

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
«Средняя школа № 7» городского округа город Урюпинск  
Волгоградской области

Рассмотрено на заседании  
методического  
объединения учителей  
истории и  
обществознания.

«Согласовано».  
«30 августа 2024г.  
Заместитель директора по  
учебно-воспитательной  
работе Ольга Бегичева

«УТВЕРЖДАЮ»  
Директор школы  
Н.В.Новикова  
Приказ № 190  
от 30 августа 2024г



Программа курса  
«Основы финансовой грамотности»  
Модуль 2  
«Сбережения и банки»

Срок реализации: 2024 – 2025 учебный год

Разработчик: Зубкова Евгения Ивановна, учитель математик Муниципального автономного общеобразовательного учреждения «Средняя школа № 7» городского округа город Урюпинск Волгоградской области

Урюпинск, 2024 г.

## **Пояснительная записка**

Развитие современной рыночной экономики предполагает участие населения в долгосрочных накопительных, пенсионных, страховых и кредитных программах, направленных на обеспечение решения вопросов пенсионного накопления, социального и медицинского страхования, жилищного обеспечения и образования. Основой для долгосрочного финансового планирования является разумное накопление и рациональное использование сбережений, способствующее обеспечению необходимого уровня экономической и социальной стабильности и закладывающее в масштабах государства основы устойчивости финансовой системы и макроэкономической сбалансированности. Задача повышения финансовой грамотности населения Российской Федерации в течение последнего времени рассматривается руководством страны как приоритетная.

Финансовая грамотность – один из важных инструментов в борьбе с бедностью, один из способов снижения экономических рисков страны. Финансовая грамотность – это способность использовать знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности. Ряд современных показателей свидетельствуют о повышенных рисках для населения стать жертвой финансовых мошенников, совершить действия, приводящие к ухудшению собственного материального положения. Серьезные опасения вызывает и тот факт, что один из самых низких показателей финансовых знаний у представителей молодого поколения.

Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования личного бюджета и формирования сбережений.

Недостаточный уровень знаний и нерациональность финансового поведения населения Волгоградской области свидетельствуют о необходимости усиления работы в рамках реализации Волгоградской областью как пилотного региона проекта Министерства финансов Российской Федерации при участии Всемирного

банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Конечной целью Программы является формирование у граждан разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышение эффективности защиты их прав как потребителей финансовых услуг.

В соответствии с выделяемыми компетенциями в программе применяется технология модульного обучения. Комплексная дидактическая цель (повышение финансовой грамотности) реализуется посредством интеграции курсов и дисциплин в законченные учебные модули, каждый из которых преимущественно направлен на развитие выделенных знаний, навыков, установок. Модульная образовательная программа финансовой грамотности для учреждений системы дополнительного школьного образования также направлена на:

- создание условий для развития ребенка;
- развитие мотивации к познанию и творчеству;
- обеспечение эмоционального благополучия ребенка;
- приобщение детей к общечеловеческим ценностям;
- профилактику асоциального поведения;
- создание условий для социального, культурного и профессионального самоопределения, творческой самореализации личности ребенка, ее интеграции в систему мировой и отечественной культур;
- интеллектуальное и духовное развития личности ребенка;
- укрепление психического и физического здоровья;
- взаимодействие педагога дополнительного образования с семьей.

Основные принципы обучения, предусмотренные программой:

- природосообразность – приоритет природных возможностей ребенка в сочетании с приобретенными качествами в его развитии;
- наглядность – объяснение материала сопровождается демонстрацией наглядных пособий, рисунков, таблиц;

- системность – проведение занятий в определенной последовательности и системе;

- гуманизация воспитательного процесса – построение занятий с учетом знаний, умений и навыков учащихся, их психологических возможностей и способностей.

**Целевой установкой модуля 2 «Сбережения и банки»** является получение обучающимися знаний и умений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности и реализации долгосрочной финансовой стратегии в рамках предметных областей финансовой грамотности «Личные сбережения», «Кредитование», «Инвестирование».

