

Краевое государственное бюджетное учреждение
дополнительного образования «Алтайский краевой центр детского
отдыха, туризма и краеведения «Алтай»»

ПРИНЯТО:
на заседании педагогического
совета КГБУ ДО АКЦДОТик «Алтай»
Протокол № 01 от «20» 09 2017 г.

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом директора КГБУ ДО
АКЦДОТик «Алтай»
Приказ № 368 от «22» 09 2017 г.


Н. В. Молчанова

Элективный курс
«Мои первые финансы»
Направленность социально-педагогическая
Адресована обучающимся от 14 до 18 лет.
Срок реализации 12 часов.

Автор-составитель:
Павленко Е. В.

педагог дополнительного
образования

г. Барнаул 2017

Пояснительная записка.

О деньгах у каждого человека есть свое собственное представление. Много у вас денег или мало, нужны они постоянно. Нужно ли учиться основам финансовой грамотности? Ответ прост: нужно, если мы не хотим пополнить ряды людей, которые не имеют ни малейшего представления о том, как держать под контролем ситуацию с деньгами, как обеспечить собственные финансовую безопасность и благополучие и добиться личного финансового успеха. Тот, кто разбирается в своих финансовых делах, контролирует денежные потоки, ведет учет того, откуда приходят и куда уходят деньги, имеет больше шансов осуществить свои цели и мечты. Все это определило выбор содержания и тем курса, который поможет ее участникам найти варианты ответов, отвечающие их личным финансовым потребностям и обстоятельствам.

Программа элективного курса «Мои первые финансы» разработана для учащихся 14-18 лет. Молодым людям необходимо как можно раньше понять, что такое деньги и какую роль они играют в жизни. Им также нужно разобраться в том, какое влияние оказывают их ценности и убеждения на то, как они тратят деньги и относятся к сбережениям.

Цель курса – помочь молодым людям найти варианты ответов, отвечающие их личным финансовым потребностям и обстоятельствам.

Основные задачи курса «Мои первые финансы» - помочь старшеклассникам:

1. Научиться, с учетом личностных ценностей и убеждений, управлять финансами с наибольшей пользой и выгодой;
2. Выработать полезные финансовые привычки, которые станут важной частью их финансовой жизни в настоящем и будущем.

Программа содержит знания, вызывающие познавательный и развивающий интерес учащихся, учащиеся начнут лучше понимать:

- характерные особенности денежной культуры своей страны;
- основные отличия между культурами разных стран;
- универсальные черты, свойственные всем денежным культурам.

Программа включает восемь основных тем, продолжительность курса 12 часов. Занятия предусматривают разнообразие форм и видов деятельности, преимущественно активные методы обучения (проектные, исследовательские, игровые), самостоятельную работу участников программы: сбор и анализ информации, подготовку сообщений, презентаций, выполнение упражнений и заданий творческого характера. Содержание программы курса построено таким образом, что изучение всех последующих тем обеспечивается предыдущими знаниями. Элективный курс направлен на выработку и закрепление у старшеклассников таких умений, как сбор и анализ финансовой информации, проведение самостоятельных исследований и работу в группах, развитие навыков межличностного общения и проведение опросов, планирования и принятия решений. Далекое не все знания и навыки, приобретаемые на занятиях будут немедленно применяться учащимися в повседневной жизни. Тем не менее, все, что они узнают и чему

научатся, станет основой формирования полезных и устойчивых финансовых привычек, которые необходимы, чтобы разумно распоряжаться деньгами и по мере взросления обеспечивать свое финансовое благополучие. Участники курса начнут разрабатывать личные финансовые стратегии, изучать связь между профессиональной карьерой и управлением личными финансами и попробуют определить, какие виды профессиональной деятельности позволят каждому из них построить успешную карьеру и достичь желаемого уровня жизни. Учащиеся много работают самостоятельно, принимают решения личного характера и учатся нести личную ответственность за принимаемые решения.

Многие темы и понятия обсуждаются с применением специальных финансовых терминов, которые часто кажутся слишком сложными непосвященным людям. С определением и толкованием терминов учащиеся будут знакомиться по мере изучения программы. Владение терминологией – одна из основных задач личной финансовой грамотности и финансовой дисциплины. Каждая тема завершается формулированием правила. По окончании изучения всех тем программы ребята не только изучат все двенадцать правил, но и научатся использовать их в своей повседневной жизни.

Личные финансовые цели и планы по определению имеют индивидуальный характер и не могут обсуждаться с точки зрения их «правильности» или «неправильности», то как будут выполнены указанные задания покажет, насколько полно усвоены понятия и выработаны навыки их применения в реальной жизни.

