Методические рекомендации по проведению занятий по образовательному курсу «Финансовая грамотность для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области». **Модуль 1**

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.

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.

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.

**Целевой установкой Модуля 1 «Основы финансовой грамотности» является получение обучающимися знаний и умений, способствующих обеспечению личной финансовой безопасности и реализации долгосрочной финансовой стратегии в рамках предметных областей финансовой грамотности «Доходы и расходы», «Финансовое планирование и бюджет».**

Основными задачами данного модуля являются:

- дать базовые знания о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег;

- формирование у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости;

- формирование у обучающихся понимания необходимости долгосрочного финансового планирования.

Финансовая грамотность включает три взаимосвязанных элемента: установки, знания и навыки.

В таблице 1 отражены ожидаемые результаты, достигнутые обучающимися в процессе изучения 1 модуля.

Табл.1 Результаты освоения программы Модуля 1

| Предметные области финансовой грамотности | Компоненты финансовой грамотности | Базовый уровень для детей школьного возраста |
| --- | --- | --- |
| Доходы и расходы | Знание и понимание | Понимать, что такое личный доход и знать пути его повышения. |
| Понимать, что такое личные расходы, знать общие принципы управления расходами. |
| Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды |
| Понимать влияние образования на последующую карьеру. |
| Умения и поведение | Уметь различать регулярные и нерегулярные источники дохода. |
| Уметь давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания. |
| Уметь оценить свои ежемесячные расходы. |
| Личные характеристики и установки | Осознавать важность образования, которое обеспечит доходы. |
| Осознавать разницу между базовыми потребностями и желаниями. |
| Финансовое планирование и бюджет | Знание и понимание | Понимать необходимость вести учет доходов и расходов |
| Понимать, что решения о покупках могут быть приняты под влиянием рекламы и давлением окружения. |
| Умения и поведение | Знать обязательные ежемесячные траты и актуальные потребности на данный момент. |
| Уметь вести запись доходов и расходов. |
| Уметь различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты. |
| Личные характеристики установки | Осознавать необходимость учета и планирования своих доходов и расходов. |
| Общие знания экономики и азы финансовой арифметики | Знание и понимание | Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг. |
| Знать, что обменные курсы могут изменяться во времени. |
| Умения и поведение | Уметь различать российские деньги и иностранную валюту. |
| Уметь переводить стоимость валюты с помощью курсов. |
| Личные характеристики и установки | Быть мотивированным на улучшение своего материального положения. |
| Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. |
| Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность. |

Учебно-тематический план представлен в таблице 2.

Табл.2 Учебно-тематический план Модуля 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Занятие, тема | Кол-во часов | | |
| Всего | Комбинированные занятия с использованием интерактивных методов | Деловые игры |
| 1 | Модуль 1 «Основы финансовой грамотности» | 32 | 24 | 8 |
| 1.1 | Введение. Входное тестирование | 1 | 1 |  |
| 1.2 | Потребности и блага | 6 | 6 |  |
| 1.3 | Рынок | 2 | 2 |  |
| 1.4 | Деньги | 5 | 4 | 1 |
| 1.5 | Доходы и расходы | 9 | 8 | 1 |
| 1.6 | Бюджет | 8 | 2 | 6 |
| 1.7 | Выходное тестирование | 1 | 1 |  |

На 1 модуль выделено 32 часа, из них по 1 часу на входное и выходное тестирование. В каждом тестировании 10 вопросов, под каждым из которых идет комментарий по оценке выполненного задания. Тестирование содержит различные типы вопросов: закрытые, подразумевающие однозначный ответ: да или нет, открытые, содержащие объяснение правильного ответа. Стоит отметить, что в тестировании присутствуют также вопросы, требующие рассудительности, внимательности и умения вести расчеты.

Выходное тестирование направлено на оценку уровня полученных знаний и умений. Здесь появляются вопросы по расчету семейного бюджета, накоплений, экономии.

На протяжении всего курса ребят будут сопровождать герои Ярослав и Татьяна, которые являются такими же подростками. На вводном занятии как раз и идет знакомство ребят с ними. Наличие данных героев поможет ребятам воспринимать материал и проецировать полученные знания и умения на реальные ситуации.

Занятия построены таким образом, чтобы обучающиеся были вовлечены в их процесс, чтобы каждый был заинтересован. Мы старались избегать лекций, акцентируя больше внимание на рассуждения, беседы и игры.

В занятиях присутствует этап получения новых знаний, практические задания на закрепление информации и глоссарий, к которому каждый может обратиться в любой момент.

