

**Бюджетное учреждение
Ханты-Мансийского автономного округа – Югры
«Сургутский районный центр социальной помощи семье и детям»**

«Основы финансовой грамотности»

Программа для несовершеннолетних, признанных нуждающимися в социальном обслуживании отделением психологической помощи гражданам и зачисленных в сектор дневного пребывания несовершеннолетних, а также несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации.

Автор программы:

Гайнуллина Елена Зинуровна
Психолог отделения психологической
помощи гражданам в г.Лянтор

г.Лянтор
Сургутский район
2021 год

ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ

«Основы финансовой грамотности»

Технология по финансовой грамотности несовершеннолетних, признанных нуждающимися в социальном обслуживании отделением психологической помощи гражданам и зачисленных в сектор дневного пребывания несовершеннолетних.

Таблица 1

Наименование учреждения с указанием территориальной принадлежности.	Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа Югры «Сургутский районный центр социальной помощи семье и детям», отделение психологической помощи гражданам в г.Лянтор, сектор дневного пребывания несовершеннолетних.
Наименование программы.	«Основы финансовой грамотности» Программа по обучению финансовой грамотности несовершеннолетних, признанных нуждающимися в социальном обслуживании отделением психологической помощи гражданам и зачисленных в сектор дневного пребывания несовершеннолетних, а также несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации.
Ф.И.О. автора (ов) составителя (лей) с указанием должностей	Гайнуллина Елена Зинуровна., психолог отделения психологической помощи гражданам в г.Лянтор, сектор дневного пребывания несовершеннолетних.
Должностное лицо, утвердившее технологию, дата утверждения.	Директор Бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа Югры «Сургутский районный центр социальной помощи семье и детям» Черкашина Елена Леонидовна.
Целевая группа.	Несовершеннолетние от 7 – 18 лет, в том числе несовершеннолетние беременные, юные и молодые матери, находящиеся в трудной жизненной ситуации.
Цель программы.	Формирование основ финансово - экономической грамотности несовершеннолетних, зачисленных в сектор дневного пребывания, в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации, в процессе активной деятельности с учетом особенностей Ханты-Мансийского автономного округа – Югра.
Задачи программы.	✓ Создание условия для формирования основ финансово-экономической грамотности в процессе активного познания несовершеннолетним окружающего мира, самого

	себя, общества, культуры посредством разнообразных видов детской деятельности. ✓ Формирование основы экономической культуры у несовершеннолетних, засиженных в сектор дневного пребывания, в том числе несовершеннолетние беременные, юные и молодые матери, находящиеся в трудной жизненной ситуации. ✓ Создание процесса проявления интереса у несовершеннолетних к профессиональной деятельности взрослых. ✓ Формирование готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения. ✓ воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье; ✓ формирование навыка применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; ✓ получить представление о роли денег в семье и обществе; ✓ познакомить с основными источниками доходов и направлений расходов семьи.
Сроки реализации программы	01.09.2021 год – 31.05.2022 год
Сроки реализации программы, этапы.	1. Этапы реализации программы. <i><u>1.1. Организационный этап (июнь – август 2021 года)</u></i> На данном этапе предполагается: – организация взаимодействия с социальными партнерами: ПАО банк «Сбербанк», ПАО Банк «ФК Открытие», МУ по работе с подростками и молодежью «Новое поколение», молодежное волонтерское объединение «Адреналин», и т.д. направленного на реализацию программных мероприятий; – подготовка методических, материально-технических и кадровых ресурсов; (инструкции по ТБ, методические и практические материалы в помощь сотрудникам (брошюры; план-конспекты занятий; наглядный, демонстрационный материал, дидактический материал). – оформление информационных стендов для несовершеннолетних и их законных представителей.

	<u>1.2. Практический этап (сентябрь 2021г. – май 2022г).</u> Реализация программы по финансовой грамотности с целью формирования основ финансово-экономической грамотности несовершеннолетних в процессе активной деятельности с учетом особенностей Ханты-Мансийского автономного округа – Югра. <u>1.3. Аналитический этап (июнь 2022 года)</u> В ходе аналитического этапа предполагается провести оценку результативности программных занятий, выявить эффективные и результативные формы и методы работы с несовершеннолетними, анализ предложений, внесенных детьми, родителями, сотрудниками по реализации программы в будущем и проведение совещания по подведению итогов работы, освещение в средствах массовой информации. Производится обработка и интерпретация полученной в ходе реализации проекта информации; соотношение результатов реализации проекта с поставленными целями и задачами.
Основание для создания технологии	• Распоряжение Правительства РФ от 25 февраля 2017 г. № 2039 – р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 – 2013 гг.)». • Конвенция о правах ребенка; • Декларация прав ребенка; • Конституция РФ;
Содержание программы	• Паспорт программы • Пояснительная записка • Целевой блок • Механизм реализации программы • Диагностика эффективности содержания деятельности • Оценка эффективности реализации программы. Прогнозирующий результат • Список литературы • Приложение
Исполнители	Администрация, специалист по работе с семьей, психолог.
Аннотация программы	«Основы финансовой грамотности» Технология по обучению финансовой грамотности несовершеннолетних, признанных нуждающимися в социальном обслуживании отделением психологической помощи гражданам и зачисленных в сектор дневного

	пребывания несовершеннолетних, составлена с учетом конкретных условий, особенностей несовершеннолетних, возрастных и индивидуальных особенностей детей. Программа рассчитана на детей от 7 до 18 лет. Дефицит финансовой грамотности не позволяет большинству российских граждан рационально распоряжаться своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски. Актуальность технологии обусловлена значимостью подготовки несовершеннолетних к жизни, умению ориентироваться в происходящих экономических событиях. Программа «Основы финансовой грамотности» позволит создать целенаправленную систему образования финансовой грамотности несовершеннолетних, обеспечивающую формирование представлений о нормах финансового поведения на основе определенных видах детской деятельности. Освоение технологии по основам финансовой грамотности приближает к реальной жизни, дает знания о новых профессиях, обогащает словарный запас, возникает здоровый интерес к деньгам, осознаются правила честного зарабатывания денег и осознанного бережного отношения к ним, умению распределять свои средства. Таким образом, введение в процесс экономического воспитания позволяет осуществлять тесную связь гражданского, нравственного, трудового и экономического воспитания несовершеннолетних.
Ожидаемые результаты	Планируемые результаты по курсу финансовой грамотности для несовершеннолетних от 7 до 12 лет. ✓ Несовершеннолетние овладеют начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений. ✓ Получат навыки сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных (игровых и реальных) экономических ситуациях, умению находить выходы из конфликтных ситуаций, в том числе при выполнении проектов; навыки самостоятельности и осознание ответственности за свои поступки. Придет понимание, что ребенок – это член семьи, общества и государства. ✓ Научатся составлять простые планы; проявлять инициативу; оценивать правильность выполнения действий; правильно воспринимать

	предложения друзей, знакомых, учителей, родителей; оценивать правильность выполнения действий. <i>Несовершеннолетний научится:</i> ✓ решению проблем творческого и поискового характера; ✓ использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации; ✓ научиться сравнивать, обобщать, классифицировать, устанавливать аналогии и причинно-следственные связи, строить рассуждения; ✓ несовершеннолетний получит понимание экономических терминов; представление о роли денег в семье и обществе; ✓ получит знания об источниках доходов и расходов семьи, представление, как рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет; ✓ научиться проводить элементарные финансовые расчеты. Планируемые результаты по курсу финансовой грамотности для несовершеннолетних от 13 до 18 лет. <u><i>Несовершеннолений научится:</i></u> ✓ разбираться в своих активах и пассивах; ✓ планировать свои доходы и расходы; ✓ формулировать личные финансовые цели; ✓ понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи; ✓ видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т. д.; ✓ представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг; ✓ подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода; ✓ понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг; ✓ разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
--	--

	✓ представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ; ✓ понимать основные виды махинаций с банковскими картами, кредитами, инвестициями и способы защиты от них. ✓ научиться составлять семейный бюджет и личный финансовый план; ✓ оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал; ✓ вести учёт личных расходов и доходов; ✓ рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов; ✓ находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг; ✓ рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов; ✓ подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии; ✓ знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.
--	---

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1. Актуальность

Одним из основных критериев социальной адаптированности к условиям современной жизни является умение человека эффективно взаимодействовать с предметным и окружающим миром. Стремительно развивающиеся экономические требования к финансовой грамотности населения.

В России вопрос о финансовой грамотности населения является насущным, так как у российских граждан нет существенного опыта жизни в условиях рыночной экономики. Многие семьи не владеют базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, не могут обеспечить личную финансовую устойчивость, и часто необоснованно рассчитывают на помощь и поддержку правительства в случаях финансовых потерь. Дефицит финансовой грамотности не позволяет большинству российских граждан рационально распоряжаться своими доходами и сбережениями, правильно оценивать возможные финансовые риски. Финансовая грамотность – обязательный элемент образования современного человека.

Актуальность программы обусловлена значимостью подготовки несовершеннолетних к жизни, умению ориентироваться в происходящих экономических событиях. Программа «Основы финансовой грамотности» позволит создать целенаправленную систему образования финансовой грамотности несовершеннолетних, обеспечивающую формирование представлений о нормах финансового поведения на основе определенных видах деятельности. Освоение программы по основам финансовой грамотности приближает к реальной жизни, дает знания о новых профессиях, обогащает словарный запас, возникает здоровый интерес к деньгам, осознаются правила честного зарабатывания денег и осознанного бережного отношения к ним, умению распределять свои средства. Таким

образом, введение в процесс экономического воспитания позволяет осуществлять тесную связь гражданского, нравственного, трудового и экономического воспитания несовершеннолетних.

Программа построена в соответствии со следующим нормативно-правовым документом: Распоряжение Правительства РФ от 25 февраля 2017 г. № 2039 –р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017 – 2013 гг.)».

Определено содержание программы, которое имеет следующие направления:

- создание условий развития ребенка, открывающих возможностей для его позитивной социализации;
- развитие инициативы и творческих способностей на основе сотрудничества с взрослыми и сверстниками;
- соответствующие возрасту виды деятельности и культурные практики.

Отличительной особенностью данной программы является то, что учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями несовершеннолетних и включают задачи, практические задания, построение графиков и диаграмм, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

В программе предусмотрено разнообразие содержания и форм деятельности; возможность варьирования, сочетания теоретической и практической частей содержания, вариативность организации в зависимости от уровня контингента конкретного года.

Программа адресована несовершеннолетним, зачисленным в сектор дневного пребывания младшего, среднего и старшего школьного возраста, в том числе несовершеннолетним беременным, юным и молодым матерям,

находящиеся в трудной жизненной ситуации. Наполняемость в группах – до 10 человек. Состав группы постоянный. Занятия проводятся с учетом возрастных особенностей несовершеннолетних в очной форме. Программа рассчитана на 1 год, со сроком реализации 3 года. Количество часов в каждой возрастной группе составляет 34, занятия проводятся 1 раз в неделю по 40 минут. Срок освоения обоснован целью программы, ее задачами, возрастными и личностными особенностями несовершеннолетних; определяется содержанием программы и обеспечивает возможность достижения планируемых результатов.

Значимость данной программы для несовершеннолетних (практическая, предметно-практическая, социальная) в саморазвитии, самообразовании и самореализации. Для семьи несовершеннолетних, значимость данной программы (просветительская, социальная) проявляется в том, что родители рассматривают участие своих детей в реализации программы как необходимое условие их полноценного развития, социализации. Они имеют доступ к полной объективной информации об учреждении и данной программе. Имеют возможность для совместных семейных (дети и родители) занятий и практик.

2. Цель программы:

Формирование основ финансово - экономической грамотности несовершеннолетних, зачисленных в сектор дневного пребывания, в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации, в процессе активной деятельности с учетом особенностей Ханты-Мансийского автономного округа – Югра.

3. Задачи программы:

- ✓ создание условия для формирования основ финансово-экономической грамотности в процессе активного познания

ребенком окружающего мира, самого себя, общества, культуры посредством разнообразных видов детской деятельности;

- ✓ формирование основы экономической культуры у несовершеннолетних.
- ✓ создание процесса проявления интереса у несовершеннолетних к профессиональной деятельности взрослых;
- ✓ формирование готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения.
- ✓ воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье;
- ✓ формирование навыка применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- ✓ получить представление о роли денег в семье и обществе;
- ✓ познакомить с основными источниками доходов и направлений расходов семьи.

4. Целевая группа и режим занятий.

Группы формируются из несовершеннолетних, признанных нуждающимися в социальном обслуживании по возрастным особенностям. Первая группа формируется из несовершеннолетних от 7-12 лет, вторая группа состоит из несовершеннолетних от 13-18 лет, третья группа - несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации, в процессе активной деятельности с учетом особенностей Ханты-Мансийского автономного округа – Югра.

