.	Опрос
48			2	Как грамотно покупать и разумно тратить.	Опрос
49			2	Как грамотно покупать и разумно тратить.	Опрос
50			2	Как грамотно покупать и разумно тратить.	Опрос
51			2	Как грамотно покупать и разумно тратить.	Опрос
52			2	Как сократить расходы.	Опрос
53			2	Как сократить расходы.	Опрос
54			2	Как делать сбережения.	Опрос
55			2	Как делать сбережения.	Опрос
56			2	Как делать сбережения.	Опрос
<i>Тема № 6. Банковские услуги (24 ак.ч.)</i>					
57			2	Банковская пластиковая карта. Что такое банковская карта.	Опрос
58			2	Банковская пластиковая карта. Преимущества банковской карты.	Опрос

59			2	Банковская пластиковая карта. Безопасное использование.	Опрос
60			2	Кредит.	Опрос
61			2	Кредит.	Опрос
62			2	Кредит.	Опрос
63			2	Кредит.	Опрос
64			2	Кредит.	Опрос
65			2	Кредит.	Опрос
66			2	Банковские вклады.	Опрос
67			2	Банковские вклады.	Опрос
68			2	Банковские вклады.	Опрос
<i>Тема № 7. Налоги (8 ак.ч.)</i>					
69			2	ФНС	Опрос
70			2	Виды налогов	Опрос
71			2	Свое дело	Опрос
72			2	Юридическое лицо	Опрос

Темы для самостоятельной работы:

№	Тема	Количество часов	Дата
1	Разработка проекта «Моя любимая профессия»	24	01.07.24 – 31.08.24

7. Контрольно-измерительные материалы

Вариант 1

Тест

(В каждом вопросе выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8

1. Что из перечисленного впервые появилось в правление Екатерины II?
 - 1) Рубль
 - 2) Копейка
 - 3) Гривна
 - 4) Ассигнация
2. Безналичные деньги
 - 1) Появились раньше обычных
 - 2) Включают монеты, купюры и чеки
 - 3) Состоят из чековых книжек и векселей
 - 4) Представляют собой информацию
3. Люди изобрели деньги для того, чтобы
 - 1) Облегчить обмен
 - 2) Измерить ценность разных товаров
 - 3) Иметь возможность делать накопления
 - 4) Все ответы верны
4. Какое из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?
 - 1) Часть заработной платы
 - 2) Денежное вознаграждение
 - 3) Поощрение за отлично выполненную работу
 - 4) Награда
5. Банк платит проценты
 - 1) Вкладчикам
 - 2) Тем, кто берёт кредиты
 - 3) И Тем и другим
 - 4) Государству

6. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется
- 1) Налогами
 - 2) Коммунальными платежами
 - 3) Пособиями
 - 4) Субсидиями
7. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется
- 1) Первооткрывателем
 - 2) Предпринимателем
 - 3) Последователем
 - 4) Авантюристом
8. Доход, который получает акционер, называется
- 1) Акцией
 - 2) Презентом
 - 3) Дивидендом
 - 4) Бонусом

Задачи

(каждая задача — 5 баллов)

1. За изготовление одной детали рабочий получает 100 р. За месяц он производит 400 деталей. В цех поставили новый станок, на котором можно произвести 500 деталей, а за изготовление одной детали стали платить 90 р. Как изменилась заработная плата рабочего?
2. Поездка на поезде стоит 400 р. Чтобы проехать это расстояние на автомобиле, надо израсходовать 20 л бензина. Цена бензина 30 р. за литр. Какой вид транспорта выберет папа, если он поедет один? Изменит ли он своё решение, если с ним поедут мама и сын?
3. Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в пять раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?

Вопрос (7 баллов)

Почему полезно составлять бюджет семьи?

Внимание!!! Все утверждения должны быть аргументированы, в конце сделан краткий вывод.