Выполняя задания, обучающиеся зарабатывают определенное количество баллов, фиксированное в рабочей тетради. Кроме этого возможно получить бонусы на усмотрение преподавателя, но не более 5 баллов одному обучающемуся. Бонусы представлены в виде смайликов разных цветов, которые можно найти в дидактических материалах. Желтые – 1 балл, зеленые – 2 балла, оранжевые - 3 балла, голубые – 4 балла.

Все заработанные баллы обучающиеся заносят в карту личных достижений. В конце модуля подводится итог.

Модуль 1 начинается с темы «Потребности и блага», которая рассчитана на 6 часов. В данную тему входят занятия: «Потребности человека», «Блага», «Экономические блага», «Может ли человечество полностью удовлетворить свои потребности?».

Занятие 2-3 «Потребности человека» начинается с рассмотрения реальности ситуации, когда человеку ничего не нужно. Каждому обучающемуся предлагается высказать свое мнение. Педагог подводит ребят к выводу о том, что все-таки, такая ситуация фантастическая и у каждого человека всегда есть свои потребности. Таким образом, преподаватель подводит их к самому понятию потребностей, знакомит с пирамидой потребностей Маслоу. Представленные в занятии задания обучающиеся могут выполнять самостоятельно с последующими комментариями преподавателя либо сразу совместно с педагогом. После выполнения каждого задания необходимо делать выводы. Закрепление изученного материала в данном занятии представлено в стихотворной игровой форме. Как показала практика, ребятам очень нравится такая формы работы.

Следующее занятие на тему «Блага», знакомит обучающихся с понятием благо, классификацией благ по различным критериям. Занятие начинается с актуализации предыдущего материала, используя задание в рабочей тетради, где необходимо проанализировать свои потребности и расположить их в порядке увеличения значимости согласно пирамиде Маслоу. После рассуждений ребят, преподаватель формирует понятие «блага» и представление об их классификации. Для закрепления полученных знаний используются такие приемы как беседа и дискуссия.

Завершает данную тему занятие 6-7 «Экономические блага». Может ли человечество полностью удовлетворить свои потребности? Цель данного занятия состоит в том, чтобы сформировать представление об экономических потребностях и благах, а также закрепить ранее полученные знания, сформировать умения анализировать и ранжировать свои потребности.

Преподаватель знакомит ребят с понятиями свободные и экономические блага. А для проверки понимания данных терминов используются ситуации, в которых оказались Ярослав и Татьяна. Решение данных проблем позволяет преподавателю видеть, на сколько полно ребята понимают различие между свободными и экономическими благами. В названии данного занятия стоит вопрос: «Может ли человечество полностью удовлетворить свои потребности?». Для начала рекомендуется дать ребятам возможность поразмышлять самостоятельно над этим вопросом. И лишь после этого подвести их понятию ограниченности и дефицита. И для закрепления информации предлагается творческое задание: нарисовать дерево своих потребностей. Ветки – виды потребностей, листья – блага, удовлетворяющие потребности, корни – ресурсы, необходимые для получения благ, чтобы удовлетворить потребности. Такой вид задания позволит ребятам четко усвоить, что ресурсы необходимы для создания благ, с помощью которых удовлетворяются потребности.

Следующая тема модуля «Рынок» рассчитанна на 2 часа. Ведь важно понимать, откуда мы берем те или иные блага. Знать понятие спроса и цены. В данном занятии вниманию обучающихся предлагается просмотр фрагмента мультфильма «Как старик корову продавал». Каждый из нас видел данный мультфильм, но не каждый задумывался, что в нем есть экономический смысл. После просмотра ребятам предлагается ответить на вопросы: что такое рынок, что такое товар, кем являлся старик, в качестве кого была корова, и кто был покупателем. Все ответы обучающихся дополняются и комментируются преподавателем.

Для того, чтобы показать функционирование рынка, закрепить понятие товара и познакомиться с понятием спрос и цена, предлагается игра «Место встречи – рынок». Проигрывается ситуация на рынке, где половина группы - продавцы, половина – покупатели. У каждого продавца на столе карточки с изображением товаров. Они располагаются в дидактических материалах. Обратите внимание, что ребятам нужно заранее дать задание самостоятельно их вырезать. А каждый продавец имеет по 30 денежных единиц и устанавливает свою цену на товар, а покупатели соответственно выбирают необходимый для них товар и принимают решение касательно его приобретения, основываясь на желаниях и цене данного товара. После того, как все приобрели необходимые товары, обучающиеся рассказывают, для чего и почему они сделали такой выбор.