5. Форма занятий

- ситуационная игра,
- тематическая игра,
- образно-ролевые игры,

- урок-практикум,
- исследовательская деятельность,
- дискуссия, беседа, обсуждение,

Тематические игры – наиболее характерный тип игр для детей дошкольного возраста. В тематических играх ребенок имеет возможность выполнять воображаемые действия.

Ситуационные игры — это подвид активного социально-психологического обучения, метод социального тренинга, при котором задаётся некоторая ситуация, и участники действуют в соответствии с ней. При этом они должны следовать как объективным свойствам сформулированной ситуации, так и своими субъективными представлениями о том, как действовать в таких ситуациях.

Образно-ролевые игры - это процесс более насыщенный, отражающий внутренний мир каждого ребенка, его активность, самостоятельность.

Исследовательская деятельность - это деятельность, главной целью которой является образовательный результат, она направлена на обучение учащихся, развитие у них исследовательского типа мышления.

Урок-практикум – это уроки формирования умений и навыков, на которых ученики учатся проводить наблюдения, опыты, делать выводы. Здесь выполняются различные практические работы.

Деловая игра – метод осуществления образования, при котором имитируется принятие решений руководящими работниками или специалистами в различных деловых ситуациях. Нередко при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости, обучающиеся принимая функцию группы лиц (лица), принимающих решения вступают в диалог организатором игры или с персональным компьютером, который предьявляет им последствия принятого ими

решения, задавая новый цикл «проблема - решение – последствие (проблема) и т.д.»

Дискуссионный клуб – метод осуществления образования, при котором периодически организуется дискуссионная площадка, обучающиеся становятся участниками дискуссий, таким образом, постепенно вырабатываются регламенты осуществления обсуждения - независимого, объективного анализа тех или иных социальных процессов, в качестве участников дискуссий могут приглашаться эксперты, специалисты, исследователи.

Чтобы интерактивная форма занятия была эффективной и продуктивной, обеспечиваются несколькими условиями:

- в работу вовлечены все участники;
- используются технологии, позволяющие включить всех участников в процесс обсуждения;
- обеспечивается психологическая подготовка участников: постоянно поощряются за активное участие в работе, предоставляется возможность для самореализации.

6. Методы формирования финансовой грамотности несовершеннолетних.

Методами формирования финансовой грамотности несовершеннолетних являются личностно - деятельностный, интегративный, практико-ориентированный, компетентностный, субъективный, контекстный.

- Личностно - деятельный подход подразумевает определение характера деятельности и общения личности, которая формируется в деятельности и в общении с другими людьми.

- Интегративный метод предполагает участие представителей предпринимательского сообщества, общественных организаций, работников банковской системы, средств массовой информации, родительской общественности в формировании навыков финансовой грамотности учащихся.
- Практико - ориентированный подход предполагает формирование и использование опыта при решении важных задач и возникающих проблем, раскрывает связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью общества.
- Компетентностный подход направлен на интеграцию реальной жизни и процесса обучения финансовой грамотности. Является основой для применения знаний и способов деятельности в других предметных областях.
- Субъективный подход предполагает создание условий для личностного развития несовершеннолетних, проявление ими активности и самостоятельности, умение превращать свою жизнь и образование в практическое преобразование и совершенствование.
- Контекстный подход обеспечивает сближение образовательного процесса с реальной жизнью, учит использовать финансовый контекст как содержательную основу для применения знаний, умений и навыков.

6. Принципы формирования финансовой грамотности несовершеннолетних.

1. Социально - педагогические принципы,
2. Психолого - педагогические принципы,
3. Организационно – педагогические принципы.

Социально- педагогические принципы

- Социально - педагогические принципы включают в себя принцип природо- и культуросообразности. Обучение финансовой грамотности несовершеннолетних должно строиться на основе научного понимания естественных и социальных процессов, сочетаться с законами развития природы, общества и человека, как части природы и общества.
- Принцип культуросообразности реализуется в соответствии с культурными ценностями и нормами, помогает осмыслить ценности гражданского общества, уважать ценности других культур и мировоззрений. Обучение финансовой грамотности знакомит несовершеннолетних с различными пластами культуры: интеллектуальной, нравственной, духовной, бытовой, материальной, финансовой, политической; помогает ребенку воспринять себя как часть социума.
- Принцип гуманистической направленности направлен на достижения баланса между адаптированностью в обществе, так и обособлению в нём, минимизирует риск становления жертвой социума.
- Принцип вариативности включает в себя дифференциацию содержания, технологий, особенностей и возможностям несовершеннолетних.

Психолого- педагогические принципы

финансовой грамотности несовершеннолетних

- Принцип преемственности обеспечивает непрерывную связь в преподавании финансовой грамотности на разных возрастных этапах несовершеннолетних.
- Принцип созидательной деятельности направлен на становление личности, мыслящей и действующей оригинально, проявляющей инициативу, быть мобильным. Реализуется в выполнении коллективных дел, основывается на понимании собственной

значимости, востребованности, желании действовать и быть конкурентноспособной личностью.

- Принцип толерантности и диалогичности направлен на построение культуры взаимоотношений. Развиваются коммуникативные качества, умение вести диалог, принимать особенности и непохожесть другой личности.
- Принцип проблемно - ситуативного познания помогает использовать и решать задачи с производственно - финансовым и социально - значимым содержанием (ролевые игры, анализ социальных ситуаций, игровое моделирование и др.)
- Принцип элективности направлен на помощь несовершеннолетним сделать выбор в различных ситуациях, физического, интеллектуального или эстетического труда, приносящего пользу не только самому себе, но и обществу; выборе будущей профессии, умению вести себя в соответствии с правовыми нормами и противодействовать явлениям асоциального характера.

Организационно - педагогические принципы развития финансовой грамотности несовершеннолетних

- Принцип адаптивности направлен на применение мягких методов управления через мотивацию и создание условий.
- Принцип сочетания традиционных и инновационных направлений деятельности не позволяет проводить необоснованные эксперименты в обучении финансовой грамотности, но должен обеспечивать баланс традиционных и инновационных методов в преподавании.
- Принцип кадрового обеспечения реализуется через многоуровневую систему повышения квалификации сотрудников, привлечение

квалифицированных специалистов в процесс обучения финансовой грамотности.

- Принцип интеграции программ финансовой грамотности выделяет приоритеты в развитии направлений, единых для всех субъектов финансового образования.
- Реализация принципа социально - педагогического партнёрства направлена на социальное взаимодействие, ориентирующее участников на равноправное сотрудничество.
- Принцип обратной связи, мониторинга эффективности предполагает обмен передовым опытом, постоянный мониторинг качества образовательных и методических материалов.

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1. Этапы реализации программы

1.1. Организационный этап (июнь – август 2021 года)

На данном этапе предполагается:

- организация взаимодействия с социальными партнерами: ПАО банк «Сбербанк», ПАО Банк «ФК Открытие», МУ по работе с подростками и молодежью «Новое поколение», молодежное волонтерское объединение «Адреналин», и т.д. направленного на реализацию программных мероприятий;
- подготовка методических, материально-технических и кадровых ресурсов; (инструкции по ТБ, методические и практические материалы в помощь сотрудникам (брошюры; план-конспекты занятий; наглядный, демонстрационный материал, дидактический материал).
- оформление информационных стендов для несовершеннолетних и их законных представителей.

1.1. Практический этап (сентябрь 2021г. – май 2022г).

Реализация программы по финансовой грамотности с целью формирования основ финансово-экономической грамотности несовершеннолетних в процессе активной деятельности с учетом особенностей Ханты-Мансийского округа – Югра.

1.2. Аналитический этап (июнь 2022 года)

В ходе аналитического этапа предполагается провести оценку результативности программных занятий, выявить эффективные и результативные формы и методы работы с несовершеннолетними, анализ предложений, внесенных детьми, родителями, сотрудниками по реализации программы в будущем и проведение совещания по подведению итогов работы, освещение в средствах массовой информации.

Производится обработка и интерпретация полученной в ходе реализации проекта информации; соотношение результатов реализации проекта с поставленными целями и задачами.

2. Содержание курса

2.1 «Основы финансовой грамотности»

(34 часа из расчёта 1 час в неделю)

Тематическое планирование «Основы финансовой грамотности» *Таблица 2*

№	Название занятия	Деятельность несовершеннолетних	Вид и форма деятельности
1	Тема 1. Личное финансовое планирование. Введение в предмет.	Анализ потребностей современного человека. Обсуждение способов зарабатывания денег. Выявление мотивации для управления личными финансами.	Форма: групповая, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
2	Человеческий капитал.	Выяснение составляющих человеческого капитала. Анализ способов распоряжения своим человеческим капиталом.	Форма: групповая, практикум. Вид деятельности: познавательная.
3	Принятие решений.	Обсуждение способов принятия финансовых решений. Изучение алгоритма покупки какой-либо вещи.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
4	Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.	Изучение методики SWOT-анализа. Проведение SWOT-анализа привлекательности определённой профессии.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.
5	Домашняя бухгалтерия.	Анализ типичных активов и пассивов семьи. Изучение основных источников дохода и категорий расходов.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
6	Составление личного	Изучение этапов	Форма: групповая,

	финансового плана.	составления личного финансового плана. Обсуждение трёх групп целей и трёх типов капитала.	индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
7	Тема 2. Депозит, накопления и инфляция.	Выявление мотивации для накоплений. Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег. Расчёт инфляции	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
8	Что такое депозит и какова его природа.	Разбор примеров банковских продуктов и услуг. Обсуждение видов вкладов. Расчёт дохода по депозиту.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
9	Условия депозита.	Обсуждение влияния условий депозита на ставку. Расчёт дохода по валютному депозиту. Выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
10	Преимущества и недостатки депозита.	Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Анализ доходности, ликвидности и надёжности вложений в депозит. Обсуждение принципов страхования вкладов.	Форма: групповая, практикум. Вид деятельности: познавательная.
11	Тема 3. Кредит, как он работает.	Выявление целей взятия кредита. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
12	Характеристики кредита.	Выяснение типичных характеристик банковского кредита. Обсуждение и расчёт составляющих платы по кредиту. Анализ способов обеспечения банком возврата кредита.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
13	Практикум. Принятие решения о взятии кредита.	Подготовка в группе и обсуждение в группе	Форма: групповая, практикум.

		решения кейса по автокредиту.	Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.
14	Как выбрать наиболее подходящий кредит.	Выяснение причин различий ставок по кредитам в разных банках. Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
15	Как сэкономить при использовании кредита.	Анализ того, как банк выясняет кредитоспособность потенциального заёмщика. Обсуждение методов проверки.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
16	Тема 4. Расчётно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег	Разбор преимуществ и недостатков хранения ценностей в банковской ячейке. Сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой. Изучение разных видов переводов.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.
17	Платёжные средства.	Обсуждение функций и видов денег. Анализ особенностей дебетовой и кредитной карты.	Форма: групповая, практикум. Вид деятельности: познавательная.
18	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание.	Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
19	Тема 5. Страхование. Способы защиты от рисков.	Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способов управления этими рисками. Обсуждение сути страхования.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
20	Виды страхования.	Изучение принципов работы основных видов страхования - личного,	Форма: групповая, практикум. Вид деятельности:

		имущественного и ответственности. Сравнение накопительного страхования жизни с комбинацией двух продуктов: страхования риска смерти и банковского депозита.	познавательная.
21	Практикум. Принятие решения о покупке страховки.	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса по страхованию жизни.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
22	Как использовать страхование в повседневной жизни.	Обсуждение критериев выбора страховой компании. Изучение ключевых пунктов договора и правил страхования. Анализ типичных ошибок при страховании.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.
23	Тема 6. Инвестиции. Основы инвестирования.	Выяснение мотивации инвестирования. Разбор преимуществ и недостатков инвестирования в реальные и финансовые активы. Обсуждение особенностей инвестиций в бизнес, в том числе через ценные бумаги. Анализ эффекта сложных процентов.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.
24	Основы инвестирования.	Сравнение привлекательности различных активов для инвестиций. Расчёт доходности от инвестирования, оценка надёжности и ликвидности разных активов. Разбор способов управления рисками и типов финансовых посредников на фондовом рынке.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
25	Практикум по инвестициям.	Выбор подходящего финансового	Форма: групповая, практикум.,

		посредника. Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса об инвестициях.	обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
26	Процесс инвестирования.	Изучение этапов процесса инвестирования. Подбор вопросов инвестору для выяснения подходящей стратегии инвестирования. Обсуждение видов инвестиционных стратегий. Разбор принципов формирования и перебалансировки инвестиционного портфеля. Анализ типичных ошибок при инвестировании.	Форма: групповая, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная.
27	Тема 7. Пенсии. Пенсионная система.	Выяснение мотивации для пенсионного обеспечения. Разбор видов государственных и корпоративных пенсионных систем.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
28	Частная пенсия.	Расчёт необходимого размера пенсии. Изучение возможностей приобретения пожизненной пенсии. Обсуждение правил пенсионных накоплений.	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.
29	Тема 8. Налоги. Как работает налоговая система.	Выяснение роли налогов в современном государстве. Изучение основных видов налогов. Расчёт НДФЛ для обычных видов дохода.	Форма: групповая, практикум. Вид деятельности: познавательная.
30	Правила расчёта налогов на физических лиц в России.	Расчёт НДФЛ для нестандартных видов дохода, налоговый вычет при продаже и приобретении имущества. Изучение правил подачи	Форма: групповая, индивидуальная, практикум. Вид деятельности: познавательная.

