

Государственное бюджетное учреждение дополнительного образования
Дом творчества «Измайловский»
Адмиралтейского района Санкт-Петербурга

ПРИНЯТА
Педагогическим советом
Протокол № 1
от 28.08.2020 года

УТВЕРЖДЕНА
Приказом № 145 от 28.08.2020 года
Директор ГБУ ДО ДТ «Измайловский»
А.И. Балышева



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
(дополнительная общеразвивающая программа)

«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

/название программы/

от 13 до 16 лет

/на какой возраст рассчитана программа/

1 год

/срок реализации/

Разработчик: Журкина О.А., педагог дополнительного образования

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеобразовательная программа – дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» (далее – образовательная программа) имеет **социально-гуманитарную направленность**. Образовательная программа составлена в соответствии и на основе методических рекомендаций, предложенных Банком России совместно с Министерством образования и науки Российской Федерации.

Актуальность образовательной программы

Стратегической целью государственной образовательной политики является повышение доступности качественного образования, соответствующего требованиям инновационного развития экономики, современным потребностям общества и каждого гражданина. В федеральном государственном образовательном стандарте общего образования подчёркивается важность экономических знаний для умения ориентироваться и принимать решения в постоянно меняющемся глобальном мире.

Создание образовательной программы обосновано потребностью современного российского общества в образованных гражданах с проактивной жизненной позицией, готовых к принятию взвешенных финансовых решений и готовых нести ответственность за свои действия, как в области личных и семейных финансов, так и в решении иных социально-экономических задач.

Образовательная программа «Финансовая грамотность» направлена на формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся в возрасте от 13 до 16 лет, развитие личности социально-развитого, критически мыслящего, конкурентоспособного выпускника, обладающего экономическим образом мышления. Реализация программы способствует раскрытию творческих, познавательных и коммуникативных способностей личности.

По данным исследования Организации экономического сотрудничества и развития Россия находится на 25 месте по уровню финансовой грамотности (по данным на 2016 год), что свидетельствует о необходимости распространения экономических знаний, как фундамента формирования и развития экономического мышления.

Образовательная программа содействует формированию у учащихся ИКТ компетенций, универсальных учебных действий. Позволяет осуществить интеграцию с такими школьными предметами как математика, обществознание, экономика, право, информатика, история, ОБЖ.

Образовательная программа дает возможность адаптации детей к адекватному восприятию современного уровня развития науки и техники, цифровой экономики и цифровых технологий.

Обучение по образовательной программе «Финансовая грамотность» заложит надежную основу для принятия будущих эффективных решений в области личных и семейных финансов. В настоящее время, благодаря развитию информационных технологий, финансовые услуги стали доступны широкому кругу граждан. Однако, легкость доступа к финансовому рынку для неподготовленного потребителя приводит к дезориентации в вопросах собственной ответственности за принятие решений.

Важно начать формировать основы финансовой грамотности еще в школьном возрасте. Образовательная программа призвана помочь учащимся сформировать понимание важности финансового планирования с помощью накопительных, страховых, пенсионных программ, разобраться в основах инвестирования, предотвратить проблемы в области жилищного и пенсионного обеспечения.

Отличительные особенности образовательной программы

Образовательная программа отличается от уже существующих программ обучения финансовой грамотности тем, что предполагает использование интерактивных методов обучения, имеет прикладной характер.

Анализ спектра программ показал, что, как правило, аналогичные программы имеют излишнюю теоретическую направленность. Поэтому образовательная программа «Финансовая

грамотность» включает в себя не только изучение теоретических основ финансовой грамотности, но и проведение деловых игр, проектную работу, решение кейсов и другие активные формы образовательной деятельности.

Образовательная программа направлена на развитие у учащихся мотивации и интереса к развитию своих знаний, навыков и установок в финансовой сфере. Реализация образовательной программы позволит учащимся приобрести знания и опыт в областях управления личными финансами и оценки финансовых рисков; освоить инструменты сбережения и инвестирования; получить необходимую информацию, чтобы не стать жертвой финансовых мошенников; приобрести навыки принятия взвешенных решений на основе объективной информации.

В процессе реализации образовательной программы, учащиеся знакомятся с полной информацией об институтах, занимающихся защитой прав потребителей финансовых услуг, в том числе повышения финансовой грамотности населения. Учащиеся знакомятся с такими институтами, как Центральный Банк Российской Федерации, Министерство финансов РФ, Федеральная налоговая служба, Пенсионный фонд РФ, Роспотребнадзор. На занятиях используются материалы, размещенные на официальных сайтах организаций, занимающихся повышением финансовой грамотности подростков, Образовательный портал «Финансовая грамота»; Проект ОЭСР по вопросам финансового образования; Кодекс финансово грамотного человека.

Знания, полученные обучающимися по итогам изучения образовательной программы, позволят им эффективно выполнять социально-экономические функции потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

Адресат образовательной программы

Образовательная программа адресована учащимся преимущественно в возрасте 13-16 лет, интересующимся финансовой сферой, социально-экономическими вопросами, желающим развить в себе навыки принятия эффективных финансовых решений. Наличие базовых знаний и специальной подготовки не требуется.

Срок реализации образовательной программы – 1 год.

Объём образовательной программы – 216 часов.

Уровень освоения образовательной программы - базовый. Результативность освоения программы заключается в:

- освоении прогнозируемых результатов образовательной программы;
- презентации результатов на уровне района, города;
- участии учащихся в районных и городских мероприятиях;
- наличии призеров и победителей в районных конкурсных мероприятиях.

Цель образовательной программы: формирование у учащихся специальных компетенций в области управления личными финансами.

Задачи образовательной программы

Обучающие:

- обучить основам финансовой грамотности;
- познакомить учащихся с основными положениями экономической теории;
- обучить формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- познакомить с правовыми нормами по защите прав потребителей финансовых услуг;
- обучить применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.

Развивающие:

- способствовать развитию логического мышления;
- способствовать развитию познавательной активности, интеллектуальных и творческих способностей.

Воспитательные:

- формировать устойчивый интерес к занятиям финансовой грамотности;
- формировать умение самоорганизации и самоконтроля своей деятельности;

- повысить коммуникативную культуру, уровень навыков взаимодействия в коллективе.

Условия реализации образовательной программы

Условия набора в коллектив и формирования групп

Группы 1 года обучения формируются из желающих обучаться по образовательной программе.

Наполняемость групп первого года обучения – не менее 15 человек.

Особенности организации образовательного процесса

Образовательный процесс строится с учетом личностных потребностей учащихся в технической, познавательной и творческой деятельности. Задания подбираются исходя из интересов и возможностей детей.

Образовательная программа «Финансовая грамотность» не является стандартизированным предметом. Её цель - формирование общей функциональной грамотности, способствование овладению учащимися методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

При реализации образовательной программы предполагается использовать практико-ориентированные образовательные технологии, которые позволяют приобрести специальные компетенции в процессе решения практических учебных задач. Учитывая высокую степень актуальности тематики в процессе реализации образовательной программы также используются следующие образовательные технологии:

- игровая;
- проектная работа;
- исследовательская деятельность.

В процессе игры обучающиеся приобретают опыт практической деятельности в смоделированных условиях современного финансового рынка, на основе которого достигаются планируемые результаты, предусмотренные образовательной программой.

В процессе проектирования учащиеся систематизируют полученные знания, применяют навыки анализа и прогнозирования, моделируют процессы, происходящие на финансовых рынках.

Исследовательская деятельность дает возможность учащимся изучить проблемы, связанные с поведением граждан на рынке финансовых услуг, проанализировать позиции действующих участников финансового и предложить собственные способы решения этих проблем.

Освоение материала в основном происходит в процессе практической деятельности. Прохождение каждой новой теоретической темы предполагает постоянное повторение пройденных тем, обращение к которым диктует практика.

Учебные занятия проводятся в группах, сочетая принцип группового обучения с индивидуальным подходом.

При реализации отдельных разделов и/или тем программы в соответствии с календарно-тематическим планированием используется электронное обучение, дистанционные образовательные технологии, предусматриваются как аудиторные, так и внеаудиторные (самостоятельные) занятия, которые проводятся по группам и/или индивидуально.