**Основные задачи модуля 2 «Сбережения и банки»:**

- освоение базовых знаний о сбережениях, общих принципах кредитования и инвестирования;
- формирование у обучающихся установки на необходимость аккумулировать сбережения,
- формирование навыков управления сбережениями;
- формирование навыков оценивать свою кредитоспособность;
- формирование у обучающихся понимания необходимости долгосрочного инвестирования.

**УМК:**

1. Абрамов С.А., Чуб М.В., Костина С.А., Бойченко Е.П. «Учебно- методические документы модульной образовательной программы по финансовой грамотности. Модуль 2 «Сбережения и банки»», Волгоград, 2015 г.,

2. Абрамов С.А., Чуб М.В., Костина С.А., Бойченко Е.П. «Финансовая грамотность для обучающихся общеобразовательных организаций Волгоградской области. Модуль 2. Сбережения и банки. Методические рекомендации для преподавателей», Волгоград. 2019 г.,

3. Абрамов С.А., Чуб М.В., Костина С.А., Бойченко Е.П. «Финансовая грамотность для обучающихся общеобразовательных организаций Волгоградской области. Модуль 2. Сбережения и банки». Рабочая тетрадь, Волгоград. 2019 г.

## **Обоснование форм и методов обучения**

Необходимым условием реализации программы является адекватная методика, которая предполагает использование активных и интерактивных методов и приемов наряду с традиционными формами проведения занятий. Для поддержания детского интереса, развития интеллектуальных умений и способностей при реализации программы модуля необходимо использование элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном занятии: составление таблиц, опорных схем, конспектов, работа со словариками дат, составление кроссвордов, ролевая и дидактическая игра, иллюстрация. Программой предусмотрены комбинированные занятия, занятия-игры, практикумы, под которыми понимается практическое занятие с детальным разбором ситуации и принятием решений на основе реальной финансовой информации, что способствует усвоению теоретических знаний, поддерживает у школьников высокий познавательный интерес к изучаемому курсу, облегчает и ускоряет усвоение материала. Использование интерактивных методов обучения предполагает следующую логику учебной деятельности: мотивация – формирование нового опыта – его осмысление через применение – рефлексия. Причем формирование нового опыта осуществляется с учетом имеющегося опыта, создания проблемных диалогических ситуаций, образующихся на основе возникающих противоречий, рождения новых познавательных мотивов и интересов.

Интерактивные методы обучения характеризует обязательная работа в малых группах на основе кооперации и сотрудничества. Интерактивные методы обучения основаны на игровых формах, при которых проявляется активность обучающихся, осуществляется аккумуляция и передача социального опыта, создаются условия для более полной самореализации личности обучающихся. Курс программы предполагает использование следующих интерактивных методов обучения: дискуссионные методы (диалог, групповая дискуссия, разбор и анализ жизненных ситуаций); игровые методы (дидактические игры, творческие игры, в том числе деловые, ролевые игры, организационно - деятельностные игры).

**Технические средства обучения:**

- компьютер с операционной системой Windows,
- проектор;
- экран;
- калькулятор.

Курс «Основы финансовой грамотности» модуль 2 «Сбережения и банки» рассчитан на 32 часа (из расчёта 1 час в неделю).

Целевая аудитория – 7 класс

## Результатом освоения программы модуля 2 «Сбережения и банки»:

является развитие следующих компонентов финансовой грамотности:

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Личные сбережения	Знание и понимание	• Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат.
		• Понимать принцип хранения денег на банковском счете.
		• Осознавать, что сбережения могут приносить доход.
	Умения и поведение	• Уметь откладывать деньги на определенные цели.
		• Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.
	Личные характеристик и и установки	• Осознавать важность сбережений.
Кредитование	Знание и понимание	• Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты.
		• Понимать основные принципы кредитования.
		• Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.
	Умения и поведение	• Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.
	Личные характеристик и и установки	• Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.
	Инвестирование	Знание и понимание
• Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.		