		налоговой декларации и видов имущественного налога.	
31	Тема 9. Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами.	Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Анализ типичных махинаций с банковскими картами и способов защиты.	Форма: групповая, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.
32	Махинации с кредитами.	Анализ типичных махинаций с кредитами и способы защиты. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества	Форма: групповая, практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.
33	Финансовые пирамиды.	Обсуждение сути мошеннических инвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества.	Форма: групповая, практикум. Вид деятельности: познавательная.
34	Практикум по махинациям.	Подготовка в группе и обсуждение в группе решения кейса о махинациях в сфере инвестиций.	Форма: групповая, практикум. Вид деятельности: познавательная, проблемно-ценностное общение.

Содержание

Тема 1. Личное финансовое планирование. (6 ч)

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений, определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта.

Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учёта активов и пассивов. Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

Тема 2. Депозит. (4 ч)

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчёта инфляции.

Банковский депозит. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: вклад до востребования и депозит. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность

пополнения счёта, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

Тема 3. Кредит. (5 ч)

Что такое кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита: платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платёжеспособности заёмщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учёт кредита в личном финансовом плане.

Выбор наиболее выгодного кредита. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Минимизация стоимости кредитования. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования

государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и не информирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Тема 4. Расчетно - кассовые операции. (3 ч)

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия

Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Виды платёжных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платёж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Тема 5. Страхование. (3 ч)

Что такое страхование. Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая выплата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск

смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (пример - КАСКО) и страхования гражданской ответственности (пример - ОСАГО).

Использование страхования в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

Тема 6. Инвестиции. (5 ч)

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото - золотой слиток или обезличенный металлический счёт в банке). Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Как выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность. Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа. Критерии выбора финансовых посредников.

Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и

перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

Тема 7. Пенсии. (2 ч)

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

Как сформировать частную пенсию. Расчёт размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Тема 8. Налоги. (2 ч)

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т. д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доход физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчёт налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

Имущественный налог. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчёта различных видов имущественного налога.

Тема 9. Финансовые махинации. (4 ч)

Махинации с банковскими картами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Содержание курса «Основы финансовой грамотности»

для несовершеннолетних 7-12 лет.

(34 часа в расчете 1 раз в неделю)

Тематическое планирование

Таблица 3

№ п/п	Вид и форма деятельности	Тема занятия	Характеристика деятельности
Что такое экономика. Что такое деньги и откуда они взялись. 1 ч.			
1	Форма: групповая, игра, обсуждение. Вид деятельности: познавательная, игровая.	1. Вводное занятие. Что такое деньги? Откуда взялись деньги? Откуда взялись деньги? Важность денег.	Выяснить что такое деньги. Выявить причины возникновения денег. Исследовать свойства товарных денег. Объяснять проблемы возникшие при обмене. Объяснять происхождение названия денег. Приводить примеры первых монет. Оценивать результаты своей деятельности. Характеризовать свойства денег.
Рассмотрим деньги поближе. Защита от подделок. 1 ч.			
2	Форма: групповая, индивидуальная, игра, обсуждение., практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Монеты. Учимся считать деньги. Как сложить из монет нужную сумму.	Называть денежные единицы. Различать настоящие деньги от подделок. Сравнивать различные монеты. Оценивать степень защиты денег. Осознавать необходимость защиты денежных средств. Выстраивать из монет заданную сумму. Оценивать преимущества и недостатки использования бумажных денег.

Современные деньги России. 1 ч.			
3	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая, творческая деятельность.	1.Рассмотрим бумажные деньги. 2.Способы защиты от подделок бумажных денег. 3.Фальшивые деньги и как их отличить. 4.Почему изготовление фальшивых денег является преступлением. 5.Почему надо возвращать долги. 5.Зачем нужно делиться	Описывать свойства товарных денег. Приводить примеры товарных денег. Понимать как отличить настоящие деньги от фальшивых. Осознавать важность возврата долга. Сравнивать различные купюры. Сравнивать металлические и бумажные деньги. Объяснять, почему изготовление фальшивых денег является преступлением Оценивать результаты своей деятельности. Приводить примеры первых бумажных денег. Описывать первые российские бумажные деньги.
Деньги. 1 ч.			
4	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	1.Карманные деньги. Зачем нужно ценить деньги. 2.Зачем нужно ценить деньги. 3.Как правильно делать покупки. Платные поручения. 4.Как правильно копить. Каким образом подработать на карманные расходы. 5.Профессии в экономике.	Объяснять, что такое деньги и их роль в жизни людей. Уметь пользоваться деньгами. Моделировать своё поведение при совершении покупок. Классифицировать профессии по изготовлению товаров и услуг. Определять цену товара. Оценивать результаты своей деятельности. Осознавать ценность денег.
Мошенники. Как защитить кошелёк. 1ч.			
5	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая., творческая деятельность.	1.Признаки мошенников. 2.Правила при походе в магазин. 3.Правила при походе в магазин. 4.Правила при походе в магазин. 5.Учитесь отказывать. 6.Интернет мошенники 7.Интернет мошенники	Определять и формулировать цель деятельности с помощью педагога. Проговорить последовательность действий. Выявлять мошенников. Называть правила при посещении магазинов. Уметь отказывать в опасных ситуациях. Моделировать различные ситуации.

Финансовая грамотность в детской художественной литературе. 1 ч.			
6	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая., творческая деятельность.	Зубкова Л. «Жили-были Ох и Ах». Индийская народная сказка «Золотая антилопа».	Воспринимать на слух художественное произведение. Прогнозировать дальнейшие действия героев. Учиться работать в паре, обсуждать прочитанное, договариваться друг с другом Сравнивать произведения на одну и ту же тему; находить сходства и различия. Называть не правильное поведение героев данного произведения. Моделировать своё поведение в сложившейся ситуации. Осознавать ответственность героев художественных произведений за их поступки. Анализировать информацию, представленную на рисунках, схемах.
Знакомство с Бурундуком и компанией. 1 ч.			
7	Форма: групповая , практикум, обсуждение. Вид деятельности: познавательная, игровая.	1.Знакомство с лесными героями – Бурундуком и его компанией. 2.Вспомним понятие «экономика».	Учиться пользоваться экономической терминологией. Наблюдать и оценивать предложенную ситуацию. Решать простейшие экономические задачи. Оценивать результаты своей деятельности
Потребности. 1 ч.			
8	Форма: групповая , индивидуальная, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Потребности человека. Значение труда в удовлетворении потребностей. Труд и удовлетворение потребностей.	Уметь различать потребность от желания. Различать духовные потребности от физиологических. Уметь классифицировать потребности человека. Понимать что такое потребность человека. Осознавать значение труда и влияние его на размер оплаты. Понимать ценность товара, сделанного своими руками. Объяснять, для чего нужно трудиться. Оценивать результаты своей деятельности.
Торговля. 1 ч.			

9	Форма: групповая, индивидуальная, практикум, игра, беседа Вид деятельности: познавательная, игровая.	Когда и где возникла торговля. Зачем современному человеку нужна торговля. Как и где производятся товары. Какие бывают товары. Почему одни товары стоят дороже, а другие дешевле.	Понимать из чего складывается выручка. Отличать товары и услуги. Различать виды цен. Понимать что такое себестоимость; из чего складывается себестоимость; затраты и издержки. Оценивать результаты своей деятельности.
Графики. 1 ч.			
10	Форма: групповая , беседа, практикум Вид деятельности: познавательная.	Что такое «график». Какие бывают графики Графики «доходов» и «расходов». Графики «доходов» и «расходов».	Понимать для чего нужен график. Изображать элементарные графики доходов и расходов. Решать простейшие экономические задачи. Оценивать результаты своей деятельности.
Деньги. 1 ч.			
11	Форма: групповая, беседа, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Деньги-средство обмена, а не благо. Виды денег: наличные, безналичные, электронные Пластиковые карты Безналичный расчёт. Доллары. Евро.	Объяснять причины и приводить примеры обмена. Описывать свойства товарных денег Уметь правильно пользоваться деньгами. Сравнивать преимущества и недостатки разных видов денег. Различать иностранные деньги. Осознавать что такое деньги и как они влияют на жизнь человека. Оценивать результаты своей деятельности.
Занимательная экономика. 1 ч.			
12	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Занимательная экономика. Экономические ребусы и кроссворды от Бурундука и компании. Экономика и русский язык. Экономика и окружающий мир. Взаимодействие экономики с другими науками.	Учиться высказывать свое предположение. Учиться работать по предложенному учителем плану. Учиться отличать верно выполненное задание от неверного. Выражать свои мысли. Высказывать свое предположение.
Экономические задачи. 1 ч.			
13	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная,	Решаем задачи с экономическим содержанием. Экономические упражнения.	Ориентироваться в своей системе знаний. Отличать новое от уже известного с помощью учителя. Учиться отличать верно выполненное задание от неверного. Объяснять свое несогласие и пытаться договариваться.

	игровая.		Выполнять различные роли в группе (лидера, исполнителя, критика).
Аренда. 1 ч.			
14	Форма: групповая , беседа Вид деятельности: познавательная.	Аренда. Что такое «аренда» История аренды..	Объяснять , что такое аренда. Учиться работать по предложенному учителем плану. Отличать верно выполненное задание от неверного.
Банки. Вклады. 1 ч.			
15	Форма: групповая , практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Банки. Для чего нужны банки. . Зачем люди вкладывают деньги в банк. Крупные банки России.	Объяснять , для чего нужны банки. Называть основные банки нашей страны. Учиться добывать новые знания, находить ответы на вопросы, используя свой жизненный опыт, информацию, полученную от педагога и используя литературу.
Задачи от Гнома — Эконома. 1 ч.			
16	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Решение экономических задач от Гнома-Эконома. Решение экономических задач от Гнома-Эконома.	Решать простейшие экономические задачи. Совместно с педагогом и учениками выражать эмоциональную оценку деятельности товарищей.
Откуда в семье деньги. 1 ч.			
17	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Доходы семьи: зарплата, пенсия, пособия, стипендия. Из чего состоит зарплата. Из чего состоит зарплата. Виды пособий. Виды пособий. Источники доходов и, что влияет на размер доходов.	Назвать основные доходы семьи. Понимать из чего состоит зарплата. Формулировать виды пособий и кому они назначаются. Определять и формулировать цель деятельности с помощью педагога. Проговорить последовательность действий. Оценивать результаты своей деятельности.
На что тратятся деньги. 1 ч.			

18	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Расходы. Сбережения. Долги. Расходы. Непредвиденные расходы. Понимание происхождения расходов. Различать планируемые и непредвиденные расходы	Сравнивать некоторые виды расходов. Понимать ответственность перед заёмщиком. Формулировать основные статьи расходов. Оценивать результаты своей деятельности.
Как делать сбережения. 1 ч.			
19	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Виды сбережений. Банковский вклад. Копилка. Недвижимость. Недвижимость. Сравнение различных видов сбережений. Различие сбережений.	Называть какая бывает недвижимость и для чего она нужна. Сравнивать разные виды сбережений. Формулировать виды сбережений. Понимать, для чего нужны сбережения. Оценивать результаты своей деятельности.
Богатство и бедность. 1 ч.			
20	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Как создаётся богатство. Источники богатства государства. Источники богатства человека. Важность знаний в создании богатства Налоги. Значение налогов.	Понимать откуда берётся богатство. Различать источники богатства государства. Сравнивать источники богатства человека. Моделировать различные ситуации. Называть основные налоги и для чего они нужны. Оценивать результаты своей деятельности
Труд- основа жизни. 1 ч.			
21	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Ценность и значимость труда. Труд как потребность человека. Заработная плата. Трудовые награды. Результат труда. Причины различий в оплате труда. Продукты труда.	Объяснять, для чего нужно трудиться. Понимать, как связаны труд и потребности между собой. Называть какие бывают продукты труда. Описывать трудовые награды человека. Формулировать цель деятельности с помощью педагога. Проговорить последовательность действий. Высказывать свое предположение. Учиться работать по предложенному учителем плану. Оценивать результаты своей деятельности.
Как товары производят. 1 ч.			

