

Комитет по образованию администрации городского округа «Город Калининград»  
муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
города Калининграда  
средняя общеобразовательная школа №3

**«Рассмотрено»**  
на заседании педагогического  
совета от «11» июня 2020 г.  
Протокол № 13



**«Утверждаю»**  
Директор МАОУ СОШ № 3  
Грахачева И.И.  
Пр. № 51/10 от «11» июня 2020 г.

**Дополнительная общеразвивающая программа**  
**социально-педагогической направленности**  
**«Финансовый эрудит»**

**Вид программы:**  
самостоятельно-разработанная  
**Срок реализации программы:**  
1 год  
**Возраст:** 8-10 лет  
**Составитель программы:**  
учитель начальных классов  
**Артюх Ольга Станиславовна**

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Кружок «Финансовый эрудит» является прикладным курсом, реализующим интересы учащихся 2 классов в сфере экономики семьи.

**Целью** изучения курса являются развитие основ экономического образа мышления; воспитание ответственного и грамотного финансового поведения; развитие учебно-познавательного интереса в области экономических отношений в семье; формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в сфере финансовых отношений в семье, а также при выполнении учебно-исследовательской и проектной деятельности.

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.

Продолжительность обучения по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Финансовый эрудит» составляет один год. Основной учебно-тематический план составлен на 36 академических часов в год. Обучающиеся по данной программе могут заниматься (в соответствии с требованиями СанПиН 2.4.4.3172-14) 1 час в неделю, продолжительность занятия составляет 45 минут.

**Форма обучения:** очная.

**Адресат программы:** Данная программа предназначена к реализации для обучающихся в возрасте 8-10 лет.

**Принципы формирования групп:** обучающиеся зачисляются на добровольной основе на основании заявления

**Уровень сложности:** стартовый

## ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧАЩИХСЯ

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий: игра, беседа, викторина, практикум, мини-проект и т.п.

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 у учащихся младших классов формируются такие умения и навыки, как: работа с текстами, таблицами и схемами; поиск, сбор, обработка и анализ информации; публичные выступления; проектная работа и работа в малых группах.

**Игра.** Наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретные финансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях.

- ситуационная игра
- образно-ролевые игры
- исследовательская деятельность
- урок-практикум
- дискуссия, обсуждение

Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры:

1. Различать виды денег
2. Отличать деньги от фальшивых денег.
3. Называть и описывать старинные деньги.
4. Понимание того, что деньги – средство обмена, а не благо.

5. Понимание того, от чего зависят доходы семьи.
6. Различать планируемые и непредвиденные расходы.
7. Умение составлять бюджет семьи.
8. Банковский вклад. Копилка. Недвижимость.

**Практикум.** Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Таким образом, практикум может быть в следующих формах:

- разработка индивидуальных или групповых мини-проектов;
- проведение мини-исследований.

**Занятие контроля:** назначение – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

- викторина;
- конкурс;
- творческий отчёт;
- защита проекта;
- защита мини-исследовательской работы;

Учителем могут быть использованы и другие формы обучения.

## УЧЕБНЫЙ ПЛАН

Наименование разделов, тем	Количество часов			Формы контроля
	всего	теория	практика	
Деньги и их функции	4	2	2	устные развернутые ответы; мини-проект
Профессии	6	4	2	устные развернутые ответы; мини-проект
Семейный бюджет	4	2	2	устные развернутые ответы, практические занятия
Продавец и покупатель.	4	2	2	устные развернутые ответы; деловая игра
Банк.	4	2	2	беседа, практические занятия, исследование.
Азы финансовой безопасности.	3	2	1	устные развернутые ответы; творческий проект
Услуги.	2	1	1	устные ответы, практикум
Карманные деньги	3	1	2	мини-проекты
Как умно управлять своими деньгами.	4	1	3	устные развернутые ответы; деловая игра
Финансовый эрудит	2		2	викторина
Итого	36	17	19	

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО ПЛАНА

### **Тема 1. Деньги и их функции. (4 ч.)**

Что такое деньги? Какие они бывают? Чем похожи и чем отличаются друг от друга монеты. В чём разница между монетами и копейками. Как разложить крупные монеты на мелкие и наоборот. Зачем нужны бумажные деньги? Сходство и различие купюр. Как разложить крупные банкноты на мелкие или монеты. Как отличить настоящую банкноту от фальшивой. Элементы защиты купюр. Для чего нужны деньги. Как они появились и как менялись во времени. Какие функции выполняют деньги. Для чего детям нужны деньги и сколько?