Чем заниматься, сколько зарабатывать, где жить, как проводить свободное время, эти и многие другие аспекты, в совокупности формирующие образ и уровень жизни, непосредственно связаны с финансовыми вопросами и тем, как на них отвечает каждый конкретный человек. Деньги дают свободу в реализации жизненных целей и планов. По завершении курса участники смогут найти варианты ответов, отвечающие их личным финансовым потребностям и обстоятельствам.

Тематический план курса

№ п/п	Тема курса	Общее кол-во часов	Вид занятий			Форма контроля
			Теория	Практика	Семинар	
1.	Введение в программу	1	1			Анализ рекламных объявлений
2.	Личный бюджет и баланс	2	1	1		Таблица «Учет расходов» Выполнение теста
3.	Сбережения и вклады	2	1		1	Расчет будущей и текущей стоимости денег
4.	Финансовые	2	1	1		-Изучение

	механизмы в экономике					электронных средств расчетов и платежей. -Сопоставление валютных курсов
5.	Инвестиции	1	1			-Исследование депозитных процентных ставок. - Подготовка рефератов о фондовом рынке. - Выполнение заданий «Типы инвестиций»
6.	Кредитование населения	1	1			-Рассмотрение условий предоставления кредита. -Подготовка сообщений об образовательном кредите, жилищной ипотеке;
7.	Страхование	1	1			Сопоставление различных видов страхования и страховых систем.
8.	Личная жизненная стратегия	2	1	1		- Определение ценностей и моделей поведения. - Информированный выбор профессий. - Задания, связанные с определением личной жизненной стратегии
	Итого:	12	8	3	1	

Содержание курса

Тема 1. Введение в программу. (1 час) Знакомство с программой и программными материалами

Содержание: Основные идеи программы. Обзор тем и учебных материалов. Обсуждение видов деятельности, связанных с участием в программе. Знакомство с видами контроля знаний.

Практическая работа: Сбор рекламных объявлений, их анализ с позиции изучения потребностей.

Тема 2. Личный бюджет и баланс (2 часа)

Занятие 1. Личная финансовая отчетность

Занятие 2. Классификация потребностей

Задачи: 1. Дать возможность учащимся проанализировать, как тратить и копить деньги, планировать личный бюджет;

2. Способствовать развитию навыков в учете доходов и расходов, планировании и контроле движения денег; применения понятий «активы» и «пассивы» для оценки текущей финансовой ситуации;

3. Выявление ценностей, считающихся важными на разных этапах жизни при принятии индивидуальных решений в области управления деньгами.

Изучаемые понятия: «активы», «пассивы», «ликвидность», «чистые личные активы», «личный баланс», «потребности».

Содержание занятий: Доходы и расходы подростка. Оценка принадлежащих активов. Составление личного баланса. Удовлетворение потребностей (пирамида Маслоу). Планирование финансовой защиты от нежелательных ситуаций и явлений.

Практическая работа: Исследование «Потребительские привычки населения», выполнение теста «Умеете ли вы обращаться с деньгами?», Составление таблицы «Учет личных расходов».

Тема 3. Сбережения и вклады (2 часа)

Занятие 1. Как вложить деньги, чтобы заработать.

Занятие 2. Инфляция и ее воздействие на сбережения и вклады

Задачи: 1. Показать учащимся пути вложения денег, чтобы они приносили процентный доход, влияние инфляции на сбережения;

2. Развитие навыков в расчете будущей и текущей стоимости денег;

3. Знакомство с видами инвестиций.

Изучаемые понятия: Депозит, процент, процентная ставка, временная стоимость денег. Эффект сложного процента.

Содержание: Цели сбережений. Проблемы, с которыми могут столкнуться люди, не имеющие сбережений. Инфляция и ее воздействие на сбережения и вклады. Инвестирование. Обеспечение финансовой безопасности. Выплаты банков за пользование привлеченных свободных денег. Расчеты будущей и текущей стоимости сбережений. Эффект сложного процента.

Практическая работа: Изучение и выбор сберегательных схем, расчет стоимости денег.

Тема 4. Финансовые механизмы в экономике (2 часа)

Занятие 1. Виды и формы денег.

Занятие 2. Кредитный рынок.

Занятие 3. Валютный рынок.

Задачи: 1. Рассмотрение различных видов финансовых операций и расчетов;

2. Выявление воздействия на займы сложных процентов и процентных ставок. 3. Изучение валютных курсов, покупательской способности денег.

Изучаемые понятия: бартер, чек, электронные деньги, валюта, конвертируемость валют, курс валют, кредитные карты, дебетовые карты, покупательская способность денег.

Содержание: Различные виды и формы денег и их заменителей (бартер, наличные, чеки, пластиковые карты, электронные деньги), их достоинства и недостатки. Процентные ставки по кредитам. Международные расчеты. Курс валют. Паритет покупательской способности денег.

Практическая работа: Обзор валютного и кредитного рынка, видов пластиковых карт; изучение информационных ресурсов, видов электронного мошенничества.