Для закрепления основных понятий ребятам предлагается кроссворд. Практика показала, что они активно и охотно разгадывают кроссворды и шарады, при этом трудности у них не возникают.

Следующая достаточно крупная тема «Деньги». На нее в модуле отводится 7 часов. Занятие 10-11 посвящено вопросам: Что такое деньги? Функции денег. На данном занятии обучающиеся знакомятся с понятием «деньги», формируется понимание роли денег в жизни человека, формируется представление о функциях денег. Начинается данное занятие также как и предыдущие с рассуждения ребят. Все мы знаем, что без денег в магазине ничего не дадут. Но где же брать эти деньги? Откуда вообще они появились? А главное зачем? На эти вопросы ребятам поможет ответить просмотр фрагмента мультфильма «Скрудж Макдак», в котором рассказывается и показывается история появления денег. После просмотра мультфильма обучающиеся пытаются все-таки ответить на ранее поставленные вопросы. А преподаватель дает некоторые пояснения. После чего предлагается задание: «Предположить у каких племен в первобытнообщинном обществе могли быть такие деньги». Обучающиеся самостоятельно стрелками соединяют картинку и название племени.

А после этого, необходимо ответить еще на один вопрос: «Зачем нужны деньги или какую функцию они выполняют?» Преподаватель повествует о 5 основных функциях денег, после чего все заполняют таблицу в рабочей тетради. Кроме того, обучающимся предлагается решение экономической задачи: Ярослав мечтает о новом мяче. Родители обещали купить его на день рождения, но до него еще полгода. Тогда он решил, что сам купит себе мяч. Как Ярослав сможет это сделать, ведь деньги дают ему родители? Здесь важны рассуждения обучающихся и вывод, к которому они должны прийти.

Для закрепления материала предлагается викторина, содержащая в себе закрытые вопросы. Для преподавателя в методических рекомендациях есть ключ.

Следующее занятие является логическим продолжением темы. Занятие 12-15 посвящено «Валютам разных стран и курсам валют». На данном занятии обучающиеся знакомятся с понятиями «валюта», «валютный курс», научатся переводить деньги одной валюты в другую.

Внимаю обучающихся наглядно представляются купюры разных стран. После их рассмотрения обратите внимание ребят на то, что купюры разные, но все-таки похожи. Чем они похожи?

Пожалуй, самое сложное это операции на валютном рынке, поэтому важно, чтобы ребята понимали, что такое валютный курс. Для этого были разработаны задания по переводу одной валюты в другую.

Например: 2000 г.: общие расходы – 55 долл. США, 5929 иен, 81,95 канад. долл., 59,4 евро;

2004 г.: общие расходы – 55 долл. США, 5951 иен, 71,5 канад. долл., 44 евро.

1. Задание: Цены на товар в каких валютах повысились, а в каких снизились?
2. Покупательная способность каких валют снизилась/повысилась по отношению к доллару?

В данном задании используются аналитические способности, способности делать вывод по уже имеющейся информации. (Цена товаров в иенах слегка повысилась. Цена товаров в канад. долларах и евро понизилась. Покупательная способность японской иены снизилась по отношению к покупательной способности доллара США. Покупательная способность канадского доллара и евро увеличилась по отношению к покупательной способности доллара США)

Другим примером служит задача:

Американские джинсы за 50 долларов при курсе 1 долл. = 31 руб. стоят 1550 руб. (не считая импортных пошлин и налогов), а при курсе 1 долл. = 35,79 руб. за них придется отдать 1789,5 руб.

*Решение:* Импортер покупает джинсы по 50 долларов и продает за рубли. В первом случае он заплатит 1550 руб., а во втором – 1789,5 руб., т. е. при падении курса рубля джинсы будут стоить ему дороже. Экспортеру – наоборот – он получит больше рублей. (Презентация 7, сл. 8.)

То есть необходимо преподавателю четко видеть, кто из ребят информацию усвоил, а у кого есть еще некоторые трудности и попытаться их разрешить.

На тему «Доходы и расходы» мы выделили наибольшее количество часов, так как в ее рамках необходимо сформировать много знаний и умений.

Занятие 17-18 посвящено вопросам личных и семейных расходов. Здесь раскрываются понятие доход, источники дохода. Обучающиеся научатся различать регулярные и нерегулярные источники доходов, познакомятся со способами увеличения личного дохода, а также будут сформированы навыки ведения домашней финансовой документации.