### **Тема 2. Профессии. (6 ч.)**

Что такое профессии? Чем занимаются люди различных профессий. Чем профессия отличается от специальности и должности? Многообразие профессий. Средства труда и типы профессий. Виды занятости – наемный сотрудник, частный предприниматель, бизнесмен, фрилансер, домохозяйка. Факторы, влияющие на оплату труда. Способы оплаты труда. Факторы, влияющие на размер заработной платы или дохода.

### **Тема 3. Семейный бюджет. (4 ч.)**

Что такое семейный бюджет. Откуда в семью приходят деньги. Источники доходов семьи: зарплата, стипендия, доходы бизнеса, гонорары, рента, пенсия, социальные дотации. Куда уходят деньги? Что такое расходы семьи и из чего они состоят: ежедневные траты, регулярные платежи, разовые расходы. Классификация расходов семьи. Обязательные и желательные расходы. Какие существуют виды семейного бюджета. Почему доходы должны быть больше расходов? Благосостояние семьи. Чем отличается мышление бедных и богатых.

### **Тема 4. Продавец и покупатель. (4 ч.)**

Что такое магазин? Товар, его цена и стоимость. От чего зависит цена товара? Что нельзя купить за деньги? Кто работает в магазине? Что обозначают этикетки? Что написано в чеке? Как посчитать сдачу? Магазин. Киоск. Супермаркет. Бутик. В чем их отличие и сходство? Чем магазин отличается от рынка? В чем разница между покупателем и потребителем? Реклама. Акции. Скидки. Как бренд влияет на стоимость товара? Как работает реклама? Механизм действия «импульсной покупки». Почему мы покупаем то, что вначале не собирались покупать? Кто такой посредник и в чем заключается его роль? Как придумать продукт и превратить его в товар? Как посчитать расходы на создание продукта и определить цену на созданный товар. Что такое ярмарка и зачем ее организуют? Ассортимент товаров на ярмарке. Как продать товар на ярмарке.

### **Тема 5. Банк. (4 ч.)**

Что такое банк, для чего он нужен и какие функции выполняет. Кто работает в банке. Организация работы банка. Откуда в банке деньги? Услуги банка. Зачем люди берут кредиты, а банки их выдают? Где можно выгодно хранить деньги, и зачем банкам брать деньги в долг. Что такое пластиковая карточка и безналичные деньги? Что такое электронные деньги?

### **Тема 6. Азы финансовой безопасности. (3 ч.)**

Что такое финансовая безопасность, и зачем она нужна. Правила хранения денег дома и в школе. Правила поведения на улице в разрезе обращения с деньгами. Безопасность при использовании электронных денег. Оплата в интернет-магазинах. SMS-махинации. Правила безопасности при использовании банковских карточек.

### **Тема 7. Услуги. (2 ч.)**

Что такое услуга? Виды услуг. Какими услугами мы пользуемся постоянно, а какими в случае необходимости. Где мы покупаем услуги? Услуги, которые облегчают нашу жизнь и экономят время. Как образом оплачиваются услуги? Формирование стоимости услуг. Услуги, которые уже входят в стоимость товара.

### **Тема 8. Карманные деньги (2 ч.)**

Что такое карманные деньги. Источники поступления. Правила распоряжения карманными деньгами. Навыки сохранения и накопления. Что такое личные финансы? Источники дохода детей. Каким образом можно заработать ребенку? Куда дети тратят деньги.