Тема 5. Инвестиции (2 часа)

Занятие 1. Доходность и риск инвестирования

Занятие 2. Виды инвестиций

Задачи:

1. Способствовать развитию осознанного выбора между доходностью инвестиций и связанными с ними рисками.

2. Познакомить с различными вариантами инвестирования.

Изучаемые понятия: Процент, фиксированная процентная ставка, дивиденды, доходность, ликвидность, акция, облигация, фондовый рынок, недвижимость, диверсификация.

Содержание: Способы инвестирования денежных средств, включая банковские депозиты. Расчеты уровня доходности и уровня риска. Зависимость выбора вида инвестирования от финансовых целей.

Рассмотрение ситуаций, развивающих навыки в оценке потенциальной доходности и прогнозируемых рисков. Риски и доходность предоставления займов. Инвестиции в акции, недвижимость, вложения в капитал. Фондовый рынок. Разные виды финансовых организаций, предоставляющих услуги частным инвесторам.

Практическая работа: Изучение вариантов финансовых целей;

Исследование депозитных процентных ставок;

Рассмотрение инвестиций в облигации;

Выполнение заданий «Типы инвестиций»

Тема 6. Кредитование населения (1 час)

Занятие 1. Жизнь в кредит.

Задачи: 1. Познакомить с различными типами кредитов, условиями их предоставления и погашения;

2. Расширение знаний об основных достоинствах и недостатках кредита.

Изучаемые понятия: залог, кредитоспособность, ипотечный кредит, товарный кредит, целевой кредит, кредит на неотложные нужды, кредитные карты.

Содержание: Причины по которым люди прибегают к кредитованию. Необходимая информация для заемщиков. Различные схемы погашения кредита. Оценка кредитоспособности заемщика. Риски, связанные с жизнью в кредит.

Практическая работа: Исследование условий предоставления кредита; Подготовка сообщений об образовательном кредите, жилищной ипотеке.

Тема 7. Страхование (1 час)

Занятие 1. Виды страхования

Задачи:

1. Знакомство с основными видами страхования;
2. Показать связь страхования с управлением личными финансами.

Изучаемые понятия: страхование, страхование ответственности, страхование жизни, здоровья, имущества

Содержание: Забота о безопасности, сохранности и приумножении собственности – страхование. Виды страхования, инструменты и схемы, разработанные в страховании, которые можно использовать в управлении личными финансами. Пенсионное обеспечение

Практическая работа: Изучение и сопоставление различных видов страхования и страховых схем, страхование банковских вкладов. Тест на оценку способности идти на риск.

Тема 8. Личная жизненная стратегия (2 часа)

Занятие 1. Жизненные ценности и выбор профессии.

Занятие 2. Этапы жизненного пути. Составление мини-проекта.

Задачи: 1. Определение жизненной стратегии;

2. Закрепление знаний, полученных при изучении курса «Мои первые финансы».

Изучаемые понятия: основные жизненные ценности, карьерный рост. Экономически активное население.

Содержание: Изучение жизненных целей, выработка жизненной стратегии (методы, средства, принципы и инструменты), рассмотрение путей, факторов правильного выбора профессии, рассмотрение примеров разных жизненных стратегий. Планирование личного плана, который поможет достичь финансовой независимости. Работа с правилами и основными понятиями курса.

Практическая работа: Определение личных ценностей и моделей поведения; знакомство с информацией о правилах выбора профессии; подготовка и проведение интервью с работодателями; задания, связанные с определением личной жизненной стратегии. Составление мини-проекта «Моя жизненная стратегия».

Литература

1. Ермакова И.В., Протасевич Т.А. Начала экономики: Богатство. Доходы семьи// Школьный экономический журнал. – 1998. - №5.
2. Ермакова И.В., Протасевич Т.А. Начала экономики: Деньги// Школьный экономический журнал. – 1998. - №4.
3. Корлюгова Ю.Н. Деловые игры по экономике: Пособие для учителя. – М.: Вита-Пресс, 2008.
4. Липсиц И.В. Удивительные приключения в стране экономика: для детей среднего школьного возраста. – М.: фирма «Нивекс», Триада, 1998
5. Липсиц И.В. История и современная организация хозяйственной деятельности: учебник для 7-8 кл. общеобразовательных учреждений – М.: Вита-Пресс, 1999.
6. Н.Нидхэм. Е. Дюпон. Управление личными финансами. В помощь учителю и консультанту. МОО «Достижения молодых», 2007.

7. Савицкая Е.В. Уроки экономики в школе: В 2 кн. Пособие для учителя.- М.: Вита – Пресс, 2007.
8. Симоненко В.Д. Основы потребительской культуры: хрестоматия и практикум для учащихся старших классов. – М.:Вита – Пресс,2004
9. Стариченко Т.Н. Экономика: Практикум. – М.: Изд –во НЦ ЭНАС, 2007.