

Муниципальное бюджетное образовательное учреждение
Иловлинская средняя общеобразовательная школа № 1
Иловлинского муниципального района Волгоградской области

«Рассмотрено»
Руководитель МО


Чичановская Т.В.

«31» 08 2018 г.

«Согласовано»

Методист по УВР МБОУ
Иловлинской СОШ № 1


Герасимов Е.А.

«01» 09 2018 г.

«Утверждаю»

Директор МБОУ
Иловлинской СОШ № 1


Позова С.Н.

«01» 09 2018 г.

МОДУЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

МОДУЛЬ 2

Сбережения и банки

(наименование модуля)

Разработчики: Абрамов С.А., к.п.н., директор ГБОУ СПО «ВЭТК»
Бойченко Е.П., преподаватель ГБОУ СПО «ВЭТК»
Костина С.А., преподаватель ГБОУ СПО «ВЭТК»

Реализует учитель истории и обществознания
Волкова Елена Владимировна

Июль 2018-2019 уч.год

1) ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

А) ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОБУЧЕНИЯ:

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

Основными задачами данного модуля являются:

- дать базовые знания о сбережениях, кредитования и инвестирования об общих принципах кредитования и инвестирования;
- формирование у обучающихся установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;
- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность;
- формирование у обучающихся понимания необходимости долгосрочного инвестирования.

Б) РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ МОДУЛЯ:

Результатом освоения программы является развитие следующих компонентов финансовой грамотности:

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
Личные сбережения	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат. • Понимать принцип хранения денег на банковском счете. • Осознавать, что сбережения могут приносить доход.
		<ul style="list-style-type: none"> • Уметь откладывать деньги на определенные цели. • Уметь различать депозит (срочный вклад) и текущий счет.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Осознавать важность сбережений.
Кредитование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> • Понимать, что такое кредит и почему кредит дается под проценты. • Понимать основные принципы кредитования.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
		<ul style="list-style-type: none"> Понимать различия между дебетовой и кредитной картой.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь выделять плюсы и минусы использования кредита.
	Личные характеристик и и установки	<ul style="list-style-type: none"> Осознавать мотивы и цели (необходимость) получения кредита.
Инвестирование	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования. Знать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов.
	Личные характеристик и и установки	-
Общие знания экономики и азы финансовой арифметики	Знание и понимание	<ul style="list-style-type: none"> Знать типы основных финансовых организаций.
		<ul style="list-style-type: none"> Понимать, что наличные деньги – не единственная форма оплаты товаров и услуг.
		<ul style="list-style-type: none"> Знать о некоторых официальных финансовых документах (например, о выписке с банковского счета; услугах банкомата, кредитных картах, ваучерах и др. Знать, что процентные ставки могут изменяться во времени.
	Умения и поведение	<ul style="list-style-type: none"> Уметь различать типы денег (наличные, пластиковые карты, чеки, купоны и т.д.).
	Личные характеристик	<ul style="list-style-type: none"> Быть мотивированным на улучшение своего материального положения.

Предметные области финансовой грамотности	Компоненты финансовой грамотности	Базовый уровень для детей школьного возраста
	и установки	<ul style="list-style-type: none"> • Проявлять активность и инициативу в поиске информации и ее обновлении. • Обладать мотивацией, повышать свою финансовую грамотность.

В) ОБОСНОВАНИЕ ФОРМ И МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ:

Для поддержания детского интереса, развития интеллектуальных умений и способностей при реализации программы модуля необходимо использование элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном занятии: составление таблиц, опорных схем, конспектов, работа со словариками дат, составление кроссвордов, ролевая и дидактическая игра, иллюстрация.

В игровой среде происходит многократное повторение предметного материала по желанию ребенка в различных его сочетаниях и формах, а не по традиционной необходимости заучивания и запоминания.

Необходимым условием реализации программы является адекватная методика, которая предполагает использование активных и интерактивных методов и приемов наряду с традиционными формами проведения занятий.