22	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум Вид деятельности: познавательная, игровая.	Ресурсы для производства товаров. Виды производства товаров. Производители-люди, которые создают (производят) товары. Виды производства. Важность труда людей разных профессий.	Понимать что такое товар. Различать виды товаров. Уметь различать качественный и некачественный товар. Составлять рекламный текст. Чертить кривую развития экономики. Сравнивать необходимость различных товаров. Осознавать важность труда для человека. Оценивать результаты своей деятельности.
Что такое деньги и откуда они взялись. 1 ч.			
23	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Товар. Бартер. Деньги. Покупка. Продажа. Ликвидность. Драгоценные металлы. Монеты. Бумажные деньги. Банкноты. Купюры. Номинал. Покупательная сила.	Объяснять причины и приводить примеры обмена. Объяснять проблемы, возникающие при обмене. Описывать свойства товарных денег. Понимать что такое товар. Моделировать ситуацию, используя экономические термины. Учиться совместно с педагогом и учениками давать эмоциональную оценку деятельности товарищей. Оценивать результаты своей деятельности.
История монет. 1ч.			
24	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Аверс. Реверс. Гурт. Гербовая царская печать. Ауреус. Денарий. Тенге. Гривна. Рубль. Копейка. Полушка. Алтын. Деньга. Пятак. Гривенник. Двугривенный. Полтинник. Червонец. Дукат. «Орёл». «Решка».	Определять и формулировать цель деятельности с помощью педагога. Проговорить последовательность действий. Объяснять, почему появились первые монеты. Описывать устройство монеты. Описывать старинные русские монеты. Объяснять происхождение названий монет. Оценивать результаты своей деятельности.
Какие деньги были раньше в России. 1 ч.			
25	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	«Меховые деньги». Куны. Первые русские монеты. Деньга. Копейка. Гривна. Грош. Алтын. Рубль. Гривенник. Полтинник. Ассигнация.	Описывать свойства товарных денег и приводить примеры. Описывать свойства предмета, выполняющего роль денег. Приводить примеры первых русских монет. Учиться совместно с педагогом и учениками давать эмоциональную оценку деятельности товарищей. Оценивать результаты своей деятельности.
Виды денег. 2 ч.			

26	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности:	1.Виды денег. Бумажные деньги. Наличные деньги. Безналичные деньги. Купюры. Банковские билеты. Ассигнации. Водяные знаки. Фальшивомонетки.	Учиться работать по предложенному учителем плану. Объяснять , почему бумажные деньги могут обесцениваться. Отличать верно, выполненное задание от неверного. Объяснять , почему изготовление фальшивых денег является преступлением.
27	познавательная, игровая.	2.Банк. Сбережения. Кредит. Вклад. Вкладчик. Заёмщик. Меняла. Платательщик. Получатель. Безналичные денежные расчёты. Банковские карты. Банкоматы. Пин-код. Расчётные (дебетовые) карты. Кредитные карты	Объяснять роль банков. Понимать , для чего нужны защитные функции денег. Рассчитывать проценты на простых примерах. Сравнивать преимущества и недостатки разных видов денег. Объяснять принцип работы пластиковой карты.
Валюты. 1 ч.			
28	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Валюта. Резервная валюта. Валютные резервы. Мировая валюта. Доллар. Евро. Фунт стерлингов. Иена. Швейцарский франк	Приводить примеры валют. Объяснять что такое резервная валюта. Объяснять понятие валютного курса. Проводить простые расчёты с использованием валютного курса. Учиться отличать верно, выполненное задание от неверного. Объяснять свое несогласие и пытаться договариваться.
Современные деньги России и других стран. 1 ч.			
29	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Доллары. Евро. Банки. Наличные, безналичные и электронные деньги. Банкомат. Проведение безналичных расчётов. Функции банкоматов. Пластиковая карта.	Описывать современные российские деньги. Решать задачи с элементарными денежными расчётами. Объяснять , что такое безналичный расчёт и пластиковая карта. Приводить примеры иностранных валют.
Семейный бюджет 2 ч.			
30	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности:	1.Доход. Зарплата. Клад. Выигрыш в лотерею. Премия. Гонорар. 2.Минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Потребительская корзина. Прожиточный минимум.	Описывать и сравнивать источники доходов в семье. Объяснять , как связаны профессии и образование. Объяснять причины различий в заработной плате.
31	познавательная, игровая.	3.Пенсия. Стипендия. Наследство. Собственность. 4.Ценные бумаги. Акции. Предпринимательская деятельность. Бизнес. Имущество. Аренда.	Описывать и сравнивать источники доходов в семье. Объяснять , кому и почему платят пособия. Приводить примеры того, что можно сдавать в аренду. Описывать ситуацию, при которой выплачиваются пособия, приводить

		Проценты по вкладам. Кредиты.	примеры пособий. Моделировать ситуацию, используя экономические термины. Учиться совместно с педагогом и учениками давать эмоциональную оценку деятельности товарищей. Оценивать результаты своей деятельности.
На что семьи тратят деньги 1 ч.			
32	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	1.Расходы. Необходимые расходы. Питание. Коммунальные платежи. Счёт. 2.Одежда. Обувь. Образование. Непредвиденные расходы. Сбережения. Долги. Вредные привычки. Хобби	Объяснять причины, по которым люди делают покупки. Описывать направления расходов семьи. Рассчитывать доли расходов на разные товары и услуги. Сравнивать покупки по степени необходимости. Сравнивать и оценивать виды рекламы. Обсуждать воздействие рекламы и промоакций на принятие решений о покупке. Различать планируемые и непредвиденные расходы. Объяснять , как появляются сбережения и долги. Составлять собственный план расходов.
Как умно управлять своими деньгами 1 ч.			
33	Форма: групповая, индивидуальная, игра, практикум. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Бюджет – план доходов и расходов. Люди ведут учёт доходов и расходов, чтобы избежать финансовых проблем.	Объяснять , как управлять деньгами. Сравнивать доходы и расходы и принимать решения. Объяснять , как можно экономить. Составлять семейный бюджет на условных примерах. Объяснять последствия образования долгов.
Как делать сбережения 1 ч.			
34	Форма: групповая, творческая работа, обсуждение. Вид деятельности: познавательная, игровая.	Копилки. Коллекционирование. Банковский вклад.	Объяснять , в какой форме можно делать сбережения. Приводить примеры доходов от различных вложений денег. Сравнивать разные виды сбережений. Уметь пользоваться экономическими терминами. Сравнивать и оценивать свою деятельность.

Содержание

Вводное занятие. Что такое деньги и откуда они взялись.

Что такое экономика. Что такое деньги. Откуда взялись деньги. Важность денег.

Товар. Бартер. Деньги. Покупка. Продажа. Ликвидность. Драгоценные металлы. Монеты. Бумажные деньги. Банкноты. Купюры. Номинал. Покупательная сила.

История монет. Какие деньги были раньше в России.

Аверс. Реверс. Гурт. Гербовая царская печать. Ауреус. Денарий. Тенге. Гривна. Рубль. Копейка. Полушка. Алтын. Деньга. Пятак. Гривенник. Двугривенный. Полтинник. Червонец. Дукат. «Орёл». «Решка». «Меховые деньги». Куны. Первые русские монеты. Деньга. Копейка. Гривна. Грош. Алтын. Рубль. Гривенник. Полтинник. Ассигнация.

Рассмотрим деньги поближе. Защита от подделок.

Монеты. Учимся считать деньги. Как сложить из монет нужную сумму.

Современные деньги России.

Рассмотрим бумажные деньги. Способы защиты от подделок бумажных денег. Фальшивые деньги как их отличить. Почему изготовление фальшивых денег является преступлением. Почему надо возвращать долги. Зачем нужно делиться.

Деньги.

Карманные деньги. Зачем нужно ценить деньги. Как правильно делать покупки. Платные поручения. Как правильно копить. Каким образом подработать на карманные расходы. Профессии в экономике.

Мошенники. Как защитить кошелёк.

Признаки мошенников. Правила при походе в магазин. Учитесь отказывать. Интернет мошенники.

Финансовая грамотность в детской художественной литературе.

Зубкова Л. «Жили были Ох и Ах», А. Толстой «Приключения Буратино», Т.Попова «Волшебный банкомат», К.Чуковский «Муха Цокотуха», индийская народная сказка «Золотая антилопа», Н.Носов «Незнайка на Луне».

Знакомство с Гномом – Экономом и его помощниками.

Знакомство с лесными героями – Бурундуком и его компанией. Вспомним понятие «экономика».

Потребности.

Потребности человека. Значение труда в удовлетворении потребностей. Труд и удовлетворение потребностей.

Торговля.

Когда и где возникла торговля. Зачем современному человеку нужна торговля. Как и где производятся товары. Какие бывают товары. Почему одни товары стоят дороже, а другие дешевле.

Графики.

Что такое «график». Какие бываю графики. Графики «доходов» и «расходов».

Деньги.

Деньги-средство обмена, а не благо. Виды денег: наличные, безналичные, электронные. Пластиковые карты. Безналичный расчёт. Доллары. Евро.

Занимательная экономика.

Занимательная экономика. Экономические ребусы и кроссворды от Бурундука и компании. Экономика и русский язык. Экономика и окружающий мир. Взаимодействие экономики с другими науками.

Экономические задачи.

Решаем задачи с экономическим содержанием.

Аренда.

Аренда. Что такое «аренда». История аренды.

Банки. Вклады.

Банки. Для чего нужны банки. Зачем люди вкладывают деньги в банк. Крупные банки России.

Задачи от Гнома – Эконома.

Откуда в семье деньги

Вводное занятие. Доходы семьи: зарплата, пенсия, пособия, стипендия. Из чего состоит зарплата. Виды пособий. Источники доходов и, что влияет на размер доходов.

На что тратятся деньги.

Расходы.Сбережения. Долги. Расходы. Непредвиденные расходы. Понимание происхождения расходов. Различать планируемые и непредвиденные расходы.

Как делать сбережения.

Виды сбережений. Банковский вклад. Копилка. Недвижимость. Сравнение различных видов сбережений. Различие сбережений.

Богатство и бедность.

Как создаётся богатство. Источники богатства государства. Источники богатства человека. Важность знаний в создании богатства. Налоги. Значение налогов.

Труд – основа жизни.

Ценность и значимость труда. Труд как потребность человека. Заработная плата. Трудовые награды. Результат труда. Причины различий в оплате труда. Продукты труда.

Как товары производят.

Ресурсы для производства товаров. Производители-люди, которые создают (производят) товары. Важность труда людей разных профессий.

Виды денег.

Виды денег. Бумажные деньги. Наличные деньги. Безналичные деньги. Купюры. Банковские билеты. Ассигнации. Водяные знаки. Фальшивомонетки. Банк. Сбережения. Кредит. Вклад. Вкладчик. Заёмщик. Меняла. Плательщик. Получатель. Безналичные денежные

расчёты. Банковские карты. Банкоматы. Пин-код. Расчётные (дебетовые) карты. Кредитные карты.

Валюты.

Валюта. Резервная валюта. Валютные резервы. Мировая валюта. Доллар. Евро. Фунт стерлингов. Иена. Швейцарский франк.

Современные деньги России и других стран.

Доллары. Евро. Банки. Наличные, безналичные и электронные деньги. Банкомат. Проведение безналичных расчётов. Функции банкоматов. Пластиковая карта.

Семейный бюджет.

Доход. Зарплата. Клад. Выигрыш в лотерею. Премия. Гонорар. Минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Потребительская корзина. Прожиточный минимум. Пенсия. Стипендия. Наследство. Собственность. Ценные бумаги. Акции. Предпринимательская деятельность. Бизнес. Имущество. Аренда. Проценты по вкладам. Кредиты.

На что семьи тратят деньги.

Расходы. Необходимые расходы. Питание. Коммунальные платежи. Счёт. Одежда. Обувь. Образование. Непредвиденные расходы. Сбережения. Долги. Вредные привычки. Хобби.

Как умно управлять своими деньгами. Как делать сбережения.

Бюджет – план доходов и расходов. Люди ведут учёт доходов и расходов, чтобы избежать финансовых проблем. Копилки. Коллекционирование. Банковский вклад. Недвижимость. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Акции. Дивиденды.

Таблица 4

Виды деятельности	Уровни воспитательных результатов с указанием форм деятельности		
	Приобретение несовершеннолетними новых социальных знаний	Развитие позитивного отношения несовершеннолетнего к базовым общественным ценностям	Накопление несовершеннолетним опыта самостоятельного социального действия
Познавательная	*познавательные занятия, направленные на освоение детьми воспитывающей информации (разумное и безопасное финансовое поведение; ответственно относиться к деньгам и собственным тратам; *викторина в «Стране финансов», *познавательные занятия, направленные	*познавательные занятия духовно-нравственной направленности (понимание важности экономических ресурсов), *познавательные занятия духовно-нравственной направленности (умение описывать и сравнивать источники доходов семьи; понимание причин различия заработной платы;	*познавательная акция «Знаешь ли ты что такое деньги?» для несовершеннолетних дошкольного возраста. *познавательная акция «Легко ли быть взрослым?»