Формы организации деятельности учащихся на занятии

В связи со спецификой теоретической и практической деятельности учащихся и преобладанием практических занятий используются следующие формы организации деятельности учащихся:

- фронтальная – взаимодействие педагога и всех учащихся осуществляется одновременно; применяется преимущественно при изучении практического материала, где педагог демонстрирует свои действия, а учащиеся повторяют;
- групповая – организация взаимодействия педагога с учащимися, объединенными в малые группы, в т.ч. в пары; при этом группы могут выполнять как одинаковые, так и различные задания;

– индивидуальная – выполнение учащимися индивидуальных заданий и проектов; применяется преимущественно при выполнении творческих работ, а также при подготовке к конкурсам.

Материально-техническое оснащение

Оборудование учебного кабинета:

- столы, стулья по количеству учащихся;
- мультимедийный проектор, кабели для подключения к компьютеру и камере;
- проекционный экран;
- аудио колонки;
- магнитно-маркерная доска 1 штука;
- флипчарт с креплением для блока бумаги;
- компьютер с выходом в Интернет;
- сетевой фильтр 1 штука (5 розеток).

Программное обеспечение: операционная система Windows 10; текстовый редактор Microsoft Word; Microsoft Excel.

Расходные материалы

- бумага А4 - 100 листов;
- блок бумаги для флипчарта;
- фломастеры;
- ножницы;
- маркеры для белой доски разноцветные.

Планируемые результаты освоения образовательной программы

По окончании полного курса обучения учащиеся получают следующие результаты:

Личностные:

- сформируют гражданскую позицию как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок;
- сформируют готовность и способность к саморазвитию и личностному самоопределению;
- сформируют мотивацию к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- научатся оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- разовьют познавательные и творческие способности;
- сформируют устойчивый интерес и желание к продолжению обучения по программам социально-педагогической направленности;

Метапредметные:

- научатся самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности;
- сформируют навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;
- научатся устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы на примере материалов данного курса;
- научатся 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 для развития.
- приобретут навыки осуществления проектной деятельности;
- научатся осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми, подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- научатся координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные:

- научатся характеризовать конкретными примерами группы потребностей человека;
- научатся различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- смогут выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- научатся анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- научатся применять полученные теоретические и практические знания для эффективного исполнения социально-экономических ролей;
- научатся оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- научатся использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой валют.
- научатся оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы контроля/ промежуточной аттестации
		Теория	Практика	Всего	
1.	Вводное занятие	1	1	2	
Модуль «Личное финансовое планирование»		5	7	12	
2.	Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	1	1	2	
3.	Структура, способы составления и планирования личного бюджета	2	2	4	
4.	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	2	4	6	Кейс «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния»
Модуль «Банки, деньги, кредит»		9	17	26	
5.	Банк и банковские продукты	1	1	2	
6.	Банковские операции для физических лиц	2	2	4	
7.	Виды платежных средств	1	1	2	
8.	Интернет-банкинг	2	4	6	
9.	Управление рисками по депозиту	1	1	2	
10.	Виды банковских кредитов для физических лиц	2	2	4	
11.	Кредит как часть личного финансового плана	0	6	6	Самостоятельная работа «Решение финансовых задач»
Модуль «Налоги»		10	18	28	
12.	Зачем платить налоги?	2	4	6	
13.	Налоговая система России	2	2	4	
14.	Виды налоговых систем	2	2	4	
15.	Виды налогов для физических лиц	2	4	6	
16.	Налоговые льготы и налоговые вычеты	2	6	8	Экономическая игра «Налогообложение»
Модуль «Страхование»		5	9	14	
17.	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования	2	4	6	
18.	Виды страхования в России	1	3	4	

19.	Как использовать страхование в повседневной жизни	2	2	4	Тестовое задание по темам модуля «Страхование»
Модуль «Пенсии»		4	10	14	
20.	Что такое пенсия?	2	2	4	
21.	Государственная пенсионная система России	2	2	4	
22.	Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	0	6	6	Дебаты по актуальной социально-экономической проблеме "Пенсия: обязанность государства или гражданина?" (Дебаты Карла Поппера).
Модуль «Инвестиции»		10	20	30	
23.	Инвестиции: доходность, ликвидность, риск	2	0	2	
24.	Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей	2	2	4	
25.	Управление инвестиционными рисками	2	2	4	
26.	Фондовый рынок и его инструменты	2	4	6	
27.	Способы инвестирования, доступные физическим лицам	2	4	6	
28.	Место инвестиций в личном финансовом плане	0	8	8	Контрольное задание «Юный финансист»
Модуль «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»		4	10	14	
29.	Финансовое мошенничество: виды и признаки	2	4	6	
30.	Правила личной финансовой безопасности	2	6	8	Тестовое задание по темам модуля «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»
31.	Контрольное занятие	0	2	2	Защита проекта «Личный финансовый план»
32.	Итоговое занятие	0	2	2	
	Итого	48	96	144	

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Год обучения	Дата начала обучения по программе	Дата окончания обучения по программе	Всего учебных недель	Количество учебных часов (в неделю/год)	Режим занятий
1 год	1-10 сентября (по мере комплектования группы)	31 мая	36	4 / 144	2 раза в неделю по 2 часа

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Для отслеживания результативности образовательной деятельности функционирует система контроля освоения учащимися образовательной программы:

Вид контроля	Формы	Срок контроля
Текущий	тестовое задание, контрольное задание, самостоятельная работа, решение кейсов, экономическая игра, дебаты по актуальной социально-экономической проблеме	в течение учебного года
Итоговый	защита проектов	май

Формами предъявления (или демонстрации) результативности освоения образовательной программы являются: презентация результатов на уровне района, города, наличие призеров и победителей в мероприятиях различных уровней.

Текущий контроль проводится с целью определения уровня освоения обучающимися учебного материала в течение учебного года по модулям курса «Личное финансовое планирование», «Банки, деньги, кредит», «Налоги», «Страхование», «Пенсии», «Инвестиции», «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке».

Текущий контроль проводится в форме:

- *тестового задания* (позволяет определить соответствие теоретических знаний ребенка программным требованиям, уровень владения специальной терминологией);
- *решения кейсов* (позволяет оценить навыки применения теоретической информации на практике);
- *экономической игры* (оценивает способность обучающихся применять знания и навыки в области финансовой грамотности в смоделированной социально-экономической ситуации, позволяет оценить готовность учащихся к исполнению основных социально-экономических ролей);
- *контрольного задания* (оцениваются практические навыки, механическая понятливость, внимательность, креативность);
- *самостоятельной работы* (оценивается уровень владения специальным оборудованием и оснащением, умение пользоваться компьютерными источниками информации);
- *дебатов по актуальной социально-экономической проблеме* по формату Карла Поппера (оценивается способность учащихся аргументировать свою позицию, использовать полученные знания по финансовой грамотности для объяснения своей точки зрения по актуальным социально-экономическим вопросам).

Контрольно-измерительные материалы для проведения текущего контроля, формы фиксации результатов («Картах результатов контроля») текущего контроля представлены в Приложении 1.

Итоговый контроль (подведение итогов реализации программы) проводится с целью соотношения планируемых и достигнутых учащимися результатов освоения образовательной программы. Итоговый контроль проводится в формате защиты проектов, учащиеся демонстрируют уровень овладения теоретическим и практическим программным материалом.

Контрольно-измерительные материалы для проведения итогового контроля, формы фиксации результатов («Картах результатов контроля») итогового контроля представлены в Приложении 2.

Участие в конкурсных мероприятиях, призовые места, победы оцениваются баллами (от 1 до 14) в зависимости от уровня мероприятия и результата участия:

- на уровне учреждения – 1-2 балла (1 балл – участник, 2 балла - победитель);
- на уровне района – 3-5 балла (3 балла – участник, 4 балла – лауреат, 5 баллов -победитель);
- на уровне города – 6-8 баллов (6 баллов – участник, 7 баллов – лауреат, 8 баллов - победитель);
- на всероссийском уровне – 9-11 баллов (9 баллов – участник, 10 баллов – лауреат, 11 баллов - победитель).