Для закрепления материала используются различные задания, такие как подписать картинку соответствующим видом дохода, разгадать кроссворд, заполнить таблицу, разделив все источники доходов на 2 группы: регулярные и нерегулярные, а также рассматриваются проблемные ситуации, в которых оказались Ярослав и Татьяна, ребятам необходимо ответить на поставленные вопросы. Все предложенные ситуации реалистичны, что придает им еще больший интерес при ответе на вопрос: а что бы я сделал, как бы я поступил.

Еще одно занятие в данной теме посвящено «Труду как основному источнику дохода». В рамках данной темы объясняются особенности рынка труда, как формируется спрос и предложение на труд, а также ребята знакомятся с механизмом формирования ставки заработной платы.

Внимание ребят обращается на различные функции, которые выполняет заработная плата, а для закрепления и понимания материала предлагаются ситуации, в которых оказались наши герои. Ребятам необходимо определить ту или иную функцию заработной платы.

Известно, что графики, схемы, таблицы и диаграммы облегчают восприятие, поэтому мы многий материал старались структурировать и преобразовывать. Для изучения форм оплаты труда обучающимся предлагается схема.

В связи с нестабильной экономической ситуацией в стране в данной теме отвели немного места проблемам, возникающим в ходе ухудшения экономической ситуации. Для этого также был использован проблемный метод, то есть предлагаются реальные ситуации, а ребята должны найти пути решения возникших проблем. Примером таких проблем являются безработица, инфляция. Решение поставленных задач заставляет ребят думать, размышлять, искать пути решения, что, как правило, не проходит бесследно.

Занятие 22-25 посвящены личным и семейным расходам. В рамках данной темы мы раскрываем понятие «личные и семейные расходы», формируются основные знания по статьям расходов, формируются умения анализировать статьи расходов. Также изучаются различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходы на дополнительные нужды. И немаловажно познакомиться с общими принципами управления расходами. Преподаватель рассказав о видах расходов, подводит обучающихся к самостоятельному выполнению задания: заполнить таблицу видами расходов, исходя из предложенных ситуаций. Ситуации представлены на слайде для облегчения выполнения задания. После выполнения задание проверяется, обсуждается и комментируется.

Ребятам также предлагается задание заполнить в таблице те статьи расходов, которые есть у них в семье. Если при этом возникают трудности, то можно задание видоизменить и натолкнуть ребят на нужные статьи, либо придумать игровые семьи. А после этого определить вид расходов.

Для определения общих принципов управления расходами предлагаются к рассмотрению ситуации, которые ребятам необходимо сравнить и выбрать наиболее удачный способ решения проблемы.

В конце занятия мы подводим обучающихся к пониманию того, что важно вести учет расходов и доходов, а таблица является наиболее удобной формой. И вместе с ребятами уже пытаемся составить небольшой бюджет исходя из представленной ситуации. В конце занятия подводим итог и проводим рефлексию.

Занятие 26-27 Бюджет и его виды раскрывает понятие бюджет, задания, представленные в занятии, позволят сформировать умения создавать свой план расходов и доходов, навыки планирования, которые необходимы для достижения финансовых целей.

Если вы обратили внимание, каждое наше занятие начинается с мотивации обучающихся, а именно с личных размышлений на соответствующие темы. В данном случае ребятам предлагается высказывание: «Главное в деньгах – не сами деньги, а знания о том, как мы можем с ними обращаться». Для чего мы это используем? Рассуждения позволят преподавателю еще вначале занятия понять отношение ребят к деньгам.

В занятии уделили внимание не только семейному бюджету, но и государственному. Рассмотрели три его уровня, выделили основные статьи доходов и расходов госбюджета. В связи с этим было введено понятие налога. На занятии мы говорим, что поступающие в бюджет налоги являются доходами для государства, но для домашнего хозяйства это уже статья расходов.

Ребята знакомятся с понятием дефицит и профицит бюджета, а затем им предлагаются к рассмотрению ситуация с Ярославом и Татьяной, на определение вида бюджета. Здесь потребуются знания арифметики, логика, а самое главное понимание отличия дефицитного бюджета от профицитного.

В заключение данной темы мы предлагаем провести занятие, посвященное созданию проекта семейного бюджета. Закладывая 2 часа на данное занятие, мы подразумевали час самостоятельной работы обучающихся с родителями и час работы с преподавателем, а именно демонстрация получившегося проекта, его защита. Данное занятие позволит преподавателю увидеть плоды своего труда, как обучающиеся научились применять полученные знания на практике.

Важное место в модуле отводится играм, так как они позволяют в непринужденной форме усваивать новый материал.

Как показывает практика, игры нравятся всем обучающимся. Каждый вовлечен в работу, каждый для себя что-то получит.