	на освоение детьми воспитывающей информации (применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности в повседневной жизни, анализ ситуации); *викторина по теме «История денег»; *познавательные занятия, направленные на освоение детьми воспитывающей информации (как управлять личными финансами и формировать семейный бюджет); *экскурсии на производство; *викторина «Копейка - рубль бережёт»; *познавательные занятия, направленные на освоение детьми воспитывающей информации (как избежать финансовых проблем; разъяснять основные термины и понятия; откладывать средства без ущерба привычному образу жизни; контролировать собственные расходы; копить карманные деньги для покупки «мечты»; составлять свои первые бизнес-проекты); *экскурсии; *викторина «Азы финансовой грамотности».	понимать, как связаны профессии и образование; понимать причины по которым люди делают покупки; понимать воздействие рекламы на покупки; составлять собственный план расходов); *исследовательский проект «Из истории денег»; *познавательные занятия духовно-нравственной направленности (умение ценить деньги, которые зарабатывают взрослые люди, умение приумножить свои деньги; уметь бережно потреблять электроэнергию, воду; умение ориентироваться в мире финансов; осуществлять рациональный выбор в сфере товаров и услуг)	для несовершеннолетних дошкольного возраста., *детский исследовательский проект « Я иду в банк»,
Игровая	*путешествия со сказочными героями; *ситуативные игры «Я планирую свой	*коллективная ролевая игра «Мы в супермаркетах города», *коллективная ролевая	*викторина «Финансист», *игра «Не всё покупается».

	бюджет»; *ролевые игры «Профессии», *путешествия со сказочными героями; *игра «Брейн-ринг»; *ролевые игры, *путешествия со сказочными героями; *ситуативные игры «Веселый банкир»; *ролевые игры «Наш супермаркет», *путешествия со сказочными героями; *ситуативные игры «Не в деньгах счастье»;	игра «Деньги любят счёт» *развлекательная игра «Размен» *мастер-класс «Услуги и товары», *коллективная ролевая игра «Финансовая безопасность», *развлекательная игра «Груша-яблоко»,	
Досугово - развлекат ельная	*праздник «День финансовой грамотности», *праздник «Деньги любят счёт», *праздник «Кошелёк», *праздник «Большая копилка».	*коллективный праздник «Внимание, опасность!», *коллективный праздник «Кто как работает?», *коллективный праздник «Финансовое лото».	* праздник «Финансовое лото»,
Художест венное творчеств о	*творческая мастерская по изготовлению макетов сказок; выставка рисунков, *творческая мастерская по изготовлению визитки, штампа, * выставка рисунков	*творческая мастерская изготовлению макета супермаркета, *коллективная выставка рисунков и поделок «Нужные покупки», *коллективная выставка рисунков и поделок «Деньги стран России»; *конкурс газет по финансовой грамотности.	*спектакль «Муха- цокотуха грамотно тратит деньги.
Проблем но- ценностн ое общение	*групповые беседы о необходимости остерегаться мошенников на улице, *групповые беседы о денежных отношениях, *групповые беседы о необходимости пересчитывать деньги,	* коллективная выставка рисунков и поделок «Без труда не выловишь и рыбку из пруда», *мастер-класс по изготовлению собственного товара, *групповые беседы о необходимости банков., *групповые беседы об ответственном отношении возврата	*создание уголка «Финансовая азбука».

	*групповые беседы о необходимости финансовой грамотности для несовершеннолетних.	долгов; как правильно ходить в магазин, *групповые беседы о бережном отношении к деньгам	
--	--	---	--

3. Ресурсы

3.1. Кадровые ресурсы

Таблица 5

№	Должность	Функции
1.	Заведующий отделением	- участвует в разработке нормативно-правового сопровождения, информационно-методического обеспечения программы; - проводит организационную работу со специалистами отделения; - взаимодействует со специалистами центра в ходе реализации программы; - участвует в подготовке и проведении мероприятий программы; - проводит анализ результатов эффективности реализации программы.
2.	Психолог	- организует и проводит занятия для несовершеннолетних, в рамках реализации программы по финансовой грамотности. - способствуют укреплению детского коллектива, - предупреждают конфликтные ситуации.
3.	Специалист по социальной работе	- осуществляет работу с личными документами несовершеннолетних, взаимодействует с родителями по вопросам зачисления несовершеннолетних, которые примут участие в реализации программы.

3.2. Материально-технические ресурсы

Таблица 6

№	Материалы и оборудование	Необходимое количество
1.	Помещение для проведения групповых/индивидуальных занятий по финансовой грамотности несовершеннолетних.	1
2.	Помещение для проведения культурно - досуговых мероприятий	1
3.	Иное оборудование	
	Музыкальный центр	1
	Телевизор	1
	Набор художественных принадлежностей (фломастеры, ватман, альбом для рисования, клей бумажный, карандаши, ножницы, краски и т.д.)	20
	Материалы, необходимые для технического оснащения каждой	1

	творческой мастерской	
	Принтер	1
	Компьютер	1
	Проектор	1
	Колонки для компьютера	2

3.3. Информационные ресурсы

1. СМИ, Интернет;
2. Сайт Центра www.center-aprel.ru
3. Информационные материалы, брошюры.

3.4. Методические ресурсы

1. Наличие утвержденной программы.
2. Наличие методик, конспектов занятий и мероприятий по реализуемой программе.

Ссылки для использования на занятиях:

1. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» — <http://ecsocman.hse.ru/comp/16000682/index.html>
(компьютерные игры по созданию собственной фирмы и развитие и отработка навыка предпринимательства).
2. Сайт «Основы экономики» — <http://basic.economicus.ru> (учебные тексты, ситуации для анализа, задачи и тесты, статистические данные, исторические сюжеты; большое количество ролевых игр и моделирующих упражнений для учащихся).

4. Контроль и управление программы

Заведующий отделением координирует и контролирует работу по реализации программы:

- согласовывает еженедельные планы работы;
- контролирует исполнение программных мероприятий, учетно-отчетную и аналитическую документацию;
- один раз в неделю проводит совещание о промежуточных итогах деятельности, полученную информацию доводит до сведения директора, разрабатывает предложения по оптимизации;
- организует обсуждение реализации программных мероприятий на заседаниях методического объединения.

Методическая комиссия учреждения проводит экспертизу разработанных методических материалов; оформляет отзыв и рекомендует к применению разработанную программы, заслушивает анализ специалистов о результативности и эффективности технологии.

Специалисты проводят еженедельный мониторинг, предоставляют заведующему учетно-отчетную и аналитическую информацию о реализации программных мероприятий.

5. Результаты

5.1. Ожидаемые результаты

В результате реализации программы, ее несовершеннолетние участники получают определенные знания, умения, навыки в области финансовой грамотности.

Планируемые результаты по курсу финансовой грамотности для несовершеннолетних от 7 до 12 лет, зачисленных в сектор дневного пребывания.

- ✓ Несовершеннолетние овладеют начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений.

- ✓ Получат навыки сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных (игровых и реальных) экономических ситуациях, умению находить выходы из конфликтных ситуаций, в том числе при выполнении проектов; навыки самостоятельности и осознание ответственности за свои поступки. Придет понимание, что ребенок – это член семьи, общества и государства.
- ✓ Научатся составлять простые планы; проявлять инициативу; оценивать правильность выполнения действий; правильно воспринимать предложения друзей, знакомых, учителей, родителей; оценивать правильность выполнения действий.

Несовершеннолетний научится:

- ✓ решению проблем творческого и поискового характера;
- ✓ использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации;
- ✓ научиться сравнивать, обобщать, классифицировать, устанавливать аналогии и причинно-следственные связи, строить рассуждения;
- ✓ несовершеннолетний получит понимание экономических терминов; представление о роли денег в семье и обществе;
- ✓ получит знания об источниках доходов и расходов семьи, представление, как рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- ✓ научиться проводить элементарные финансовые расчеты.

Планируемые результаты по курсу финансовой грамотности для несовершеннолетних от 13 до 18 лет, зачисленных в сектор дневного пребывания, , в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации.

В результате освоения курса по программы ожидается:

Несовершеннолетний научится:

- ✓ несовершеннолетний научится разбираться в своих активах и пассивах;
- ✓ научится планировать свои доходы и расходы;
- ✓ научится формулировать личные финансовые цели;
- ✓ понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- ✓ видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т. д.;
- ✓ представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- ✓ подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- ✓ понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- ✓ разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- ✓ представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
- ✓ понимать основные виды махинаций с банковскими картами, кредитами, инвестициями и способы защиты от них.
- ✓ научится составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- ✓ оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- ✓ вести учёт личных расходов и доходов;
- ✓ рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- ✓ находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- ✓ рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- ✓ подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной

пенсии;

знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

5.2. Формы подведения итогов реализации программы.

В конце прохождения курса финансовой грамотности по программы «Основы финансовой грамотности» проводится работа по определению изменения уровня развития детей, их творческих способностей. Определение результатов обучения. Ориентирование несовершеннолетних на дальнейшее (в том числе, самостоятельное) обучение финансовой грамотности. Получение сведений для совершенствования программы.

Возможные формы выявления, фиксации и предъявления результатов:

Конкурс, коллективная рефлексия, отзыв, коллективный анализ работ, самоанализ, анкетирование. Беседа, опрос, наблюдение, диагностика, анкетирование, анализ результатов участия детей в мероприятиях, анализ приобретенных навыков общения, самооценка учащихся, взаимная аттестация, взаимное обучение, грамоты, дипломы, журнал, анкеты, фото, отзывы (детей и родителей), отчеты, методические разработки. Результаты контроля могут быть основанием для корректировки программы.

6. Критерии оценки эффективности

Критерии эффективности реализации программы

Таблица 7

№	Задача	Ожидаемый результат	Критерии оценки	
			Количественные	Качественные
1	Создание условия для формирования основ финансово-экономической грамотности в процессе активного познания	Создание условий для реализации программных мероприятий по реализации технологии «Основы финансовой грамотности»	Уровень обеспечения (100%)	Соответствие обеспечения программных мероприятий нормативным требованиям

	ребенком окружающего мира, самого себя, общества, культуры посредством разнообразных видов деятельности.			
2	Формирование основы экономической культуры у несовершеннолетн их, зачисленных в сектор дневного пребывания, , в том числе несовершеннолетн их беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации.	Создание мотивации на активную жизненную позицию в формировании основ экономической культуры несовершеннолетних, зачисленных в сектор дневного пребывания, в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации.	100% охват целевой группы программными мероприятиями	Уровень удовлетвореннос ти целевой группы качеством программных мероприятий (100%)
3	Создание процесса проявления интереса у несовершеннолетн их к профессиональной деятельности взрослых.	Повышение и личностный рост коммуникативных, познавательных, творческих способностей, умение работать в коллективе. Создание мотивации к изучению финансовой грамотности.	100% охват целевой группы программными мероприятиями	Повышение уровня социальной компетентности несовершенноле тных, мотивации для участия в мероприятиях творческого характера, в кружках (100% от общего количества несовершенноле тных, участвующих в программных мероприятиях)
4	Формирование готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти	Создание мотивации принимать обоснованные решения в области управления личными финансами.	100% охват целевой группы программными мероприятиями	Повышение уровня реабилитационн ой активности несовершенноле тных (100%), повышение экономической культуры.

	решения.			
5	Воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье.	Создается мотивация к собственному развитию, ответственности и грамотному подходу в области экономических отношений в семье, проявлению социальной инициативы.	100% охват целевой группы программными мероприятиями	Развитие потребности в самореализации, ответственности в области экономических отношений в семье.
6	Формирование навыка применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.	Создание мотивации применять полученные знания и навыки на практике в области планирования семейного бюджета, строить планы и финансовые цели.	100% охват целевой группы программными мероприятиями	Умение строить финансовые планы, распределять личный бюджет. целей.
7	Познакомить с основными источниками доходов и направлений расходов семьи.	Расширение знаний об источниках доходов, их рациональном распределении.	100% охват целевой группы программными мероприятиями	Несовершеннолетние получают знания: как экономить деньги. Насколько важно ставить финансовые цели, как долгосрочные, так и краткосрочные. Как инвестировать свои деньги и заставить их работать на себя. Как создать бюджет и распределять свои деньги, чтобы хватало на все необходимые нужды.