Вариант 2

Тест

(В каждом вопросе выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8

1. Первые бумажные деньги в России появились во время правления
 - 1) Петра I
 - 2) Ивана IV
 - 3) Екатерины II
 - 4) Елизаветы II
2. Как называлась монета с изображением святого Георгия на коне и с копьём в руке?
 - 1) Рубль
 - 2) Копейка
 - 3) Алтын
 - 4) Гривна
3. Поездка на транспорте, банковское обслуживание, стирка белья. В списке перечислены
 - 1) Товары
 - 2) Услуги
 - 3) Подарки
 - 4) Нет верного ответа
4. К доходам семьи относятся
 - 1) Плата за поездки на транспорте
 - 2) Налоги
 - 3) Пенсия
 - 4) Плата за квартиру
5. Выберите логически правильную цепочку
 - 1) Доходы – Расходы – Сбережения
 - 2) Сбережения – Доходы – Расходы
 - 3) Доходы – Сбережения – Расходы
 - 4) Расходы – Сбережения – Доходы

6. Банк

- 1) Только принимает вклады
- 2) Только выдаёт кредиты
- 3) Принимает вклады и выдаёт кредиты
- 4) Либо принимает вклады, либо выдаёт кредиты

7. Человек может называться предпринимателем, если он

- 1) Удачно вложил деньги в акции
- 2) Отремонтировал свою квартиру
- 3) Открыл свою мастерскую
- 4) Нанял домработницу

8. «Ваша киска купила бы «Вискас»». Фраза, которая привлекает покупателей, называется

- 1) Девизом
- 2) Слоганом
- 3) Постером
- 4) Лозунгом

Задачи

(каждая задача — 5 баллов)

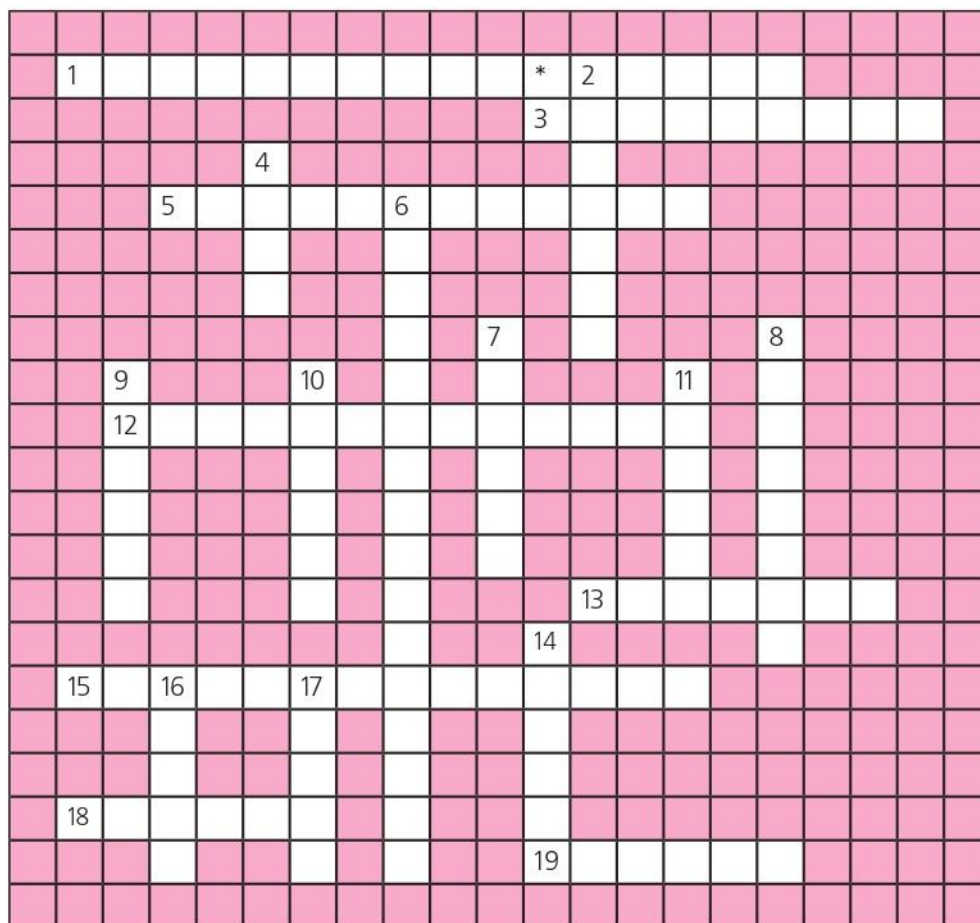
1. Предприниматель тратит на производство 500 единиц продукции 800 тыс. р. и хочет получить 200 тыс. р. прибыли. Какую цену он должен назначить?
2. Набор продуктов на рынке стоит 1000 р. Такой же набор в магазине обойдётся в 1300 р. Магазин находится рядом, а дорога до рынка и обратно займёт 1 час. Рынок работает только до 18 часов, поэтому попасть туда можно только в рабочее время. Вася зарабатывает 400 р. в час, а Ваня — 800 р. Имеет ли смысл кому-то из них уходить раньше с работы?
3. Заёмщик отдал 5 тыс. р., что составило $\frac{1}{5}$ часть долга. Какую сумму он ещё должен выплатить?