Результаты контроля фиксируются в «Картах результатов контроля», «Сводной ведомости результатов освоения дополнительной общеобразовательной программы», «Карте учета творческих достижений учащихся».

Карта учета творческих достижений учащихся (участие в конкурсных мероприятиях)

название программы «Финансовая грамотность»

20__-20__ учебный год

группа № __

№ п/п	Ф.И. учащихся	Баллы по результатам участия в конкурсных мероприятиях						Всего баллов
		Уровень и название конкурса	Уровень и название конкурса	Уровень и название конкурса	Уровень и название конкурса	Уровень и название конкурса	Уровень и название конкурса	

**Сводная ведомость результатов освоения
дополнительной общеобразовательной программы**

название программы «Финансовая грамотность»

20__-20__ учебный год

группа № __

№ п/п	Ф.И. уча- щихся	Баллы за уровень освоения темы							Уровень защиты про- екта	Баллы за результаты участия в конкурсных мероприятиях	Всего баллов	Уровень освоения программы
		Личное финансовое планирование	Банки, деньги, кре- дит	Налоги	Страхование	Пенсии	Инвестиции	Защита от мошен- нических действий на финансовом рынке				

Соответствие уровня освоения темы количеству баллов:

высокий уровень – 3 балла,

средний уровень – 2 балла,

допустимый уровень – 1 балл.

По сумме баллов определяется уровень освоения программы:

высокий уровень – 24 и больше баллов,

средний уровень – 16-23 балла,

допустимый уровень – 8-15 баллов.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Методы и приемы обучения, используемые при реализации образовательной программы

<i>группа методов</i>	<i>методы</i>	<i>приемы</i>
Методы, в основе которых лежит способ организации занятия	-словесный	устное изложение, беседа
	-наглядный	работа по образцу, освоение возможностей применения знаний по финансовой грамотности на практике в смоделированных ситуациях (игровые технологии).
	-практический	практические работы
Методы, в основе которых лежит уровень деятельности детей	объяснительно-иллюстративный	демонстрация образовательных и информационных видеофрагментов по актуальным социально-экономическим проблемам, выявление и анализ ключевых моментов, которые необходимы для создания личного финансового плана.
	репродуктивный	учащиеся воспроизводят полученные знания и освоенные способы деятельности
	частично-поисковый	поиск и подбор дополнительной информации (работа с информационными, научными и статистическими материалами)
Методы, в основе которых лежит форма организации деятельности учащихся	фронтальный	одновременная работа со всеми учащимися
	групповой	организация работы по малым группам (от 2 до 7 человек)
	индивидуальный	индивидуальное выполнение заданий, решение проблем

Применяемые педагогические технологии

Игровые технологии обладают средствами, активизирующими и интенсифицирующими деятельность учащихся. В их основу положена педагогическая игра как основной вид деятельности, направленный на усвоение общественного опыта. На занятиях по образовательной программе они применяются преимущественно на этапах закрепления знаний, умений и навыков.

Диалоговые технологии.

Весь образовательный процесс построен на основе коммуникативной среды, в рамках которой реализуется взаимодействие педагог – учащийся, учащийся – учащийся. В процессе диалогического общения на занятии учащиеся ищут различные способы для выражения своих

мыслей, для принятия личностью нового опыта. Примером реализации такой технологии являются задания «объясни соседу», которые достигают высшего развития в мультидиалоговых вариантах при презентации ребенком собственных творческих работ.

Технология проблемного обучения.

Организация занятий предполагает создание под руководством педагога проблемных ситуаций и активную деятельность учащихся по их разрешению, в результате чего происходит овладение знаниями, умениями и навыками; образовательный процесс строится как поиск новых познавательных ориентиров. Образовательная программа предполагает не предъявление учащемуся готовых шаблонов моделей и некоторой системы знаний, а освоение ребенком способов деятельности и новых знаний в процессе создания собственных проектов.

Дистанционные образовательные технологии:

-кейсовая технология (самостоятельное изучение мультимедийных учебных материалов, представленных в форме кейса, расположенного на интернет-платформе Canvas, дистанционная проверка результатов изучения материалов кейса);

-телевизионно-спутниковые технологии (использовании космических спутниковых средств передачи данных и теле вещания, для обеспечения доступа учащихся к информационным образовательным ресурсам и организации интерактивного взаимодействия с педагогом через группу ВКонтакте, проведение онлайн-занятий с использованием интернет платформы Zoom).

Формы проведения занятий

По образовательной программе, в зависимости от ведущих решаемых задач, проводится следующие виды учебных занятий:

- занятия по приобретению новых знаний (формирование понятий, разъяснение теоретических сведений);
- практические занятия по формированию умения и навыков (самостоятельная деятельность учащихся под руководством педагога);
- занятия по применению знаний, умений и навыков на практике (самостоятельная работа учащихся, педагог выступает в роли консультанта);
- контрольные занятия (контроль усвоения материала по теме или разделу программы);
- комбинированные занятия.

Основными формами проведения занятий являются:

- игровое занятие (моделирующие игры относятся к активным имитационным игровым методам обучения);
- кейс-метод (или метод анализа конкретных ситуаций, метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанного на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций);
- защита проекта (форма обучения, нацеленная на формирование навыков поиска, анализа и систематизации информации по заданной теме; развитие самостоятельности учащихся, развитие неординарного мышления);
- чат-занятия (учебные занятия с использованием чат-технологий, которые проводятся синхронно – все участники имеют одновременный доступ к чату);
- веб-занятия (дистанционные конференции, деловые игры, практические работы, проводимых с помощью средств телекоммуникаций).

Применяемые формы занятий носят развивающий характер и направлены на формирование практического опыта учащихся, развитие их творческого и аналитического потенциала. Сочетание данных форм занятий обуславливает низкий порог вхождения в образовательную программу, делает образовательный процесс доступным и понятным, создает положительный эмоциональный фон восприятия учебного материала, что поддерживает мотивацию учащихся.

Дидактические средства

№	Разделы образовательной программы	Дидактические средства и электронные образовательные ресурсы
1	«Личное финансовое планирование»	<ul style="list-style-type: none"> - мультимедийные презентации по темам модуля; - подкаст «Калькулятор»; - Кодекс финансово грамотного человека [Электронный ресурс]. URL: https://rostsber.ru/about/.
2	«Банки, деньги, кредит»	<ul style="list-style-type: none"> - мультимедийные презентации по темам модуля; - таблица «Рост суммы вклада для простого и сложного процента»; - официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации www.cbr.ru
3	«Налоги»	<ul style="list-style-type: none"> - мультимедийные презентации по темам модуля; - тренировка в системе ЯКласс «Какие налоги мы платим»: https://www.yaklass.ru/p/osnovy-finansovoj-gramotnosti/10-11-klass/bankovskaia-i-nalogovaia-sistemy-127387/kakie-nalogi-my-platim-127392/tv-b7ca44a4-4131-4939-8b3e-9d85942d6406 - Федеральная налоговая служба www.nalog.ru
4	«Страхование»	<ul style="list-style-type: none"> - мультимедийные презентации по темам модуля; - Алгоритмы действий при наступлении страховых случаев https://www.yaklass.ru/p/osnovy-finansovoj-gramotnosti/10-11-klass/strakhovanie-160183/algoritm-deistvii-pri-nastuplenii-strakhovykh-sluchaev-160883
5	«Пенсии»	<ul style="list-style-type: none"> - мультимедийные презентации по темам модуля; - материалы Национального агентства финансовых исследований (НАФИ): https://www.finversia.ru/publication/natsionalnoe-agentstvo-finansovykh-issledovani-nafi_41 - официальная статистика https://rosstat.gov.ru - Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru
6	«Инвестиции»	<ul style="list-style-type: none"> - мультимедийные презентации по темам модуля; - таблица «Динамика индекса РТС и индекса S&P 500 с 1995 по настоящее время»
7	«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»	<ul style="list-style-type: none"> - мультимедийные презентации по темам модуля; - данные из средств массовой информации; - официальная статистика https://rosstat.gov.ru

Информационные источники:

Список литературы для педагога:

1. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
2. Липсиц, И.В. Финансовая грамотность. 8-9 кл.: методические рекомендации для учителя / И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова, О. Рязанова. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 145 с.
3. Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.
4. Савицкая, Е.В. Уроки экономики в школе / Е.В. Савицкая, С.Ф. Серегина. Кн. 2: пособие для учителя. М.: Вита-Пресс, 2008. 448 с.
5. Сергеев, И.С. Основы педагогической деятельности: учебное пособие / И.С. Сергеев. СПб.: Питер, 2014. 316 с.
6. Рыжановская, Л.Ю. Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала и фактор социально-экономического развития / Л.Ю. Рыжановская // Финансовый журнал. 2010. № 4. С. 151 -158.
7. Подболотова, М.И. Финансовая грамотность как компетентность выпускника общеобразовательной школы: структура и содержание / М.И. Подболотова, Н.В. Демина // Академический вестник. 2014. № 1 (14).
8. Преподавание учебного курса «Основы финансовой грамотности» в основной школе [Текст]: учебно-методическое пособие / авт.-сост. Т.Ю. Ерёмкина. Киров: ООО «Типография «Старая Вятка», 2017. 166 с.
9. Михайленко, Т.М. Игровые технологии как вид педагогических технологий/ Т.М. Михайленко // Педагогика: традиции и инновации: материалы междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2011 г.). Челябинск, 2011. С. 142-148.
10. Методические рекомендации «Формирование финансовой грамотности школьников в образовательном процессе» [Электронный ресурс]. URL: http://bru20school.narod.ru/NOVISAIT/11111111/lja_uchashhikhsja_shko.
11. Автономов В.С, Любимов Л.Л. Концепция структуры, содержания и организации экономического образования в полной средней школе // Экономика в школе. – 2002. – № 3. – с. 14-28.
12. Камински Х. Дидактико-методические основы преподавания экономики в школе. Мастерская будущего//Экономика. Вопросы школьного экономического образования. – 1999. – № 4. – с. 52-55.
13. Михеева С.А. Становление школьного экономического образования в России //Вопросы образования. 2010, № 2. С.136-151.
14. Михеева С.А. Школьное экономическое образование: методика обучения и воспитания: учебник для студентов педвузов. М.: ВИТА–ПРЕСС, 2012.
15. Хвесеня, Н.П. Методика преподавания экономических дисциплин / Н.П. Хвесеня, М.В. Сакович. Минск: БГУ, 2006. 116 с.
16. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности / М.Ю. Шевяков, Н. Евсеева // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. 2011. № 1 (10-11). С. 30-35.

Список литературы для учащихся:

1. Акентьев Р. Финансовая грамотность или основы управления личными финансами [Электронный ресурс]. URL: <http://romanakentev.ru/wp-content/uploads/2017/11/>.
2. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016;
3. А.П.Горяев, В.В.Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010;
4. А.В.Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;

5. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. интеллект-центр, 2010;
6. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
7. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. интеллект-центр, 2010;
8. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
9. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. интеллект-центр, 2011;

Интернет-источники:

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. Образовательный портал «Финансовая грамота» <http://fgramota.org>
7. Проект ОЭСР по вопросам финансового образования [Электронный ресурс]. URL: <http://www.oecd.org/dataoecd/61/47/46238943.pdf>
8. Кодекс финансово грамотного человека [Электронный ресурс]. URL: <https://rostsber.ru/about/>.
9. Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации: проект Минфина РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://profesiniciative.ru/index.php/ai1/480-grishakina241116>.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дополнительной общеобразовательной программы «Финансовая грамотность»

ЗАДАЧИ

Обучающие:

- обучить основам финансовой грамотности;
- познакомить учащихся с основными положениями экономической теории;
- обучить формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- познакомить с правовыми нормами по защите прав потребителей финансовых услуг;
- обучить применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.

Развивающие:

- способствовать развитию логического мышления;
- способствовать развитию познавательной активности, интеллектуальных и творческих способностей.

Воспитательные:

- формировать устойчивый интерес к занятиям финансовой грамотности;
- формировать умение самоорганизации и самоконтроля своей деятельности;
- повысить коммуникативную культуру, уровень навыков взаимодействия в коллективе.

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Образовательный процесс строится с учетом личностных потребностей учащихся в технической, познавательной и творческой деятельности. Задания подбираются исходя из интересов и возможностей детей.

Освоение материала, в основном, происходит в процессе практической деятельности. Прохождение каждой новой теоретической темы предполагает постоянное повторение пройденных тем, обращение к которым диктует практика.

Учебные занятия проводятся в группах, сочетая принцип группового обучения с индивидуальным подходом.

СОДЕРЖАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1. Вводное занятие

Теория. Задачи первого года обучения. Инструктаж по охране труда. Понятие «Финансовая грамотность».

Практика. Определение индивидуального уровня финансовой грамотности.

2. Личное финансовое планирование

Теория. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

Практика. Разработка структуры личного бюджета. Игра "Семейный бюджет". Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета. Задание "Моя финансовая цель". Сравнительный анализ сберегательных альтернатив. Кейс «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния».

3. Банки, деньги, кредит

Теория: Банк и банковские продукты. Банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Интернет-банкинг. Управление рисками по депозиту. Виды банковских кредитов для физических лиц.

Практика: Анализ банковских продуктов. Анализ банковских операций. Игра "Банковская система". Игра "Эконо". Сообщения о развитии финансовых технологий. Практическое задание "Я выбираю банк". Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач". Самостоятельная работа «Решение финансовых задач». Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов. Кейс «Покупка машины». Кредит как часть личного финансового плана. Кейс «Семейный капитал». Самостоятельная работа «Решение финансовых задач».

4. Налоги

Теория: Зачем платить налоги? Налоговая система России. Виды налоговых систем. Виды налогов для физических лиц. Налоговые льготы и налоговые вычеты.

Практика: Дебаты по актуальной социально-экономической проблеме. Решение финансовых задач. Кейс "Мои налоги". Сообщения о видах налоговых систем. Работа с платформой Налог_ru. Групповая работа "Налоговые льготы для граждан РФ". Групповая работа "Налоговые вычеты для граждан РФ". Экономическая игра «Налогообложение».

5. Страхование

Теория: Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Как использовать страхование в повседневной жизни.

Практика: Кейс "Учимся читать договор страхования". Решение финансовых задач. Расчет страхового взноса. Кейс "Защита прав потребителя страховых услуг". Кейс «Страхование жизни». Действия страховщика при наступлении страхового случая. Тестовое задание по темам модуля «Страхование».

6. Пенсии

Теория: Что такое пенсия? Государственная пенсионная система России.

Практика: Практическое занятие "Планирование и расчет пенсионных накоплений". Дискуссия "Отношение людей к пенсионным накоплениям в России и в мире". Кейс "Формирование пенсионных накоплений". Обсуждение пенсионной реформы. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. Сравнительный анализ финансовых инструментов для формирования пенсионных накоплений. Дебаты по актуальной социально-экономической проблеме "Пенсия: обязанность государства или гражданина?" (Дебаты Карла Поппера).

7. Инвестиции

Теория: Инвестиции: доходность, ликвидность, риск. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Управление инвестиционными рисками. Фондовый рынок и его инструменты. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.

Практика: Анализ информации о способах инвестирования. Анализ структуры финансового рынка. Решение финансовых задач. Расчет доходности с учетом инфляции. Анализ инструментов фондового рынка. Инвестирование и финансовые цели. Игра "Я-инвестор". Мини-исследование финансовых продуктов. Критический анализ интернет-трейдинга. Место инвестиций в личном финансовом плане. Разработка стратегии инвестирования. Кейс «Куда вложить деньги». Контрольное задание «Юный финансист».

8. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Теория: Финансовое мошенничество: виды и признаки. Правила личной финансовой безопасности.

Практика: Анализ финансовых пирамид. Сообщения о видах финансового мошенничества. Игра "Узнай мошенника". Дискуссия на тему "Как не стать жертвой финансовых мошенников?". Разработка правил личной безопасности. Тестовое задание по темам модуля «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

9. Контрольное занятие

Практика: Защита проекта «Личный финансовый план».

10. Итоговое занятие

Практика. Викторина. Подведение итогов по методике "Чемодан".