8	Анализ результативности и эффективности программных мероприятий	Совершенствование модели программы по финансовой грамотности для несовершеннолетних, зачисленных в ектор дневного пребывания, в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации.	Количество разработанных и успешно апробированных методических и дидактических материалов по работе с несовершеннолетними	Наличие положительных отзывов несовершеннолетних о результатах программных мероприятий
			Исполнение плана программных мероприятий (100%)	Соответствие прогнозируемых и полученных результатов программных мероприятий (100%)
			100% охват семей целевой группы	Повышение реабилитационной компетентности у 95% несовершеннолетних
				Уровень достижения прогнозируемых результатов программных мероприятий (100%)

Список литературы

1. А.П.Алмосов, Ю.В.Брехова. Волгоград: изд-во волгоградского филиала ранхигс, 2012 г. – 28с.
2. Алмосова А.П. как сохранить, чтобы не потерять/ А.П.Алмосов, Ю.В.Брехова. Волгоград: изд-во волгоградского филиала ранхигс, 2012г. – 28с.
3. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014г. – 400с.
4. Брехова Ю., Алмосова А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014г. – 48с.
5. *Горяев А. П.* Финансовая грамота / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. - М.: Баккара Принт, 2009г.
6. *Горяев А. П.* Финансовая грамота для школьников / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. - М., 2010г.
7. *Крауш В.А.* Работа над ошибками в личном бюджете / В.А. Крауш, Л.С. Бочкарева. - М.: ЮНИСЕФ, 2012г.
8. *Паранич А.В.* Личный финансовый план: инструкция по составлению / А.В. Паранич. - М.: SmartBook, И-Трейд, 2010г.
9. *Савенок В.С.* Как составить личный финансовый план. Путь к независимости / В.С. Савенок - СПб.: Питер, 2006г.
10. Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб. - метод. Пособие/ под ред. А.П.Алмосова, Ю.В.Бреховой. Волгоград: изд-во волгоградского филиала, 2013г. 80с.
11. Раздел «Финансовая грамотность» на сайте Банка России: www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=protection_literacy
12. Образовательный портал «Финансовая грамота»: fgramota.org

13. Онлайн - игра «Финансовый футбол» и учебные модули:
www.financialfootball.ru
14. Образовательный портал «Финансы просто»: www.finprosto.ru
15. Словарь банковских терминов: www.banki.ru/wikibank

ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

1. Сайт журнала «Семейный бюджет» — <http://www.7budget.ru>;
2. Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» —
<http://www.dostatok.ru>;
3. Журнал «Работа и зарплата» - <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata>;
4. Портал «Профориентир». «Мир профессий» - http://www.cls-kuntsevo.ru/portal_proforientir/mir_professii_news_prof.php;
5. Сайт «Все о пособиях» - <http://subsidi.net/>
6. Сайт «Все о страховании» — <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniya.php>
7. Сайт «Налоги России» / Ставки налогов в России в 2013 г.
[http:// www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585](http://www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585)
8. Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)
 1. <http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>
 2. <http://www.banki.ru/products/deposits/>
 3. <http://www.sravni.ru/vklady/>
 4. <http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>
 5. <http://www.ndscalculator.ru/>

АНКЕТА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Вопрос № 1.

Как Вы считаете, что означает понятие "финансовая грамотность"? (Можно выбрать несколько ответов)

- умение эффективно управлять личными финансами;
- умение грамотно вести учет своих доходов и расходов;
- иметь актуальную информацию о ситуации на финансовых рынках;
- умение разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг;
- умение принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и нести ответственность за такие решения; это фиктивное понятие, не имеющее отношение к реальной жизни;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 2.

Считаете ли Вы себя финансово грамотным человеком? Дайте оценку своим знаниям.

- знаний и навыков нет;
- очень плохие знания и навыки;
- плохие знания и навыки;
- достаточные знания и навыки;
- хорошие знания и навыки;
- очень хорошие знания и навыки;
- отличные знания и навыки;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 3.

Какие источники получения информации по вопросам финансовой грамотности Вы хотели бы иметь? (Можно выбрать несколько ответов)

- специальные социальные учреждения для получения консультаций у специалистов;
- обучающие программы по телевидению;
- обучающие вебинары и курсы в интернете;
- специальные печатные издания;
- возможность прохождения специальных курсов по месту работы или учебы;
- возможность прохождения специальных курсов по месту жительства;
- ничего из выше перечисленного мне не нужно;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 4.

Нуждается ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?

- да, это сейчас важнейший вопрос для меня;
- да, сильно нуждаюсь;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, не нуждаюсь;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 5.

Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности в школе, лицее?

- да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- да, необходимо;

- скорее да;
- скорее нет;
- нет, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 6.

Как часто Вы интересуетесь вопросами финансовой ситуации в стране и мире?

- постоянно интересуюсь этими вопросами;
- довольно часто, держу этот вопрос под контролем;
- иногда, эпизодически интересуюсь;
- довольно редко обращаю на это внимание;
- не интересуюсь, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 7.

Какими информационными источниками Вы пользуетесь для получения сведений по вопросам финансовой грамотности? Пронумеруйте их в порядке значимости для Вас (1 – самое значимое; 2 – на втором месте и т.д.)

- массовые периодические издания (газеты, журналы);
- телевидение;
- интернет, социальные сети;
- специализированные периодические издания о мире финансов;
- специальную литературу о финансах;
- советы друзей и знакомых;
- не пользуюсь ничем из выше перечисленного.

Вопрос № 8.

Как Вы считаете, насколько важно для человека в современном обществе вести учет личных денежных средств и планировать свой бюджет?

- да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- да, необходимо;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

Вопрос № 9.

Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?

- да, постоянно веду учет и фиксирую все поступления и расходы;
- веду учет приблизительно, знаю в целом, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- не веду учет, не знаю, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- не веду учет, т.к. у меня нет своих личных финансовых средств;
- не веду учет, считаю это нецелесообразно затрудняюсь ответить.

Вопрос № 10.

Считаете ли Вы, что деньги для Вас важны?

- да, деньги важнее всего;
- деньги очень важны;
- деньги важны;
- деньги не слишком важны для меня;
- нет, деньги не важны для меня;
- затрудняюсь ответить

Глоссарий

А

Аграрно-промышленный комплекс (АПК) - группа отраслей, обеспечивающих: 1) производство техники и удобрений для сельского хозяйства; 2) собственно производство сельхозпродукции и 3) ее первичную переработку.

Административная монополия - монополия, возникающая в командной экономике в силу сосредоточения по указанию плановых органов государства производства определенной продукции на одном предприятии или на малом их числе.

Активы - все ценное, что человеку, фирме или государству принадлежит на правах собственности.

Акциз - налог, взимаемый с покупателя при приобретении некоторых видов товаров и устанавливаемый обычно в процентах к цене этого товара.

Акционерное общество (АО) - хозяйственная организация, сохозяевами которой может быть большое число владельцев денежных средств, каждый из которых получает право на часть ее имущества и прибылей, но отвечает по ее обязательствам только в пределах сумм, потраченных некогда на покупку акций.

Акция - ценная бумага, выдаваемая инвестору в обмен на полученные от него денежные средства для развития фирмы и подтверждающая его права как совладельца имущества фирмы и ее будущих доходов.

Б

Банк - финансовый посредник, осуществляющий деятельность по: 1) приему депозитов;

2) предоставлению ссуд; 3) организации расчетов; 4) купле и продаже ценных бумаг.

Бартер - прямой обмен одних товаров или услуг на другие без использования денег.

Бедность - уровень жизни семьи, при котором ее доходы позволяют приобретать лишь небольшую часть стандартного для данной страны набора благ и услуг, образующего основу определения стоимости жизни в данной стране.

Безналичные денежные средства - суммы, хранящиеся на счетах граждан, фирм и организаций в банках и используемые для расчетов путем изменения записей в банках о том, кому какая сумма таких денежных средств принадлежит.

Безработица - наличие в стране людей, которые способны и желают трудиться по найму, но не могут найти работу по своей специальности или трудоустроиться вообще.

Безотзывный вклад — В этом вкладе нельзя снять деньги раньше чем закончится срок договора. Если вы положили на 1 год, то только через 1 год можно будет получить свои деньги и начисленные проценты.

Блага - все, что ценится людьми как средство удовлетворения их нужд.

Богатство семьи - собственность семьи, свободная от долгов.

Бухгалтерская прибыль - разница между выручкой от реализации и бухгалтерскими затратами фирмы.

Бухгалтерские затраты - затраты, связанные с использованием на нужды фирмы ресурсов, приобретенных ею у других фирм или граждан.

Бюджет - сводный план сбора доходов и использования полученных средств на покрытие расходов федеральных или местных органов государственной власти.

Бюджет семьи - сводная информация обо всех доходах и расходах семьи за определенный период (месяц или год)

В

Валовой продукт страны - совокупная рыночная стоимость всех произведенных в стране за год конечных товаров и услуг.

Валютный (обменный) курс - цена одной национальной денежной единицы, выраженная в денежных единицах других стран.

Валютный коридор - устанавливаемые государством верхняя и нижняя границы колебаний курса рубля на валютном рынке, соблюдение которых обеспечивается за счет продажи или скупки валюты на этом рынке центральным банком.

Вексель - это безусловное обязательство одного лица другому уплатить фиксированную сумму денег в определенный момент.

Величина предложения - объем товара определенного вида (в натуральном измерении), который продавцы готовы (хотят и могут) предложить в течение определенного периода на рынок при определенном уровне рыночной цены на этот товар.

Величина спроса - объем товара определенного вида (в натуральном измерении), который покупатели готовы (хотят и могут) приобрести на протяжении определенного периода (месяца, года) при определенном уровне цены этого товара.

Внешние (побочные) эффекты - ущерб (или выгода) от производства какого-либо блага, который несут (или которым могут получить) люди или фирмы, непосредственно не участвующие в купле-продаже этого блага.

Внешний государственный долг - задолженность государственных органов управления перед правительствами, международными банками и финансовыми организациями, предоставившими деньги в заем на основе правительственных соглашений.

Внутренний государственный долг - задолженность государственных органов управления перед гражданами, банками и фирмами своей страны, а также иностранцами, купившими ценные бумаги внутренних займов.

Возвратные ресурсы - природные ресурсы, которые после использования могут быть ценой определенных затрат и обычно с некоторыми потерями в объеме восстановлены для их дальнейшего использования.

Воспроизводимые ресурсы - производственные ресурсы, которые могут быть восстановлены в силу природных процессов в обозримой перспективе (не более 1-2 поколений) и потому потенциально способны существовать на Земле вечно.

Выручка от продаж - денежная сумма, получаемая при продаже и равная произведению числа проданных товаров на цену, по которой их купили.

Вэлфер (от английского слова «wealth» - «богатство») - название денежного пособия для бедняков в США.

Т

Генеральное соглашение - документ, определяющий общие направления изменения условий купли-продажи рабочей силы в целом по стране и подписываемый по итогам переговоров между правительством и объединениями работодателей и профсоюзов.

Гиперинфляция - ситуация в экономике, когда рост общего уровня цен в стране в течение месяца превышает 50% и это продолжается более трех месяцев подряд.

Государственные ценные бумаги - обязательства государства вернуть одолженную сумму денег плюс процент за использование этих денег.

Государственный долг - сумма ссуд, взятых государственными органами и еще не возвращенных кредиторам.

Граница производственных возможностей - объемы производства, которые могут быть достигнуты страной при наиболее полном использовании имеющихся у нее производственных ресурсов.

Д

Даровые блага - блага, имеющийся объем которых больше потребностей людей, а потребление их одними людьми не приводит к возникновению нехватки этих благ для других.

Девальвация валюты - официальное снижение государством курса обмена своих денежных знаков на валюты других стран, т. е. увеличение количества этих знаков, которое можно получить за каждую единицу иностранной валюты.

Демпинг - продажа товаров по искусственно заниженным ценам, не обеспечивающим фирме-продавцу получения прибыли, а иногда и возмещения части затрат.

Денежная масса - сумма денег, которой граждане, фирмы и государственные организации страны владеют и которую используют для расчетов и в качестве сбережений.

Деньги - особый товар, который: 1) принимается всеми в обмен на любые другие товары и услуги, 2) позволяет единообразно соизмерить все товары для нужд обмена и учета, а также 3) дает возможность сохранить и накопить часть текущих доходов в форме сбережений.

Депозитный мультипликатор - показатель масштаба предельно допустимого увеличения величины банковских депозитов при росте избыточных резервов на 1 рубль.

Депозиты - все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования.

Дефекты (слабости) рынка - неспособность рыночных механизмов решать некоторые экономические задачи вообще или наилучшим образом.

Дефицит - ситуация на рынке, когда покупатели при существующем уровне цены готовы купить больший объем товаров, чем продавцы при такой цене согласны предложить к продаже.

Дефицит государственного бюджета - финансовая ситуация, возникающая, когда государство намеревается осуществить расходы на сумму большую, чем может реально получить доходов за счет всех видов налогов и платежей.

Дивиденды - часть чистой прибыли акционерной фирмы, которая выплачивается ее акционерам пропорционально стоимости принадлежащих им акций.

Долгосрочный период изменения предложения - срок, в течение которого предложение может быть увеличено за счет наращивания объема использования всех видов ресурсов производства.

Дотации - выплаты из государственного бюджета (предоставляемые бесплатно, а иногда и на безвозвратной основе) для покрытия определенных типов затрат предприятий и фирм.

Е

Единая тарифная сетка - общеобязательные правила определения оплаты труда работников, которые заняты в различных государственных организациях, но имеют одинаковые квалификацию, образовательный уровень, трудовой стаж и выполняют сходную работу, в силу чего их оплата устанавливается на одном и том же уровне.

Естественная монополия - отрасль, в которой производство товара или оказание услуг сосредоточивается в одной фирме в силу объективных (природных или технических) причин и это выгодно обществу.