Вопрос (7 баллов)

От чего зависит заработная плата?

Внимание!!! Все утверждения должны быть аргументированы, в конце сделан краткий вывод.

Кроссворд 1. «Доходы и расходы семьи»



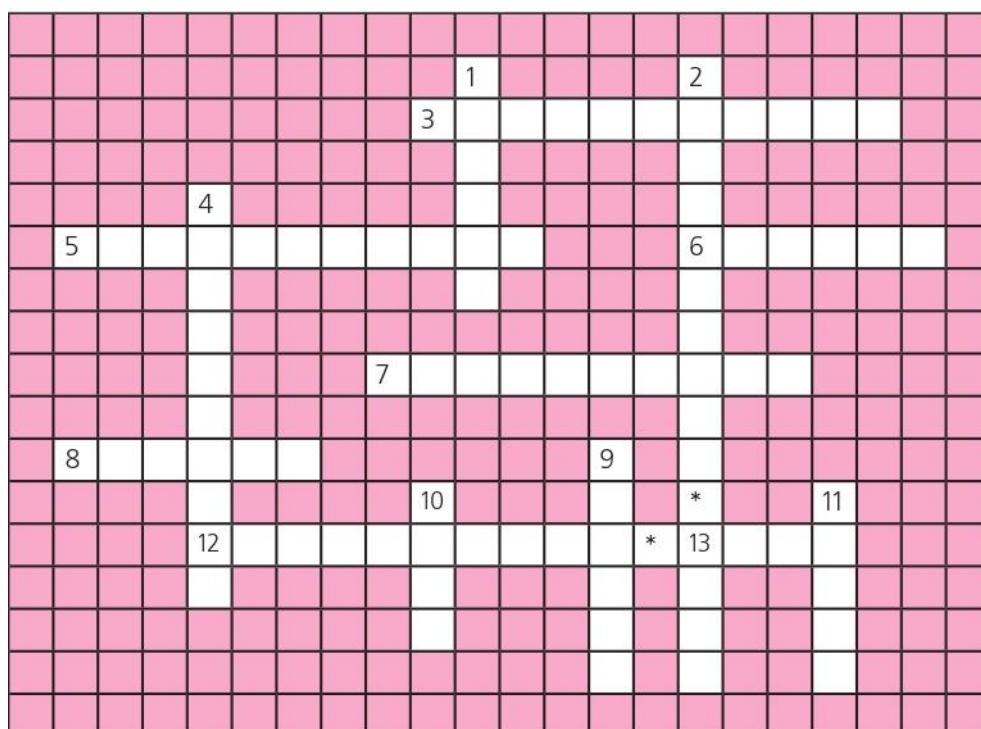
По горизонтали

1*2. Доход, который получает наёмный работник. 3. Род занятий человека, специальность. 5. Уровень профессиональных знаний и навыков. 12. Бумажные деньги — это... деньги. 13. Доход предпринимателя. 15. Имущество, деньги, недвижимость, принадлежащие человеку или организации. 18. Передача имущества во временное пользование. 19. Форма денег.