В соответствии с техническим заданием формами учебных занятий могут являться лекции, семинары, практикумы и консультации. Обоснование используемых видов занятий основывается на следующих определениях:

Лекция – устное систематическое и последовательное изложение материала в рамках учебного модуля. В соответствии с техническим заданием продолжительность 1 лекционного занятия не превышает 30 минут. За время лекций аудитории даются базовые знания в соответствии с целевой установкой модуля. Основные формулировки базовых знаний отражаются в учебных материалах, представляемых обучающимся.

Данный вид занятий не согласуется с особенностями и уровнем подготовки целевой аудитории, мотивационной моделью программы. В связи с этим полноценные лекции в качестве формы учебных занятий в программе не предусмотрены.

Семинар как форма организации учебного занятия предполагает представление обучающимися сообщений, докладов, рефератов в соответствии с заданными темами и их дальнейшее обсуждение и оценку. Такая форма занятий предполагает обязательную самостоятельную работу обучающихся, а также ограничивает роль преподавателя функциями координатора и модератора. Данный вид занятий не согласуется с особенностями и уровнем подготовки целевой аудитории, мотивационной моделью программы, а также выходит за временные рамки учебных модулей. В связи с этим семинары в качестве формы учебных занятий в программе не предусмотрены.

Программой предусмотрены комбинированные занятия, занятия-игры, практикумы, под которыми понимается практическое занятие с детальным разбором

ситуации и принятием решений на основе реальной финансовой информации, способствует усвоению теоретических знаний, поддерживает у школьников высокий познавательный интерес к изучаемому курсу, облегчает и ускоряет усвоение материала.

Комбинированное занятие.

Фазы комбинированного занятия:

1. Организационно – психологический момент – улыбка, шутка, игра, начало, бодрость.

2. Диагностика успешности, разнообразие форм и приемов дифференцированный подход, использование микрогрупповых форм работы.

3. Преподаватель организует познавательную деятельность и активизирует обучающихся в связи с использованием нового материала, использует закрепляющие микрозадания, метод плацебо (в ходе объяснения педагог обещает допустить ряд ошибок, а дети должны их найти), выдачу тезисов до занятия, метод графической записи, звукозаписи, моторной, визуальный, осязательный ряд. Дискуссия. Стимулирование обучающихся опережающих идей и решений и т.д.

Позволяет обсудить главные, основные вопросы. Наиболее интересные линии направления изучаемого материала опираются не на аппарат памяти, а предполагают возможность для каждого обучающегося выступить со своим мнением, понимая этот подход.

4. Преподаватель подбегает к этапу закрепления знаний и умений в течение всего занятия, увлекает, заинтересовывает обучающихся, авансом стимулирует будущую деятельность, ищет вариативные, необычные, поисковые и творческие задания, которые должны быть для обучающихся интересны, значительны, разнообразны, соответствовать уровню притязаний, знаний, интересов и развития каждого.

Занятие – игра.

Учебная игра – это обучающая игра, для которой характерно, что игровой процесс сопровождается усвоением игроками содержания обучения. Игра по содержанию, учебная по форме. Но она всегда должна оставаться игрой. Связь с содержанием обучения достигается в ней не в результате механического введения учебного материала в ткань уже готовой игры, а путём специального проектирования содержания учебной игры.

Типология учебных игр:

1. Проблемные;
2. Соревновательные;
3. Формальные;
4. Имитационные;
5. Ролевые.

Игра, учение и труд являются основными видами деятельности человека. При этом игра готовит ребёнка, как к учению, так и к труду, сама являясь одновременно и учением и трудом.

В процессе игр дети приобретают самые различные знания о предметах и явлениях окружающего мира. Игра развивает детскую наблюдательность и способность определять свойства предметов, выявлять их существенные признаки.

Учебная игра выполняет несколько функций:

- обучающую (способствует приобретению знаний, а также формированию иноязычных навыков и умений в рамках одной или нескольких учебных тем);

- мотивационно-побудительную (мотивирует и стимулирует учебно-воспитательную деятельность: оказывает положительное воздействие на личность обучаемого, расширяет его кругозор, развивает мышление, творческую активность и т. д.);
- ориентирующую (учит ориентироваться в конкретной ситуации и отбирать необходимые вербальные и невербальные средства общения);
- компенсаторную (компенсирует отсутствие или недостаток практики, приближает учебную деятельность к условиям реальной жизни).