Естественная норма безработицы - ситуация, когда в стране существует только фрикционная и структурная безработица.

З

Завещание — юридически оформленное дарение богатства, вступающее в силу после смерти его владельца.

Заемный капитал (кредит) - денежные средства, которые предоставлены фирме в пользование на строго фиксированное время и под установленную в договоре займа плату.

Закон обмена - зависимость между средним количеством денег, которое необходимо стране для обеспечения нормального денежного обращения, и:

- 1) средними ценами товаров и услуг;
- 2) количеством этих товаров и услуг;
- 3) скоростью обращения денег.

Закон предложения - повышение цен

обычно ведет к росту величины предложения, а снижение цен — к ее уменьшению (при прочих равных условиях).

Закон спроса - повышение цен обычно ведет к уменьшению величины спроса, а снижение цен - к ее увеличению (при прочих равных условиях).

Закон убывающей предельной производительности факторов производства - если фирма наращивает объем использования только некоторых или одного из факторов производства, то прирост выпуска, приносимый дополнительными объемами этих факторов, в конце концов начнет снижаться.

Закон Энгеля - по мере роста доходов семей доля расходов на питание обычно снижается, на товары повседневного спроса стабилизируется, а на образование, медицину, отдых и развлечения - возрастает.

Залог - собственность заемщика, которую он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая ее продать, если он сам не сможет вернуть долг.

Запасы - объем ресурсов производства, который фирма хранит на своих складах до момента, когда они потребуются для производства товаров или услуг.

Земля - все виды природных ресурсов, имеющих на планете и пригодных для использования при производстве экономических благ.

«Золотой стандарт» - механизм обмена национальных валют пропорционально весу золота, который объявлялся обеспечением номинала денежных знаков.

И

Избыток (затоваривание) - ситуация, возникающая на рынке, когда при существующем уровне цены продавцы предлагают к продаже больший объем товаров, чем покупатели готовы купить при такой цене.

Импорт - покупка жителями одной страны товаров, изготовленных в других государствах.

Инвестирование - направление денег на приобретение дополнительного капитала.

Индивидуальное предложение - предложение, с которым на рынок выходит отдельный продавец.

Индивидуальный спрос - спрос, предъявляемый на рынке отдельным покупателем.

Интенсивный рост - увеличение производственных возможностей страны за счет более рационального использования того же, что и прежде, объема ресурсов.

Инфляция - процесс повышения общего уровня цен в стране, ведущий к обесценению денег.

Инфляция затрат - ситуация, когда цены растут в силу повышения затрат на производство.

Инфляция спроса - ситуация, возникающая в том случае, если повышенный спрос предъявляется одновременно на большинстве рынков страны.

Информация - все те сведения, которые необходимы людям для осознанной деятельности в мире экономики.

Ипотечная ссуда - кредит, предоставляемый для покупки недвижимости (квартиры, дома, земельного участка).

К

Капитал - весь тот производственно-технический аппарат, который люди создали из вещества природы для увеличения своих сил и расширения возможностей изготовления необходимых им благ.

Командная система (социализм) - способ организации экономической жизни, при котором капитал и земля находятся в собственности государства, а распределение ограниченных ресурсов осуществляется по указаниям центральных органов управления и в соответствии с планами.

Коммерческие (экономические) циклы - периодические, но обычно нерегулярные колебания уровней активности хозяйственной деятельности, проявляющиеся в увеличении или падении на протяжении нескольких лет величины валового продукта, темпов инфляции, числа безработных и других показателей.

Конкуренция - экономическое соперничество за право получения большей доли определенного вида ограниченных ресурсов.

Контрольный пакет - доля акционерного капитала, которая обеспечивает большинство голосов на собраниях акционеров и позволяет владельцу такого пакета установить контроль над акционернойкомпанией.

Косвенный налог - сбор в пользу государства, который берется с граждан или хозяйственных организаций только при осуществлении ими определенных действий.

Кредитная эмиссия - увеличение банком денежной массы страны за счет создания новых депозитов для тех клиентов, которые получили от него ссуды.

Кредитный договор - соглашение между банком и тем, кто одалживает у него деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон, и прежде всего срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег банку.

Кредитоспособность - наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору, т. е. вернуть основную сумму займа и выплатить проценты по нему.

Курс акций - рыночная цена акций, складывающаяся при их свободной перепродаже на рынке ценных бумаг.

Купюра или банкнота — так называют бумажные деньги. Купюра или банкнота — это одна бумажка. Часто можно услышать: «Дай мне пятитысячную купюру», — или: «Возьмите, пожалуйста, двадцатитысячную банкноту».

Л

Ликвидность - степень легкости, с которой какие-либо активы могут быть превращены владельцем в деньги.

Лобби - форма легального отстаивания интересов определенной группы фирмы или граждан страны путем формирования фракций депутатов в законодательных органах власти.

М

Маржинальные (предельные) затраты - реальная сумма затрат, в которую обходится изготовление каждой дополнительной единицы продукции.

Международная зона свободной торговли - группа стран, в пределах которой товары, люди и капиталы могут перемещаться почти или вообще без ограничений и пошлин.

Международная специализация - сосредоточение различных стран на изготовлении тех товаров и услуг, в производстве которых они имеют экономическое преимущество перед другими странами.

Механизм цен - формирование и изменение рыночных цен под влиянием столкновения интересов покупателей и продавцов, принимающих свои решения без принуждения извне.

Монополизация рынка - ситуация, когда на кого-то из продавцов или покупателей приходится такая большая доля общего объема продаж или покупок на конкретном товарном рынке, что он может влиять на формирование цен и условий сделок в большей мере, чем остальные участники этого рынка.

Монополист - фирма, которая является единственным продавцом на рынке и потому выбирает объем производства и цену продаж на основе кривой рыночного спроса.

Монопсония - ситуация, возникающая на рынке при наличии только одного покупателя товаров (монопсониста), который в силу своего исключительного положения может диктовать всем продавцам условия приобретения товаров, и прежде всего их цену.

Н

Наличные денежные средства - бумажные деньги и разменная монета.

Налогообложение - механизм изъятия части доходов граждан и фирм в пользу государства для решения общенациональных задач.

Невещественный (незримый) капитал - знания, умения и информация, которые могут быть длительно использованы для производства благ и их продажи (например, патенты, лицензии, авторские права, умения людей, торговые марки).

Невозвратные ресурсы - природные ресурсы, которые уничтожаются в процессе потребления, а потому не могут быть восстановлены для их дальнейшего использования.

Невоспроизводимые ресурсы - производственные ресурсы, предложение которых абсолютно фиксировано и которые, в случае их употребления, не могут восстановиться в обозримой перспективе.

Неполная занятость - ситуация, при которой работник формально числится

занятым, но заработной платы не получает, так как находится в вынужденном отпуске, или получает лишь часть своей нормальной зарплаты, так как трудится неполный рабочий день.

Неравенство богатства - различия в суммах регулярно получаемых номинальных доходов (в расчете на одного члена семьи) и рыночной ценности принадлежащей семьям собственности.

Несельскохозяйственные пользователи - все, кому земля нужна для строительства зданий, промышленного производства или иных целей, не связанных с использованием плодородия почв.

Несовершенный конкурент - фирма, на долю которой приходится столь большая доля общего рыночного предложения, что, изменяя свои объемы продаж, она способна вызывать изменения равновесной цены на этом рынке.

Несостоятельность (банкротство) предприятия — неспособность удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг) в связи с превышением денежной суммы обязательств должника над стоимостью его имущества.

«Ножницы цен» - степень нарушения паритета цен, т. е. разница в темпах роста цен на продукцию сельского хозяйства и промышленную продукцию для села.

Номинал купюры — это стоимость данной купюры, те цифры, которые написаны на ней.

Номинальный доход - сумма денег, полученная гражданином или семьей в целом за определенный период.

Нормальная прибыль - доход, который реально мог бы быть получен собственником капитала при вложении средств не в собственное дело, а в другие коммерческие и финансовые проекты с тем же уровнем риска.

Нормальные товары - товары, спрос на которые возрастает при росте доходов покупателей.

О

Обеспечение ссуды (зalog) - собственность заемщика, которая может быть изъята у него банком и продана, чтобы покрыть те долги заемщика, с которыми он сам не может справиться.

Облигация - ценная бумага, удостоверяющая, что ее владелец одолжил некоторую сумму фирме или государству, выпустившим облигацию, и имеет право получить спустя определенное время свои деньги назад вместе с премией, величина которой также фиксируется при продаже облигации.

Общая полезность блага - суммарная выгода (польза), получаемая человеком, фирмой или страной от использования всего объема благ определенного типа.

Общественные блага - товары или услуги, которыми люди пользуются совместно и которые не могут быть закреплены в чьей-то частной собственности.

Общие затраты - расходы на приобретение всего объема ресурсов, который фирма уже использовала для организации производства определенного объема продукции.

Обыкновенная акция - ценная бумага, владелец которой имеет право на участие в управлении акционерным обществом и получение части его чистой прибыли.

Обязательства - действия, которые должник должен совершить в пользу кредитора, например передать имущество, выполнить определенную работу или выплатить оговоренную сумму денег.

Ограниченность - недостаточность объема имеющихся ресурсов всех видов для производства того объема благ, который люди хотели бы получить.

Олигополия - рынок, на котором конкуренция происходит лишь между небольшим числом фирм, вытеснивших остальных соперников.

Отрасль - группа фирм, производящих сходные или одинаковые продукты.

П

Паритет цен - соотношение между ценами сельскохозяйственной и промышленной продукции, при которой обмен между городом и деревней взаимовыгоден.

Переменные затраты - затраты, которые можно изменить в краткосрочном периоде и которые поэтому растут (сокращаются) при любом увеличении (уменьшении) объемов производства.

Поглощение - метод монополизации рынка, состоящий в скупке конкурирующих фирм и включении их в состав фирмы, стремящейся стать монополистом.

Покупательная способность денег - объем благ и услуг, который может быть приобретен на некоторое количество денег в данный момент.

Политика протекционизма - создание государством для отечественных фирм особо льготных условий деятельности на внутреннем рынке по сравнению с иностранными фирмами.

Постоянные затраты - затраты, которые нельзя изменить в краткосрочном периоде и которые поэтому остаются одними и теми же при небольших изменениях объемов производства товаров или услуг.

Постсоциалистические страны - бывшие государства социалистического лагеря, имеющие развитую промышленность и высокий образовательный уровень населения, но лишь приступившие к созданию целостной экономической системы рыночного или смешанного типа.

Потребности - конкретная форма проявления человеческих нужд, зависящая от условий жизни, навыков, традиций, культуры, уровня развития производства и других факторов.

Пошлина - плата, взимаемая государством с граждан и хозяйственных организаций за оказание им определенного вида услуг.

Право частной собственности - признаваемое и защищаемое законом право отдельного человека владеть, пользоваться и распоряжаться определенным видом и объемом ограниченных ресурсов (например, участком земли, месторождением угля или фабрикой).

Предельная (маржинальная) полезность блага - выгода (польза), получаемая от дополнительно использованной единицы блага.

Предельные (маржинальные) затраты - реальная сумма затрат, в которую обходится изготовление каждой дополнительной единицы продукции.

Предложение - сложившаяся в определенный период зависимость величин предложения на рынке определенного товара в течение определенного периода (месяца, года) от уровней цен, по которым этот товар может быть продан.

Предприниматель - человек, который на свои и заемные средства и под свой риск создает фирму, чтобы, соединяя производственные ресурсы, создавать блага, продажа которых принесет ему прибыль.

Предпринимательство - оказываемые обществу услуги особого рода, состоящие в создании для производства и распределения жизненных благ новых коммерческих организаций, называемых фирмами.

Прибыль - разница между выручкой от продаж товаров или услуг и затратами, необходимыми для производства и организации продажи этих товаров и услуг.

Приватизационный чек (ваучер) - государственная ценная бумага, бесплатно выдававшаяся всем гражданам России в 1992-1993 гг. в подтверждение права стать совладельцами имущества выбранного ими государственного предприятия.

Приватизация - передача бывших государственных предприятий на определенных условиях новым частным собственникам в лице граждан и негосударственных организаций.

Привилегированная акция - ценная бумага, владелец которой имеет право на дивиденды фиксированной величины независимо от того, сколько чистой прибыли фирма получила реально, но не имеет права участвовать в управлении ею.

Принцип абсолютного преимущества - страны выигрывают от торговли друг с другом, если каждая из них специализируется на производстве товаров, которые она может изготавливать с абсолютно меньшими затратами ресурсов, чем ее торговые партнеры.

Принцип относительного преимущества - каждой стране выгоднее экспортировать те товары, для которых цены выбора у нее относительно ниже, чем в других странах.

Прогрессивное налогообложение доходов - финансовый механизм, применяемый для решения двух задач: сбора средств на нужды страны и сглаживания различий в уровнях благосостояния семей.

Продажа товаров в рассрочку - способ организации торговли, при котором покупатель приобретает товар, одалживая деньги у продавца или банка, и возвращает их затем частями в течение оговоренного времени, выплачивая, кроме того, проценты за одолженные ему деньги.