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

По окончании полного курса обучения учащиеся получают следующие результаты:

Личностные:

- сформируют гражданскую позицию как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок;
- сформируют готовность и способность к саморазвитию и личностному самоопределению;
- сформируют мотивацию к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- научатся оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- разовьют познавательные и творческие способности;
- сформируют устойчивый интерес и желание к продолжению обучения по программам социально-педагогической направленности;

Метапредметные:

- научатся самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности;
- сформируют навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;
- научатся устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы на примере материалов данного курса;
- научатся 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 для развития.
- приобретут навыки осуществления проектной деятельности;
- научатся осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми, подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- научатся координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные:

- научатся характеризовать конкретными примерами группы потребностей человека;
- научатся различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- смогут выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- научатся анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- научатся применять полученные теоретические и практические знания для эффективного исполнения социально-экономических ролей;
- научатся оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- научатся использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой валют.
- научатся оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Контрольно-измерительные материалы для проведения текущего контроля Формы фиксации результатов текущего контроля

*Кейс «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния»
(тема «Личное финансовое планирование»)*

Описание проблемы. Обсуждая свою мечту с учителем по физкультуре, Ирина узнала, что у них в Крылатском открывается школа по зимним видам спорта, где будет проходить обучение сноубордingu. В качестве рекламы в этой школе предполагается создать 4 бесплатных места для обучения способных подростков, которых зачислят в школу на конкурсной основе. Конкурс состоится через 4 месяца - в сентябре, учитель по физкультуре, со своей стороны, пообещал подготовить Ирину к этому конкурсу.

В том, что она сможет победить в конкурсе за бесплатное место в школе, Ирина даже не сомневается, хотя понимает, необходимость хорошей подготовки. Но оставался не решенным главный вопрос: где взять деньги на костюм и сноуборд.

Данные к ситуации. Каждый месяц дедушка дает Ирине по 2 тыс. руб. на карманные расходы. Родители на карманные расходы Ирине выдают по 500 рублей в неделю. На каждый день рождения Ирина получает в качестве подарков от родственников деньги, которые она откладывает по настоянию родителей на будущее обучение в вузе, в настоящее время скопилось 80 000 рублей, но родители запрещают брать деньги из копилки. Впереди май и 3 месяца каникул, Ирина все лето пробудет в Москве. Стоимость занятий в школе зимних видов спорта - 6 000 рублей в месяц, 3 занятия в неделю по 2 часа. Стоимость костюма для сноуборда от 10 000 рублей.

Стоимость сноуборда от 11 000 рублей.

Ботинки с креплениями от 12 000 рублей.

Защита (шлем, защита спины, очки, перчатки и т.д.) - от 5 000 рублей.

Характеристика роли в ситуации. Вы являетесь волонтерами центра гражданской взаимопомощи, специализирующимися на консультациях по решению проблем в области личного финансового планирования.

Постановка задачи. Вам необходимо разработать алгоритм решения возникшей проблемы, объединившись в группы от 3 до 5 человек, и помочь семье Комаровых, а конкретнее - Ирине Комаровой - решить данную проблему.

1. Оцените личные финансы Ирины с точки зрения возможности осуществления её мечты «Занятия сноубордingu с сентября по декабрь»: возможно (при каких условиях); невозможно (почему, обоснуйте).

2. Разработайте личный финансовый план Ирины для реализации ее мечты.

3. Составьте план действий Ирины по реализации финансового плана.

При выставлении оценок за решение кейса используются следующие критерии:

- Качество проведенного анализа и аргументированность сделанных выводов.
- Логика и структура изложения.
- Использование теоретических концепций и теорий.
- Нестандартность мышления при выработке решения.
- Учет современных экономических особенностей и условий.

Соответствие решения каждому критерию максимально оценивается в 2 балла.

По результатам определяется уровень освоения темы:

- высокий уровень – 8-10 баллов,
- средний уровень – 6-7 баллов,
- допустимый уровень – 5 баллов.

Карта результатов контроля
название программы «Финансовая грамотность»
20__-20__ учебный год
группа № __

тема *«Личное финансовое планирование»*

вид контроля *текущий*

форма контроля *Кейс «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния»*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Баллы по критериям					Всего баллов	Уро- вень осво- ения темы
		Качество проведенного анализа и аргументированность сделанных выводов	Логика и структура изложения	Использование теоретических концепций и теорий	Нестандартность мышления при выработке решения	Учет современных экономических особенностей и условий		

Самостоятельная работа «Решение финансовых задач»
(тема «Банки, деньги, кредит»)

- Вам нужно обменять 700 долларов на рубли. Один банк предлагает курс покупки 31,00 руб. без комиссии. Другой банк предлагает курс покупки 31,30 руб., комиссия 2%. Какой банк вы выберете?
- Папа Влада открыл депозит в банке «Заря», положив на него 100 000 рублей под 15% годовых с начислением процентов в конце срока вклада. Через сколько лет папа Влада сможет накопить 145 000 рублей?
- Уровень годовой инфляции в России в 2007–2018 годах показан на диаграмме.



Источник: Банк России.

Определите:

- Периоды низкой инфляции.
- Периоды высокой инфляции.
- Во сколько раз инфляция в 2008 году была выше инфляции 2017 года?
- Во сколько раз инфляция в 2015 году была выше инфляции 2017 года?

4. Папа Коли взял кредит на два года. Сумма кредита составляла 10000 рублей. После окончания срока кредита он выплатил 13000 рублей (кредит с начисленными процентами выплачивается одним платежом в конце срока). Определите, какую часть от суммы кредита в год начислял банк в качестве платы за кредит (процентов по кредиту). Ответ представьте в виде дроби со знаменателем 100 и в процентах.
5. Определите сумму ипотечного кредита под залог приобретаемого жилья (в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма их накоплений в размере 3600000 рублей составляет 40 % стоимости покупаемого жилья?

Решение и ответы:

1. А. $31,00 \text{ руб.} \times \$700 = 21\,700 \text{ руб.}$ за обмен в первом банке.
Б. $31,30 \text{ руб.} \times \$700 = 21\,910 \text{ руб.}$ за обмен во втором без учета комиссии.
С. $21\,910 - 2\% = 21\,471 \text{ руб.}$ 80 коп. за обмен во втором с учетом комиссии.

Ответ: Первый банк предлагает луч-

шие условия. Во втором банке преимущества более выгодного курса нивелированы за счет комиссии за конвертацию.

2. 3 года.
3. 1. 2017–2018 года. 2. 2007–2008, 2014–2015 года. 3. 5,27
4. раз. 4. 5,12 раз.
5. 5 400 000 рублей.

При верном решении задачи и если дан правильный ответ выставляется 2 балла, если задача решена частично выставляется 1 балл, если задача не решена или решена неверно – 0 баллов. По результатам определяется уровень освоения темы:

высокий уровень – 8-10 баллов,
средний уровень – 6-7 баллов,
допустимый уровень – 5 баллов.

Карта результатов контроля

название программы «Финансовая грамотность»

20__-20__ учебный год

группа № __

тема *«Банки, деньги, кредит»*

вид контроля *текущий*

форма контроля *Самостоятельная работа «Решение финансовых задач»*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Баллы за решение задач					Всего баллов	Уровень освоения темы
		Задача 1	Задача 2	Задача 3	Задача 4	Задача 5		

Экономическая игра «Налогообложение»

(тема «Налоги»)

Автор игры: Ромахина Е.Г.

Цель игры состоит в том, чтобы дети усвоили, что налоги играют и положительную, и отрицательную роль, что снижение налогов ведет не только к хорошим, но и к нежелательным последствиям, а также, научились определять, что должно подвергаться налогообложению, что должно освобождаться от налогов.

Время проведения игры - 45 минут.

Ход игры:

1. Первая часть игры - тренинг. Учащиеся делятся на две примерно равные группы, одна из которых играет роль противников больших налогов, а другая - сторонников. В ходе проведения тренинга роли поочередно меняются.