#### **Тема 9. Как умно управлять своими деньгами. (4 ч.)**

Что такое финансовое благополучие? Как финансовое благополучие зависит от уровня финансовой грамотности? Кого можно считать финансово благополучным? Что такое финансовая свобода. Как стать финансово свободным. Пять ступеней богатства. От чего зависит финансовая стабильность. Подушка безопасности или зачем нужна резервная сумма. Пассивный доход и его источники.

#### **Тема 10. Финансовый эрудит (2 ч.)**

Финансовый эрудит. Викторина.

## **ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ**

### **Личностные результаты:**

- осознание себя как члена семьи и общества;
- овладение начальными навыками адаптации в сфере финансовых отношений;
- познавательный интерес к учебному материалу курса и способам решения элементарных финансовых задач;
- осознание личной ответственности за свои поступки в финансовой сфере;
- ориентирование в нравственном содержании как собственных действий в области финансов, так и действий окружающих;
- понимание безграничности потребностей людей и ограниченности ресурсов (денег);
- понимание различия между расходами на товары и услуги первой необходимости, между расходами на дополнительные нужды и «лишними» расходами;
- навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных финансовых ситуациях.

Ученик младших классов также получит возможность для формирования:

- понимания необходимости освоения основ финансовой грамотности, выраженного в преобладании учебно-познавательных мотивов;
- положительной дифференцированной самооценки на основе критерия успешности реализации социальной роли финансово грамотного школьника;
- эмпатии как осознанного понимания чувств другого человека и сопереживания его эмоциональному состоянию, выражающейся в поступках, направленных на помощь другим и обеспечение их благополучия.

### **Метапредметные результаты:**

#### **Познавательные:**

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления простой финансовой информации;
- использование логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, сопоставления величины доходов и расходов, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей между финансовым поведением человека и его благосостоянием;
- построение рассуждений на финансовые темы, отнесение явления или объекта к изученным финансовым понятиям;
- использование знаково-символических средств, в том числе моделей и схем, для решения финансовых задач;
- владение элементарными способами решения проблем творческого и поискового характера.

Ученик младших классов также получит возможность научиться:

- представлять финансовую информацию с помощью ИКТ;
- осуществлять под руководством учителя элементарную проектную деятельность в малых группах: формулировать проблему, разрабатывать замысел, находить пути его реализации, демонстрировать готовый продукт;
- осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий.

#### **Регулятивные:**

- определение личных целей по изучению финансовой грамотности;
- постановка финансовых целей, умение составлять простые планы своих действий в соответствии с финансовой задачей и условиями её реализации;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении финансовых знаний для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- выполнение пошагового контроля своих учебных действий, итоговый контроль и оценка результата;
- оценка правильности выполнения финансовых действий и способов решения элементарных финансовых задач;
- корректирование учебных действий после их выполнения на основе оценки и учёта выявленных ошибок;
- корректирование своих действий с учетом рекомендаций одноклассников, учителей, родителей;
- использование цифровой формы записи хода и результатов решения финансовой задачи.

Ученик младших классов также получит возможность научиться:

- преобразовывать практическую финансовую задачу в познавательную;
- проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве при выполнении учебного мини-исследования или проекта;
- самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале;
- самостоятельно оценивать правильность выполнения учебного действия и корректировать его при необходимости.

#### **Коммуникативные:**

- умение осознанно и произвольно создавать сообщения на финансовые темы в устной и письменной форме;
- умение слушать собеседника, вести диалог по теме и ориентироваться на позицию партнёра в общении и взаимодействии;
- умение признавать возможность существования различных точек зрения и право каждого иметь своё мнение;
- умение излагать своё мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку финансовых действий и решений;
- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности при выполнении учебного проекта и мини-исследования, в учебной игре;
- умение осуществлять контроль и самоконтроль, адекватно оценивать собственное финансовое поведение и поведение окружающих.