Прожиточный минимум - сумма денег, необходимая для приобретения человеком объема продуктов питания не ниже физиологических норм, а также удовлетворения на минимально необходимом уровне его потребностей в одежде, обуви, оплате жилья, транспортных услугах, предметах санитарии и гигиены.

Производительность - объем благ, который удастся получить от использования единицы определенного вида ресурсов в течение фиксированного периода.

Производный спрос - спрос на факторы производства, величина которого зависит от спроса на товары и услуги, для производства которых эти ресурсы используются.

Производство - превращение вещества природы в блага, необходимые людям.

Протекционизм - государственная экономическая политика, сутью которой является защита отечественных производителей товаров от конкуренции со стороны фирм других стран с помощью установления различного рода ограничений на импорт.

Профессиональный союз (профсоюз) - организация, представляющая общие интересы наемных работников определенных профессий или определенной отрасли в переговорах с предпринимателями.

Прямой налог - сбор в пользу государства, взимаемый с каждого гражданина или хозяйственной организации.

Р

Рабочая сила - общая численность граждан страны в трудоспособном возрасте, которые имеют работу, и граждан, которые найти работу для себя не могут.

Равновесная цена - цена, при которой удастся продать весь объем товаров, который изготовители (продавцы) согласны при такой цене предложить на продажу.

Распределение - предоставление произведенных благ людям в соответствии с некоторыми критериями, по которым эти люди имеют право на получение таких благ.

Реальный доход - объем товаров и услуг, который гражданин или семья может приобрести в определенный период на свои номинальные доходы.

Резервные требования - устанавливаемая центральным банком страны обязательная пропорция резервирования части внесенных в банк депозитов.

Рента - общее название доходов владельцев земли и всех тех ресурсов, величина предложения которых жестко фиксирована.

Риск инвестирования - поддающаяся оценке вероятность потери инвестированных средств или неполучения по ним ожидавшегося дохода.

Рынок в состоянии равновесия - ситуация, которая является лучшим из возможных компромиссов между интересами продавцов и покупателей.

Рынок капитала — рынок, на котором продаются финансовые ресурсы, необходимые для организации коммерческой деятельности фирм.

Рынок монополистической конкуренции - ситуация, характеризующаяся тем, что для удовлетворения одной и той же потребности продавцы начинают предлагать покупателям много разновидностей заменяющих товаров с существенными отличиями, но при этом каждая разновидность предлагается на рынок только одним продавцом.

Рынок труда — совокупность экономических и юридических процедур, позволяющих людям обменивать свои трудовые услуги на заработную плату и другие выгоды, которые фирмы согласны им предоставить в обмен на трудовые услуги.

Рынок чистой (совершенной) конкуренции - ситуация, характеризующаяся столкновением в конкурентной борьбе за деньги покупателей множества производителей однотипных товаров, ни один из которых не обладает контролем над такой долей рынка, чтобы иметь возможность влиять в своих интересах на объемы продаж и рыночную цену.

Рынок чистой монополии - ситуация, когда на рынке есть только один продавец.

Рыночная система (капитализм) - способ организации экономической жизни, при котором капитал и земля находятся в собственности отдельных лиц, а ограниченные ресурсы распределяются с помощью рынков.

Рыночное предложение - суммарное предложение товаров на рынке всеми продавцами.

Рыночный спрос - суммарный спрос, предъявляемый на рынке всеми покупателями.

С

Сбережения - остаток от доходов после оплаты всех расходов, связанных с текущим потреблением.

Сельскохозяйственные пользователи - люди, использующие плодородие почв для производства сельскохозяйственной продукции любого типа.

Склонность к сбережениям - отношение суммы сбережений к общей сумме доходов.

Скорость обращения денег - число раз, которое каждая денежная единица участвовала в течение года в обеспечении любых сделок.

Слабости (несовершенства) рынка - неспособность рыночных механизмов решать некоторые экономические задачи вообще или наилучшим образом.

Смешанная экономическая система - способ организации экономической жизни, при котором земля и капитал находятся в частной собственности, а распределение ограниченных ресурсов осуществляется как рынками, так и при значительном участии государства.

Собственный капитал - денежные средства, которые предоставляются фирме в обмен на право совладения ее имуществом и доходами, а потому, как правило, не подлежат возврату и приносят доход, зависящий от итогов работы фирмы.

Совершенный конкурент - фирма, которая вынуждена продавать свои товары по цене, сложившейся на рынке, и не может повлиять на уровень этой цены, изменяя объемы своего предложения.

Совокупное предложение - общее количество конечных товаров и услуг, которое фирмы страны могут и готовы в течение определенного периода

предложить на рынок при: 1) сложившемся в стране уровне цен, 2) существующей технологии и 3) имеющихся ресурсах всех видов.

Совокупный спрос - общее количество товаров и услуг всех видов, которое все покупатели страны готовы приобрести в течение определенного периода при сложившемся уровне цен.

Специализация - сосредоточение определенного вида деятельности в руках того человека или хозяйственной организации, которые справляются с нею лучше других.

Спрос - сложившаяся в определенный период зависимость величин спроса на данном товарном рынке от цен, по которым товары могут быть предложены к продаже.

Среднесрочный период изменения предложения — срок, в течение которого предложение может быть увеличено, несмотря на неизменность числа фирм, и объема принадлежащего им капитала.

Средние затраты - затраты на изготовление единицы продукции, получаемые делением общей суммы затрат за определенный период на объем изготовленной за этот период продукции.

Срок отвлечения средств - время, в течение которого инвестор не сможет свободно распоряжаться своими денежными средствами, так как они будут находиться в пользовании фирмы, получившей их для финансирования инвестиций.

Срочные депозиты - это вклады, с которых владелец обязуется не брать деньги до истечения определенного срока.

Ставка заработной платы - денежная сумма, выплачиваемая работнику за трудовые услуги, оказанные им в течение определенного периода (часа, смены или месяца) или необходимые для выполнения определенного объема работы (например, изготовления одной детали).

Стоимость - денежная сумма, которая уплачена при покупке и может быть получена при продаже определенного объема товаров и услуг.

Стоимость жизни - сумма денег, в которую обходится приобретение в течение определенного периода (обычно месяца) стандартного для большинства семей данной страны набора благ и услуг.

Структурная безработица - незанятость, возникающая в том случае, если число свободных мест для работников определенных специальностей оказывается куда меньше, чем число безработных людей с этими специальностями.

III

Таможенная пошлина - налог в пользу государства, взимаемый при пересечении границы с владельца товара иностранного производства, ввозимого в страну для продажи.

«Теневая экономика» - сфера деятельности, доходы от которой укрываются от налогообложения.

Технологическая эффективность - уровень организации производства, при котором из имеющихся ресурсов производится максимально возможное количество готовой продукции.

Товар - благо, используемое владельцем для обмена с целью получения других благ.

Товарищество - общее название нескольких форм хозяйственных организаций, предполагающих объединение собственных средств нескольких участников ради совместного ведения дел.

Товары низшей категории - товары, величина спроса на которые может снизиться при повышении доходов покупателей.

Торговая наценка - устанавливаемая торговой организацией надбавка к цене, по которой товар реализуется фирмой-изготовителем.

Торговая скидка - часть рекомендуемой фирмой цены продажи конечным покупателям, которая изымается в свою пользу продающей товар торговой организацией.

Торговля - добровольный и взаимовыгодный обмен результатами специализированного производства благ.

Традиционная экономическая система - способ организации экономической жизни, при котором земля и капитал находятся в общем владении племени, а ограниченные ресурсы распределяются в соответствии с длительно существующими традициями.

Транзакционные (организационно-договорные) затраты - затраты времени, усилий и денег на поиск поставщика ресурсов или услуг, заключение с ним соглашения о ценах и других условиях сделки, контроль за тем, чтобы она была выполнена.

Труд - использование умственных и физических способностей людей, их навыков и опыта в форме услуг, необходимых для производства экономических благ.

Трудовая пенсия - денежное пособие, получаемое гражданином после достижения им установленного законом возраста и при условии, что он отработал определенное число лет по найму.

Трудовой контракт - соглашение о содержании и условиях труда, а также о размере его оплаты и иных взаимных обязательствах работодателя и наемного работника, достигаемое ими в результате индивидуальных переговоров.

Тягость труда - мера физической и нервной сложности и утомительности выполнения профессиональных обязанностей.

У

Услуга - деятельность, приносящая сама по себе пользу тому, ради кого она осуществляется.

Ф

Факторы производства - ресурсы, используемые людьми для создания жизненных благ.

Физический капитал - здания, сооружения, машины, мелиоративные системы, используемые для превращения с помощью технологий природных веществ в полезные людям блага.

Финансовый посредник - организация, которая оказывает услуги гражданам и фирмам, помогая первым с наибольшей выгодой разместить свои сбережения, а вторым - получить дополнительные денежные средства с минимальными усилиями.

Финансы - управление денежными поступлениями и платежами семьи, фирмы, населенного пункта или страны в целом.

Фирма - коммерческая организация, приобретающая факторы производства с целью создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.

Фрикционная безработица - незанятость, возникающая из-за того, что работнику, уволенному со своего предприятия или покинувшему его по своей воле, требуется некоторое время для того, чтобы найти новое рабочее место.



Цена выбора (альтернативные затраты) - ценность для человека наиболее предпочтительного из благ, получение которых становится невозможным при избранном способе использования ограниченных ресурсов.

Цена денежного капитала - величина дохода (процента), который фирма должна обеспечить владельцам сбережений, чтобы те согласились предоставить эти сбережения для осуществления инвестиций.

Ценная бумага - юридический документ, удостоверяющий право ее владельца на долю в имуществе частной фирмы, выпустившей эту ценную бумагу, и соответственно на часть доходов от этого имущества.

Ценовая дискриминация - продажа одинаковых товаров на одном и том же рынке по разным ценам различным покупателям.

Циклическая безработица - незанятость, возникающая в стране, переживающей общий экономический спад.



Частичные резервы - доля внесенных в банк депозитов, которую он обязан резервировать в качестве гарантии выполнения обязательств перед вкладчиками.

Частная собственность - признаваемое обществом право отдельных граждан и их объединений владеть, пользоваться и распоряжаться любыми видами экономических ресурсов.

Чек - денежный документ, содержащий письменное поручение чекодателя другому лицу (плательщику) выплатить некоторую сумму тому, на кого выписан чек, за счет денег, ранее переданных чекодателем в распоряжение плательщика.

Чековый счет - форма хранения денег в банке, позволяющая владельцу счета выписывать в оплату за покупки чеки на свой банк, который и производит оплату, снимая деньги с такого счета.

Человеческие потребности - ассортимент и объем благ, которые люди хотели бы получить для удовлетворения своих нужд, если бы эти блага были доступны бесплатно и без ограничений.

Человеческий капитал - знания и навыки, накопленные человеком в результате обучения и предыдущей трудовой деятельности и влияющие на возможность его трудоустройства и уровень получаемой зарплаты.

Чистая прибыль - часть прибыли, остающаяся в распоряжении хозяйственной организации после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Э

Экономика - 1) способ организации деятельности людей, направленной на создание необходимых им для потребления благ; 2) наука, которая исследует поведение людей, связанное с производством, распределением и потреблением необходимых им благ.

Экономическая прибыль - разница между выручкой от реализации и экономическими затратами.

Экономическая эффективность - способ организации производства, при котором затраты на производство определенного количества продукции минимальны. **Экономические блага** - средства удовлетворения человеческих потребностей, доступные людям в объеме меньшем, чем объем этих потребностей.

Экономические затраты — общие затраты фирмы на производство товаров или услуг в течение определенного периода, рассчитанные с учетом внутренних (неявных) затрат.

Экономические системы - формы организации хозяйственной жизни общества, различающиеся по: 1) способу координации хозяйственной деятельности людей, фирм и государства и 2) типу собственности на экономические ресурсы.

Экономические циклы - период, в течение которого экономика страны проходит две основные фазы: подъем и спад.

Экономический рост - устойчивое увеличение год от года производственных возможностей страны.

Экономическое развитие - сочетание экономического роста и качественных изменений в условиях и организации хозяйственной жизни страны.

Экспорт - продажа жителям других стран товаров, произведенных отраслями отечественной экономики.

Эластичность предложения по цене - масштаб изменения величины предложения (в %) при изменении цены на один процент.

Эластичность спроса по цене - масштаб изменения величины спроса (в %) при изменении цены на один процент.

Эмиссионный банк - банк, обладающий правами на выпуск (эмиссию) национальных денежных единиц и регулирование денежного обращения в стране.

Эмиссия денег - выпуск государством в обращение дополнительного количества денежных знаков.

Эффект дохода - при снижении цены (или росте дохода) товар становится по отношению к общей величине дохода человека более дешевым, и потому

покупатель способен приобрести этот товар в большем количестве, не отказываясь от других своих привычных покупок. И наоборот.