Основная задача противников налогообложения - выступить в качестве активных сторонников постепенного снижения налогов, взимаемых с граждан и с предприятий. Эта группа должна приводить доводы, аргументы, показывающие и доказывающие, что только постепенно и постоянно снижая налоги, правительство может заинтересовать работников трудиться с большей отдачей, увеличивать объем производства товаров, необходимых Дети, образующие группу борцов за снижение налогов, должны найти как можно больше причин, доводов в пользу снижения налогов. Они также должны, опираясь на собственные мысли, доказывать, что с инвалидов, пенсионеров, студентов, многодетных семей вообще никаких налогов брать не следует, полностью освободив их от этой обязанности. Группа должна доказать, что в ее предложениях воплощены принципы справедливости, что уменьшение налогов сделает жизнь людей лучшей. Для этого нужны серьезные и обстоятельные доводы, которые трудно опровергнуть другой группе, выступающей за сохранение налогов или их увеличение. От лица группы поочередно выступают ее представители, способные наиболее логично, обстоятельно и убедительно отстаивать свои убеждения.

Вторая групповая роль, которую играют сторонники налогов, заключается в отстаивании мысли о том, что налоги существовали всегда и что правительству нужны деньги на социальные программы, в том числе на выплату пенсий, стипендий, пособий на детей, содержание армии, милиции. А эти деньги государство получает в виде налоговых поступлений. Задача второй группы - отвечать на все доводы и аргументы сторонников снижения налогов, показывать их несостоятельность, отстаивать свою точку зрения. От лица второй группы поочередно выступают ее представители, получающие право высказаться после выступления участника из первой группы.

Таким образом, тренинг проводится в форме коллективного диалога. На выступление одного участника отводится не более 3 минут времени, на повторное выступление дается не более одной минуты. Следует предупредить участников, что во время диспута нужно с уважением относиться к мнению партнера, внимательно выслушивать его аргументы, пытаясь противопоставить им свою точку зрения.

В завершение первого тура диспута преподаватель подводит его итоги, предоставляя возможность высказать заключительное слово полномочному представителю каждой группы.

После дискуссии педагогу следует обсудить содержание тех аргументов, которые приводились учащимся в пользу налогов и против них. Крайне желательно, чтобы учитель убедил детей в необходимости умеренных налогов, в существовании некоторого неизбежного уровня налогообложения, при котором соблюдается баланс интересов налогоплательщиков и тех слоев населения, для которых налоги служат источником доходов.

2. Во второй части игры группа делится на команды по 3-4 человека. Командам предлагается исполнить роль администрации города, а точнее, комитету по налогам и сборам. Каждая команда получает таблицу:

Должны облагаться налогами	Не должны облагаться налогами.
1	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
10	10

3. Команды должны поразмышлять, что может оказаться в правой и левой части таблицы, но пока ничего не записывать.

4. Далее, педагог должен объявить ученикам, что сейчас они будут принимать решения о возможности или невозможности налогообложения, диктует список предприятий, общественных организаций, граждан, и так далее. Учащимся необходимо не только определить, будет или не будет облагаться налогами данный объект или деятельность субъекта, но и попытаться определить вид налога или причины освобождения от налогов. Эта работа должна проводиться очень быстро! Каждый пункт - не более полминуты размышления!

5. Возможный список для диктовки (может быть дополнен или изменен по желанию педагога):

1. тракторный завод
2. магазин одежды
3. детская поликлиника
4. частная школа
5. аэропорт
6. больница
7. музей
8. спортивный центр
9. спортивная школа
10. мастерская по ремонту обуви
11. владелец автомобиля
12. владелец домашнего животного
13. пенсионер
14. ученик 5-ого класса
15. пекарня
16. ферма
17. владелец сети магазинов бытовой техники
18. владелец участка земли
19. безработный
20. студент

Победителем является команда, наиболее активно участвовавшая в тренинге и правильно заполнившая таблицу.

Если педагог хочет усложнить задание, можно предложить учащимся полностью самостоятельное заполнение таблицы, раздав ее каждому.

За каждый верный ответ выставляется 1 балла (если объект/субъект размещены в правильный столбец). Всего можно набрать 20 баллов.

По результатам определяется уровень освоения темы:

высокий уровень – 16-20 баллов,

средний уровень – 10-15 баллов,

допустимый уровень – 9 баллов.

Карта результатов контроля
название программы «Финансовая грамотность»
20__-20__ учебный год
группа № __

тема *«Налоги»*

вид контроля *текущий*

форма контроля *Экономическая игра «Налогообложение»*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Всего баллов	Уровень освоения темы

Тестовое задание по теме «Страхование»

В1. Выберите правильное утверждение относительно полисов инвестиционного страхования жизни:

1. На них, как и на депозиты в банках, распространяется гарантия от АСВ.
2. Если договор страхования заключен на 10 лет, а через 5 лет перестать платить взносы, то страховая компания может подать в суд.
3. Итоговый размер выплат по этому полису неизвестен.
4. Любой несчастный случай с застрахованным лицом приведет к получению страховой суммы в полном объеме.

В.2. Что такое «страховая сумма» в имущественном страховании?

1. Наша плата за риск.
2. Оценка стоимости застрахованного имущества.
3. Сумма всех средств за год, которые страхователь заплатит по всем видам страховок.
4. Предельный размер компенсации ущерба.

В.3. Что является целью страхования?

1. Компенсация возможных потерь.
2. Избежание событий, которые могут причинить убытки.
3. Способ заработать, но без гарантии.
4. Выполнение обязанностей перед государством.

В.4. Когда можно отказаться от договора страхования?

1. В любое время.
2. Не позднее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.
3. Не ранее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.
4. Только в тот момент, когда на это даст согласие страховая компания.

В.5. Страховая сумма составляет 1 миллион рублей, страховая премия платится в рассрочку. На момент страхового события уплачено 30 процентов взносов. Сколько составит страховая выплата?

1. 1 миллион рублей.
2. В зависимости от размера ущерба, но не более 1 миллиона рублей.
3. 300 тысяч рублей (30% от 1 млн рублей).
4. 30% от размера ущерба, но не более 300 тысяч рублей.

В.6. Нужна ли страховой компании лицензия?

1. Нет.
2. Да, и ее выдает Банк России.
3. Да, и ее выдает специальная служба страхового надзора при Правительстве РФ.
4. Да, ее выдает Всероссийский союз страховщиков.

В.7. В ходе расследования обстоятельств страхового случая было установлено, что страховая сумма превысила стоимость застрахованного имущества. Каковы будут последствия?

1. Выплата будет произведена в размере страховой суммы.
2. Будет возбуждено уголовное дело против страхователя.
3. Выплата будет произведена в пределах установленного ущерба.
4. Выплата будет произведена в пределах ущерба, но снижена на размер превышения.

В.8. В какой ситуации государство может обязать гражданина приобрести полисы страхования его жизни и имущества?

1. Если в городе часто происходят наводнения и другие стихийные бедствия.
2. Если об этом будет принят соответствующий закон.
3. Никогда.
4. Если на него поступает много жалоб от соседей.

В.9. Соседи по лестничной клетке Иван и Алексей, вернувшись в пятницу с работы, узнали, что в доме прорвало трубу и их квартиры затопило. К счастью, обе квартиры были застрахованы на 2 миллиона, а ущерб в обоих случаях составил всего по 300 тысяч. У обоих соседей страховка включает франшизу на 200 тысяч рублей, но у Ивана она условная, а у Алексея безусловная. Кому из соседей повезло больше?

1. Алексею, ведь ему весь ущерб покроет страховая, а Ивану придётся полностью оплатить ремонт самостоятельно
2. Ивану, ведь ему страховая возместит ущерб полностью, а Алексею будет выплачена лишь треть необходимой суммы
3. Оба соседа в одинаковых условиях, ущерб будет полностью компенсирован каждому
4. Никто ничего не получит, так как величина ущерба больше размера франшизы

В. 10. Вернувшись из отпуска, Дмитрий узнал, что его квартиру затопил сосед сверху Александр. К счастью, Дмитрий человек предусмотрительный и заранее её застраховал. Однако, Александр тоже был предусмотрителен и, зная, что в квартире Дмитрия дорогой ремонт, а в его собственной - неисправная канализация, тоже заранее застраховал свою ответственность на случай потопов. Кто теперь должен оплатить ремонт?