По вертикали

2. Доход, который получает владелец вклада или облигации. 4. Организация, которая принимает вклады и выдаёт кредиты. 6. Человек, который изготавливает фальшивые деньги. 7. Деньги, которые банк одалживает под проценты. 8. Монеты и купюры – это... деньги. 9. Деятельность человека, которая приносит пользу другому человеку. 10. Форма денег. 11. Что облегчает обмен, измеряет ценность вещей. 14. Предприятие, где изготавливают деньги. 16. Перемещение вещей от одного владельца к другому. 17. Вещь, изготовленная для продажи.

Кроссворд 2. «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься» и «Семья и государство: как они взаимодействуют»



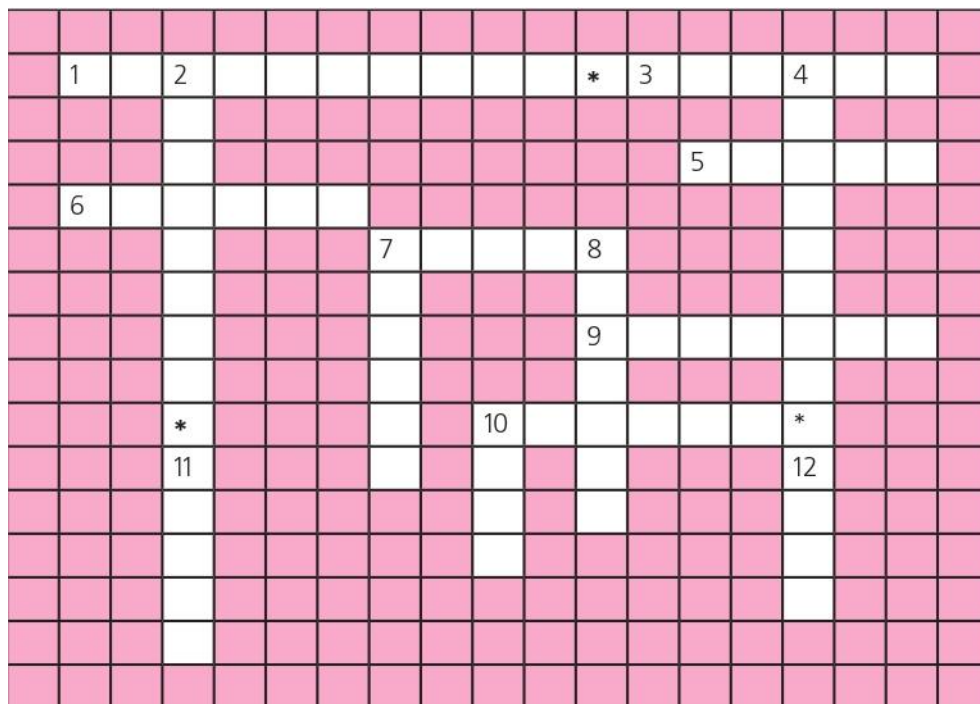
По горизонтали

3. Человек старше 18 лет, который может и хочет работать и ищет работу.
5. Способ обеспечить возмещение потерь из-за опасных ситуаций. Обязательные платежи государству. 7. Налог, который зависит от доходов людей. 8. Повреждение механизма, машины, устройства во время работы, движения.
12*13. Человек, гражданин, имеющий права и обязанности.