Ученик младших классов также получит возможность научиться:

- учитывать разные мнения и интересы, обосновывать собственную позицию в обсуждении финансовых целей и решений;
- формулировать вопросы, необходимые для организации собственной деятельности и сотрудничества с партнёром;
- оказывать в учебном сотрудничестве необходимую помощь партнёрам.

#### **Предметные.**

- правильно использовать изученные предметные понятия (обмен, товар, деньги, покупка, продажа, сдача, бумажные и металлические деньги, валюта, виды денег, банк, банковская

карта, доходы и расходы семьи, пособия, сбережения, семейный бюджет, банковский вклад);

- понимание причин обмена товарами и умение приводить примеры обмена;
- понимание проблем, возникающих при обмене товарами, и умение их объяснить;
- умение приводить примеры товарных денег;
- умение объяснять на простых примерах, что деньги – средство обмена, а не благо;
- понимание того, что деньги зарабатываются трудом;
- умение описывать виды и функции денег, объяснять, что такое безналичный расчёт и пластиковая карта;
- умение называть основные источники доходов семьи, приводить примеры регулярных и нерегулярных доходов семьи;
- умение называть основные направления расходов семьи, приводить примеры обязательных и необходимых расходов семьи, а также различать планируемые и непредвиденные расходы;
- умение считать доходы и расходы семьи, составлять семейный бюджет на условных примерах;
- умение объяснять способы сокращения расходов и увеличения сбережений семьи;
- понимание роли банков; умение объяснять, для чего делают вклады и берут кредиты;
- знание ситуаций, при которых государство выплачивает пособия, и умение приводить примеры пособий;
- умение объяснять, что такое валюта, и приводить примеры валют.

Ученик младших классов также получит возможность научиться:

- распознавать финансовую информацию, представленную в разных формах (текст, таблица, диаграмма);
- объяснять финансовую информацию, сравнивать и обобщать данные, полученные при проведении элементарного учебного исследования, делать выводы.

### **УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

Материально-техническое обеспечение реализации программы кружка включает: учебный класс, компьютер, проектор, раздаточные материалы, канцелярские товары, материалы для учащихся.

### **ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И АТТЕСТАЦИИ УЧАЩИХСЯ**

Формы оценивания

#### **Текущая аттестация:**

- устный опрос;
- письменная самостоятельная работа: ответы на вопросы;
- тестовое задание;
- решение задач;
- решение кроссворда и анаграммы;
- мини-исследование;
- творческая работа: постер, компьютерная презентация.

#### **Итоговая аттестация:**

- викторина;
- тест.

Система оценивания курса основана на критериальном подходе и предполагает вовлечение учащихся в процесс оценивания, включая самооценку и взаимопроверку. В основе критериев лежат универсальные учебные действия.

#### **Критерии оценивания:**

1. Знание, понимание основных принципов экономической жизни семьи; понимание и правильное использование экономических терминов.

2. Обработка, анализ и представление информации в виде простых рисунков
3. Сравнение, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.
4. Исследовательские навыки: определение проблемы, постановка цели, подбор источников информации с помощью учителя.
5. Определение позитивных и негативных последствий решений и действий.
6. Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.
7. Творческий подход: оригинальность, разнообразие выразительных средств, качество оформления.

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы общеобразоват. орг. В 2 частях. Ч. 1. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению».)
2. Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы общеобразоват. орг. В 2 частях. Ч. 2. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению».)

### **Интернет-источники**

1. <http://basic.economicus.ru> – сайт «Основы экономики».
2. <http://moneykids.ru> – портал для родителей «Дети и деньги».
3. <http://rasxodam.net> – сайт об экономии денег в повседневной жизни «Расходам.нет».
4. <http://urok.1sept.ru> – сайт «Фестиваль педагогических идей «Открытый урок».
5. <http://www.7budget.ru> – сайт интернет-журнала «Семейный бюджет».
6. <http://www.azbukafinansov.ru> – портал «Азбука финансов».