1. Сам Дмитрий, так как Александр не виноват в неисправности канализации
2. Страховая компания Александра, так как теперь она несет за него материальную ответственность
3. Страховая компания Дмитрия, так как его квартиру затопило
4. Сам Александр, так как это в его квартире случился потоп

Источник: https://finuch.ru/lectures/8937#anchor_1

Ответы:

В.1.	В.2.	В.3.	В.4.	В.5.	В.6.	В.7.	В.8.	В.9.	В.10.
3	4	1	2	2	2	3	3	2	2

По результатам определяется уровень освоения темы:

высокий уровень – 8-10 баллов,
 средний уровень – 6-7 баллов,
 допустимый уровень – 5 баллов.

Карта результатов контроля
 название программы «Финансовая грамотность»
 20__-20__ учебный год
 группа № __

тема *«Страхование»*

вид контроля *текущий*

форма контроля *Тестовое задание*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Баллы за ответы										Всего баллов	Уровень освоения темы
		Вопрос 1	Вопрос 2	Вопрос 3	Вопрос 4	Вопрос 5	Вопрос 6	Вопрос 7	Вопрос 8	Вопрос 9	Вопрос 10		

Дебаты по актуальной социально-экономической проблеме
"Пенсия: обязанность государства или гражданина?" (Дебаты Карла Поппера)
(тема «Пенсии»)

Программа Дебатов Карла Поппера

Программа дебатов Карла Поппера представляет собой комбинацию дебатов Линкольна-Дугласа и Политических. Этот тип дебатов предназначен для развития работы в командах по три человека (в каждой), чтобы студенты работали вместе как над подготовкой к дебатам, так и на самих дебатах. Программа дебатов Карла Поппера возникла как программа, развивающая умения рассуждать и критически мыслить. Программа разработала свой стиль, близкий к стилю

политических дебатов, где студенты учатся обсуждать проблемы, анализировать данные проблемы с разных точек зрения, предполагать возможные пути (стратегии) решения проблем. В этом цель Программы Дебатов Карла Поппера - вовлекать студентов в обсуждение проблем и планирование решений, а не просто в дискуссии.

РЕГЛАМЕНТ И ПРАВИЛА

У1 6 мин.

О3 к У1 3 мин.

О1 6 мин.

У3 к О1 3 мин.

У2 5 мин.

О1 к У2 3 мин.

О2 5 мин.

У1 к О2 3 мин.

У3 5 мин.

О3 5 мин.

*У1, У2, У3 - соответственно первый, второй и третий спикеры утверждающей команды, О1, О2, О3 - отрицающей.

Каждая команда имеет право взять на протяжении игры не более 8 минут на подготовку к выступлениям (не более 2-х минут за игру). Тайм-кипер предупреждает спикеров (команды) за 2, 1 и 0,5 минуты до окончания времени выступления (подготовки) спикеров и подает сигнал об окончании времени выступления (подготовки). Тренировочные и локальные (городские, региональные) игры могут проходить по сокращенному регламенту.

ОБЯЗАННОСТИ СПИКЕРОВ

Дебаты – это командная игра. И у каждого члена команды есть свои обязанности.

У1

- представляет утверждающую команду;
- представляет тему (утверждение), обосновывает ее актуальность;
- дает определение терминам (понятиям) входящим в тему;
- представляет точку зрения утверждающей команды;
- обосновывает аспекты рассмотрения данной темы;
- представляет аргументы утверждающей стороны, которые будут доказываться командой в ходе игры (в соответствии заявленными командой аспектами);
- переходит к доказательству выдвинутых аргументов (по возможности);
- заканчивает четкой формулировкой общей линии утверждающей команды;
- задает перекрестные вопросы О2 (второму спикеру отрицающей команды).

О1

- представляет отрицающую команду;
- отрицает тему (отрицает тезис, заявленный утверждающей стороной), формулирует тезис отрицания;
- принимает определения, представленные утверждающей стороной;
- представляет позицию отрицающей стороны;
- принимает аспекты утверждающей стороны или представляет другие аспекты;
- представляет кейс отрицающей стороны (стратегию отрицания т.е. аргументы отрицающей стороны, которые будут доказываться командой в ходе игры);
- опровергает аргументы утверждающей стороны, выдвинутые У1;
- заканчивает четкой формулировкой общей линии утверждающей команды;
- представляет - задает перекрестные вопросы У2 (второму спикеру утверждающей команды)

У2

- восстанавливает точку зрения утверждающей стороны с помощью гипотез, примеров, и доказательств;
- восстанавливает утверждающий кейс, позицию за позицией, следуя первоначальной структуре;
- приводит новые доказательства (новые доказательства приветствуются);
- повторяет важные аспекты (критерии) предыдущих доказательств;

- подробно развивает утверждающую позицию и подробно развивает утверждающий кейс;
- опровергает отрицающий кейс;
- новые аргументы не приводятся;
- заканчивает четкой формулировкой общей линии утверждающей команды;
- отвечает на перекрестные вопросы О1.

О2

- восстанавливает отрицающую позицию, используя гипотезы, примеры, и доказательства;
- подробно развивает отрицающую позицию, обосновывая отрицающий кейс;
- продолжает опровергать утверждающую позицию;
- приводит новые доказательства;
- не приводит новых аргументов;
- заканчивает четкой формулировкой общей линии отрицающей команды;
- отвечает на перекрестные вопросы У1.

У3

- еще раз акцентирует узловые моменты дебатов (для судьи обозначает самые важные вопросы);
- следует структуре утверждающего кейса;
- возвращается к критериям (аспектам), выдвинутым У1 и объясняет, как они подтверждают позицию утверждающей команды;
- выявляет уязвимые места в отрицающем кейсе;
- сосредотачивается на сравнении утверждающих аргументов с отрицающими аргументами и объясняет почему аргументы утверждения более убедительны;
- не приводит новых аргументов;
- завершает линию утверждения (в этой речи может быть меньше доказательств, чем в других);
- задает вопросы О1.

О3

- еще раз акцентирует узловые моменты (для судьи обозначает самые важные вопросы);
- следует структуре отрицающего кейса;
- возвращается к критериям (аспектам) выдвинутым О1 и объясняет, как они подтверждают позицию отрицания;
- выявляет уязвимые места в утверждающем кейсе;
- сосредотачивается в этой речи на сравнении отрицающих аргументов с утверждающими и объясняет, почему аргументы отрицания более убедительны;
- завершает линию отрицания (в этой речи может быть меньше доказательств, чем в других);
- не приводит новых аргументов;
- задает вопросы У1.

В дебатах Карла Поппера мы различаем три типа выступлений (речи спикера) :

Конструктивная речь : У1, О1

В этих речах представляются и выдвигаются аргументы. Утверждающая сторона дает первичное представление кейса, которое обусловит структуру всего раунда. Отрицающая сторона вступает в противоречие с утверждающей и представляет свой кейс. В этих двух речах должны быть представлены все аргументы.

Опровергающая (развивающая) речь: У2, О2.

В этих речах вы опровергаете аргументы и восстанавливаете свою систему аргументов после "атаки" оппонентов. Здесь важную роль играют детали, важно ответить на все аргументы оппонентов и прокомментировать, насколько эффективно они подтверждают или опровергают тему. В этих речах не допускаются новые аргументы. Участники должны развивать существующие аргументы с помощью доказательств и рассуждений.

Заключительная речь (подведение итогов): У3, О3.

В этих речах должно быть обращено внимание на основные противоречия позиций. Эти речи как бы подводят итоги дебатам. Для этого У3 и О3 должны представить себе, что они как бы рассказывают своим друзьям о том, как проходили дебаты и в чем их сильные стороны и почему победа за ними. В этой речи не должно быть новых аргументов.

При выставлении оценок за участие в дебатах будут использоваться следующие критерии:

- Аргументация позиции;
- Логика изложения информации;
- Слаженная работа в группе;
- Объем и глубина знаний по теме;
- Культура речи.

Соответствие решения каждому критерию максимально оценивается в 2 балла.

По результатам определяется уровень освоения темы:

- высокий уровень – 8-10 баллов,
- средний уровень – 6-7 баллов,
- допустимый уровень – 5 баллов.