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.</li> </ul>
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать типы основных финансовых организаций.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета), услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Знать, что процентные ставки могут изменяться во времени.</li> </ul>
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).</li> </ul>
	Личные характеристики и установки	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность.</li> </ul>		

## **Содержание программы**

### **Введение (1 ч.)**

### **Тема «Сбережения» (3 ч.)**

Сбережения. Виды сбережений. Роль и необходимость сбережений. Цели сбережений.

### **Тема «Банки» (7 ч.)**

Банки. Банковская деятельность. Банковская система. Виды банков. Классификация банков. Задачи банков и их функции. Банковские операции и роль банков в экономике. Центральный банк и его функции. Действия ЦБ РФ. Банкнота. Банк универсальный. Коммерческий банк. Операции коммерческого банка. Активные и пассивные операции.

### **Тема «Инфляция» (3 ч.)**

Инфляция. Виды, причины, последствия инфляции.

### **Тема «Вклад и депозит» (4 ч.)**

Депозит. Вклад. Правила открытия вклада. Срочные вклады. Сберегательный вклад. Накопительный вклад. Вклад «до востребования». Простые и сложные проценты. Расчет процентов по вкладам.

### **Тема «Кредит» (6 ч.)**

Кредит. Виды кредитов: сезонные, потребительские, финансовые, ипотечные. Кредитная система. Ссуда. Кредитоспособность заемщика. Погашение кредита.

### **Тема «Инвестиции» (4 ч.)**

Инвестиции. Виды инвестиций по объекту. Виды инвестиций по характеру участия. Виды инвестиций по срокам. Инвестиционный портфель. Виды инвестиционных портфелей.

Источники и методы финансирования инвестиций. Классификация инвесторов.

**Тема «Деньги и банк в век электроники» (3 ч.)**

Банковская карточка. Причины возникновения платежных карточек. Механизм оплаты покупок по банковским карточкам. Платежные системы. Преимущества банковских карт. Правила пользования банковскими карточками.

**Итоговое занятие**

## УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Занятие, тема	Кол-во часов			
		Всего	Комбинированные занятия с использованием интерактивных и игровых методов	Учебные игры	Практикум
1	Занятие 1 Введение. Входной контроль	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	
	Тема «Сбережения»	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	
2	Занятие 2-4. Сбережения	3	3	0	
	Тема «Банки»	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	
3	Занятие 5-8. Что такое банк? Его история	4	3,5	0,5	
4	Занятие 9-11. Виды банков и банковская деятельность	3	1,5	1,5	
	Тема «Инфляция»	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	
5	Занятие 12-14. Инфляция. Виды, причины и последствия	3	3	0	
	Тема «Вклад и депозит»	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	
6	Занятие 15-18. Вклад или депозит? Как открыть вклад?	4	4	0	
	Тема «Кредит»	<b>6</b>	<b>3,5</b>	<b>1,5</b>	<b>1</b>
7	Занятие 19-21. Кредиты	3	2	1	
8	Занятие 22-24. Банки и кредиты	3	1,5	0,5	1
	Тема «Инвестиции»	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	
9	Занятие 25-26. Инвестиции	2	2	0	
10	Занятие 27-28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов	2	2	0	
	Тема «Деньги и банки в век	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	

	электроники»				
11	Занятие 29-31. Деньги и банки в век электроники	3	3	0	
12	Занятие 32. Итоговое занятие. Выходное тестирование	1	1	0	
ИТОГО:		<b>32</b>	<b>27,5</b>	<b>3,5</b>	<b>1</b>

Рассмотрено на заседании методического объединения учителей истории и обществознания.  
 Протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_ Руководитель \_\_\_\_\_ /Дёмина Ю.П. /  
 «Согласовано». « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.  
 Заместитель директора по учебно-воспитательной работе \_\_\_\_\_ /Бойко О.И./