По вертикали

1. Деньги, которые государство выплачивает пожилым людям и инвалидам.
2*14. Документ, который подтверждает, что человек болел и может получить пособие. 9. Поощрение работника за отличные результаты. 10. Штраф за неуплату налогов, коммунальных платежей. 11. Документ, который выдаёт клиенту страховая компания.

Кроссворд 3. «Финансовый бизнес: чем он может помочь семье»



По горизонтали

1*3. Число процентов, которые начисляются на вклад или платятся по кредиту. 5. Имущество, которое гарантирует возврат займа. 6. Деньги, выданные банком в долг. 7. Деньги, положенные в банк. 9. Превышение доходов фирмы над её расходами. 10. Дело, организованное с целью получения прибыли.

По вертикали

2*11. Место, где можно купить или продать валюту. 4*12. Цена одной валюты, выраженная в другой валюте. 7. Денежная единица страны. 8. Другое название вклада.

Итоговая работа.

Вариант 1.

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

1. Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?
 - 1) алтын;
 - 2) копейка;
 - 3) гривна;
 - 4) сребреник.
2. Безналичные деньги:
 - 1) появились раньше обычных;
 - 2) включают монеты, купюры и чеки;
 - 3) состоят из чековых книжек и векселей;
 - 4) представляют собой информацию.
3. Деньги используются для:
 - 1) упрощения обмена;
 - 2) измерения ценности разных товаров;
 - 3) получения дохода в виде банковского процента;
 - 4) все ответы верны.
4. Какое из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?
 - 1) часть заработной платы;
 - 2) денежное вознаграждение;
 - 3) поощрение за отлично выполненную работу;
 - 4) награда.
5. Банк:
 - 1) платит проценты вкладчикам;
 - 2) платит проценты тем, кто берёт кредиты;

- 3) платит проценты и тем и другим;
 - 4) платит проценты государству.
6. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется:
- 1) налогами;
 - 2) коммунальными платежами;
 - 3) пособиями;
 - 4) субсидиями.
7. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:
- 1) первооткрывателем;
 - 2) предпринимателем;
 - 3) последователем;
 - 4) авантюристом.
8. Должник отдал 5 тыс. р., что составило пятую часть долга. Ему осталось выплатить:
- 1) 20 тыс. р.;
 - 2) 16 тыс. р.;
 - 3) 12 тыс. р.;
 - 4) 18 тыс. р.
9. Доход, который получает акционер, называется:
- 1) акцией;
 - 2) презентом;
 - 3) дивидендом;
 - 4) бонусом.
10. Если вклад составляет 8 тыс. р. и процент по нему равен 7% годовых, то через год на счёте окажется:
- 1) 8700 р.;
 - 2) 8870 р.;
 - 3) 8560 р.;
 - 4) 8070 р.
11. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:
- 1) менее заинтересован в получении прибыли;
 - 2) экономит на лицензии;
 - 3) не тратит деньги на аренду торговых помещений;
 - 4) нет верного ответа.

12. Если обменный курс национальной валюты снижается, то:

- 1) цены на отечественные товары в стране снизятся;
- 2) цены на импортные товары в стране снизятся;
- 3) цены на импортные товары в стране повысятся;
- 4) ничего из перечисленного выше не произойдет.

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

1. Найдите размер первоначального вклада, если:
 - a) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился на 2,5 тыс. р.
 - b) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.
 - c) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.
2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии вклада 277,5 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?
3. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандаринов?
4. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?
5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и долларов. Обменный курс доллара был равен 32 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 198 тыс. р. Сколько рублей и долларов положено в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

Составьте набор правил для семьи, по которым будет планироваться и выполняться семейный бюджет. Подумайте, когда должен составляться бюджет, можно ли его корректировать, кто из членов семьи будет отвечать за исполнение разных частей бюджета. Все предложения должны быть обоснованы. Объясните, почему семье в реальной жизни будет полезен ваш кодекс.