Карта результатов контроля
название программы «Финансовая грамотность»
20__-20__ учебный год
группа № __

тема «Пенсии»

вид контроля *текущий*

форма контроля *Дебаты по актуальной социально-экономической проблеме "Пенсия: обязанность государства или гражданина?"*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Баллы по критериям					Всего баллов	Уро- вень осво- ения темы
		Аргументация позиции	Логика изложения информации	Слаженная работа в группе	Объём и глубина знаний по теме	Культура речи		

Контрольное задание «Юный финансист»
(тема «Инвестиции»)

Юный финансист Фрэнк, думая о своем будущем, решает, как выгоднее всего сохранить до окончания школы накопленные к концу 9-го класса 100 ливро. Его друг Эджернон предлагает сделку: сейчас Фрэнк даёт другу 100 ливро займа, а ровно через два года, к окончанию 11-го класса, получает от Эджернона 200 ливро. Второй альтернативой является «Супервыгодный» двухлетний ливровый вклад в банке под 40% годовых (проценты начисляются каждый год на всю сумму, лежащую в банке). Третий вариант самый изощрённый: Фрэнк может перевести ливро в иностранную валюту – тюбинги, – и открыть вклад «Забугор» так же на два года.

Проценты по вкладу «Забугор» начисляются каждый год на всю сумму по ставке 20 % годовых. Сейчас один тюбинг можно купить за 20 ливро. По прогнозам никогда не ошибающихся аналитиков, через два года (как раз тогда, когда истечёт срок вклада «Забугор») эта цена вырастет до 30 ливро за тюбинг. Сколько ливро на руках будет у Фрэнка через 2 года, если он максимизирует доход?

Решение:

Сравним суммы, полученные через 2 года (к концу 11-го класса) в результате реализации каждой из альтернатив. Если Фрэнк отдаст 100 ливро Эджернону, сумма будет равна 200 ливро. Если Фрэнк откроет вклад «Супервыгодный», сумма будет равна $100 \times (1,4)^2$ ливро (**4 балла**). Открывая вклад «Забугор», Фрэнк положит на него $100 / 20 = 5$ тюбингов (**1 балл**). Через 2 года на вкладе будет сумма $5 \times (1,2)^2$ тюбинга. Итоговая сумма в ливро: $7,2 \times 30 = 216$ ливро (**5**

баллов). Значит, самой выгодной альтернативой будет открытие вклада «Забугор» (**1 балл**), и у Фрэнка будет 216 ливро на руках.

Ответ: 216 ливро

За правильное решение контрольного задания выставляется 5 баллов, за неполное решение 4 балла, за частичное решение 1 балл.

По результатам определяется уровень освоения темы:

- высокий уровень – 5 баллов,
- средний уровень – 4-3 балла,
- допустимый уровень – 2-1 баллов.

Карта результатов контроля
название программы «Финансовая грамотность»
20__-20__ учебный год
группа № __

тема *«Инвестиции»*

вид контроля *текущий*

форма контроля *Контрольное задание «Юный финансист»*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Всего баллов	Уровень освоения темы

Тестовое задание по теме

«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

Прочти внимательно следующие утверждения и укажи, какие из них верны, а какие — ошибочны. Ответы В (верно) или Н (неверно) вноси в таблицу после вопросов.

1. Проблема ограниченности является принципиально неразрешимой проблемой.
2. Альтернативная стоимость нашего решения – это все то, от чего мы должны отказаться.
3. Прибыль рассчитывается путем умножения количества проданных товаров на цену единицы товара.
4. Повышая налог на прибыль, государство стимулирует рост новых инвестиций.
5. Ключевая ставка – это процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредиты коммерческим банкам.
6. Индивидуальный предприниматель обладает статусом юридического лица.
7. Реальный ВВП – это стоимость конечных товаров и услуг, измеренная в текущих ценах.
8. Государство должно стремиться к равному распределению доходов между всеми членами общества.
9. Экономическая деятельность монополий выгодна для потребителей, но опасна для производителей.
10. Банк — финансовый посредник между кредиторами и заемщиками.
11. Важным отличием срочного вклада от вклада до востребования является более высокая процентная ставка.
12. Банки способствуют ускорению реализации производимой в стране продукции.
13. Среди клиентов Центрального Банка могут быть как юридические, так и физические лица.
14. Владелец облигации является собственником части имущества предприятия.
15. Фактический уровень безработицы, как правило, всегда выше официально зарегистрированного уровня.

Ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
В	Н	Н	Н	В	Н	Н	Н	Н	В	В	В	Н	Н	В

По результатам определяется уровень освоения темы:

- высокий уровень – 12-15 баллов,
- средний уровень – 8-11 баллов,
- допустимый уровень – 5-7 баллов.

Карта результатов контроля
название программы «Финансовая грамотность»
20__-20__ учебный год
группа № __

тема *«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»*

вид контроля *текущий*

форма контроля *Тестовое задание*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Баллы за ответы															Всего бал- лов	Уро- вень осво- ения темы
		Вопрос 1	Вопрос 2	Вопрос 3	Вопрос 4	Вопрос 5	Вопрос 6	Вопрос 7	Вопрос 8	Вопрос 9	Вопрос 10	Вопрос 11	Вопрос 12	Вопрос 13	Вопрос 14	Вопрос 15		

Приложение 2

Контрольно-измерительные материалы для проведения итогового контроля (подведение итогов реализации программы) **Форма фиксации результатов итогового контроля**

Защита проекта «Личный финансовый план»

Задание: подготовить проект «Личный финансовый план». Проект выполняется учащимся самостоятельно. В процессе разработки проекта могут участвовать родители (законные представители) учащихся.

В структуру проекта входят следующие элементы:

- текущая или перспективная финансовая цель, сформулированная по SMART (Specific – конкретная, Measurable – измеримая, Achievable – достижимая, Relevant – значимая, Time bound – ограниченная во времени);
- структуру доходов и расходов (постоянных и переменных);
- сроки реализации проекта.

Защита проекта проходит в устной форме. К защите проекта учащиеся выполняют презентацию в графическом редакторе Power Point (или в другом аналогичном приложении), готовят выступление с описанием текущей или перспективной финансовой цели и путей ее достижения.

<i>Критерии</i>	<i>Параметры</i>	<i>Показатели</i>	<i>Количество баллов</i>
креативность	творческое воплощение идеи	работает с помощью педагога или родителей	1
		работает самостоятельно, но нуждается в совете	2
		работает самостоятельно, не испытывает трудностей	3
самостоятельность	умение самостоятельно определить необходимые материалы, инструменты для реализации проекта	работает с помощью педагога или родителей	1
		работает самостоятельно, но нуждается в совете	2
		работает самостоятельно, не испытывает трудностей	3
техническая подготовка	владение специальным техническим оборудованием и оснащением	работает с оборудованием и оснащением с помощью педагога	1
		работает с оборудованием и оснащением самостоятельно, но нуждается в совете педагога	2
		работает с оборудованием и оснащением самостоятельно, не испытывает трудностей.	3
качество презентации проекта	умение выступать перед аудиторией, уровень владения и подачи подготовленной информации	владеет информацией, но испытывает затруднения при изложении информации (выступлениях)	1
		владеет информацией, справляется с выступлением, иногда нуждается в помощи педагога	2
		свободно владеет информацией, навыки публичного выступления развиты на высоком уровне	3
умение вести полемику, участвовать в дискуссии	самостоятельность в построении дискуссионного выступления, логика в построении доказательств	испытывает затруднения при участии в дискуссии, высказывается только с помощью педагога	1
		участвует в дискуссии, но не всегда приводит аргументы, подтверждающие выступление	2
		свободно вступает в дискуссию, выражает и доказывает свое мнение	3

По результатам определяется уровень защиты проекта:
 высокий уровень – 13-15 баллов,
 средний уровень – 7-12 баллов,
 допустимый уровень – 5-6 баллов.

Карта результатов контроля
название программы «Финансовая грамотность»
20__-20__ учебный год
группа № __

вид контроля *итоговый*

форма контроля *Защита проекта «Личный финансовый план»*

дата проведения _____

№ п/п	Ф.И. учащихся	Баллы по критериям					Всего баллов	Уровень защиты проекта
		креативность	самостоятель- ность	техническая подготовка	качество пре- зентации про- екта	умение вести полемику, участвовать в дискуссии		