Вариант 2.

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

1. В каком порядке появлялись разные виды денег?
 - 1) монеты, купюры, товарные деньги;
 - 2) товарные деньги, купюры, монеты;
 - 3) монеты, товарные деньги, купюры;
 - 4) товарные деньги, монеты, купюры.
2. Купюры являются:
 - 1) наличными деньгами;
 - 2) бумажными деньгами;
 - 3) символическими деньгами;
 - 4) всем перечисленным выше.
3. Поездка на транспорте, банковское обслуживание, стирка белья. В списке перечислены:
 - 1) товары;
 - 2) услуги;
 - 3) подарки;
 - 4) нет верного ответа.
4. К доходам семьи относится:
 - 1) плата за поездки на транспорте;
 - 2) налоги;
 - 3) пенсия;
 - 4) плата за квартиру.
5. Выберите логически правильную цепочку:
 - 1) доходы – расходы – сбережения;
 - 2) сбережения – доходы – расходы;
 - 3) доходы – сбережения – расходы;
 - 4) расходы – сбережения – доходы.

6. Банк:
- 1) только принимает вклады;
 - 2) только выдаёт кредиты;
 - 3) принимает вклады и выдаёт кредиты;
 - 4) либо принимает вклады, либо выдаёт кредиты.
7. В банке можно:
- 1) взять кредит;
 - 2) оплатить счета;
 - 3) хранить деньги;
 - 4) все ответы верны.
8. Человек может называться предпринимателем, если он
- 1) удачно вложил деньги в акции;
 - 2) отремонтировал свою квартиру;
 - 3) открыл свою мастерскую;
 - 4) нанял домработницу.
9. Если предприниматель тратит на производство 500 единиц продукции 800 тыс. р. и хочет получить 25% прибыли, цена продукции будет составлять:
- 1) 2000 р.;
 - 2) 2400 р.;
 - 3) 1600 р.;
 - 4) 4000 р.
10. Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в 5 раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?
- 1) 70 тыс. р.;
 - 2) 55 тыс. р.;
 - 3) 50 тыс. р.;
 - 4) 40 тыс. р.
11. «Ваша киска купила бы Вискас». Такая фраза, которая привлекает покупателей, называется:
- 1) девизом;
 - 2) слоганом;
 - 3) постером;
 - 4) лозунгом.

12. Если евро стоит 1,3 долл., а долл. — 32 р., то рубль стоит:

- 1) 10/416 евро;
- 2) 10/450 евро;
- 3) 10/246 евро;
- 4) 10/540 евро.

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

1. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 350 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 374,5 тыс. р. Во второй банк было положено 300 тыс. р. и снято при закрытии вклада 324 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?
2. Найдите размер первоначального вклада, если:
 - а) годовая процентная ставка составляет 14 %, а вклад увеличился на 2,8 тыс. р.
 - б) годовая процентная ставка составляет 8 %, а вклад увеличился на 40 тыс. р.
 - в) годовая процентная ставка составляет 5 %, а вклад увеличился на 10 тыс. р.
3. В 2013 г. на покупку конфет для новогоднего стола была потрачена та же сумма, что и в 2012 г. Как изменился в процентах вес купленных конфет, если все сорта подорожали на 25%?
4. В бюджете семьи заработная плата папы составляет 60% дохода, а заработная плата мамы — 40%. Как изменился доход, если мамина зарплата увеличилась на 10%?
5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и евро. Обменный курс евро был равен 43 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 352 тыс. р. Сколько рублей и евро положено в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

Составьте набор правил для семьи, по которым будет планироваться и выполняться семейный бюджет. Подумайте, когда должен составляться бюджет, можно ли его корректировать, кто из членов семьи будет отвечать за исполнение разных частей бюджета. Все предложения должны быть обоснованы. Объясните, почему семье в реальной жизни будет полезен ваш кодекс.