Обучающие игры помогают снять усталость, преодолеть психологические барьеры. Их использование повышает интерес к предмету, позволяет сконцентрировать внимание на главном – овладении умениями, знаниями в процессе естественной ситуации общения во время игры.

Место игры в ходе занятия, а также её продолжительность зависят от множества факторов, которые необходимо учитывать при планировании занятия. К назначенным факторам относятся: уровень подготовки обучающихся, степень их обучаемости, степень сложности изучаемого или контролируемого материала, а так же конкретные цели, задачи и условия определённого учебного занятия.

Таким образом, игры оказывают большое влияние на умственное развитие детей, совершенствуя их мышление, внимание, творческое воображение.

Поддерживать детский интерес, развивать интеллектуальные умения и способности, вызывать желание проявлять себя возможно для данной целевой аудитории с использованием элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном занятии: составление таблиц, опорных схем, конспектов, работа со словариками дат, составление кроссвордов, ролевая и дидактическая игра, иллюстрация. Такие задания позволяют обучающемуся полнее раскрыть собственную индивидуальность и выявить пробелы в знаниях, выявить проблемы в их усвоении.

При реализации образовательного курса должны использоваться такие методы обучения, которые будут способствовать самореализации личности обучающихся.

Причем самореализация обучающихся в учебной деятельности возможна при следующих условиях: наличие групповой работы; взаимодействие обучающихся между собой, с преподавателем, с учебной информацией. Данным условиям соответствует использование в учебной деятельности интерактивных методов обучения, которые представляют собой систему правил организации продуктивного взаимодействия обучающихся между собой, с преподавателем, с учебной литературой, при котором происходит освоение нового опыта, получение новых знаний и предоставляется возможность для самореализации личности обучающихся.

Интеракция обозначается, как способность взаимодействовать или находиться в режиме беседы, диалога с чем-либо (например, компьютером) или кем-либо (человеком).¹

Использование интерактивных методов обучения предполагает следующую логику учебной деятельности: мотивация – формирование нового опыта – его осмысление через применение – рефлексия. Причем формирование нового опыта осуществляется с учетом имеющегося опыта, создания проблемных диалогических ситуаций, образующихся на

¹ Еримбетова С., Маджуга А. Г., Ахметжан Б. Использование интерактивных (диалоговых) технологий обучения в процессе творческого саморазвития личности учащегося // Вестник высшей школы «Альма-Матер». 2003. № 11. С. 48–52.

основе возникающих противоречий, рождения новых познавательных мотивов и интересов.²

Интерактивные методы обучения характеризует обязательная работа в группах на основе кооперации и сотрудничества. Интерактивные методы основаны на игровых формах обучения, при которых проявляется активность обучающихся, осуществляется аккумуляция и передача социального опыта, создаются условия для более полной самореализации личности обучающихся.

Разработанный курс программы предполагает использование следующих интерактивных методов обучения: дискуссионные методы (диалог, групповая дискуссия, разбор и анализ жизненных ситуаций); игровые методы (дидактические игры, творческие игры, в том числе деловые, ролевые игры, организационно-деятельностные игры (контригры)).

Весь этот арсенал методических приемов будет способствовать всестороннему развитию подростка, раскрытию его способностей, для положительного эмоционального поля, которое способствует процессу запоминания, развивает память. И обучение проявится – начнет работать его фантазия, он самостоятельно будет искать ответы на вопросы, обретет свой взгляд на известные факты и явления, тем самым расширит свои знания, установив связи, сходства и различия событий. Именно в такой игровой среде происходит многократное повторение предметного материала по желанию подростка в различных его сочетаниях и формах, а не по традиционной необходимости заучивания и запоминания. Эта положительно заряженная эмоциональная среда поможет подростку обучаемым и активизирует их деятельность.

Консультации предполагают личное общение преподавателя с представителями аудитории по частным вопросам. С учетом психологических особенностей подростковой аудитории (нежелание публичного обсуждения личных вопросов) такая форма обучения представляется малоэффективной. Ответы на вопросы предполагаются включены в программу занятий (заключительная часть) без выделения консультаций в качестве отдельной формы обучения. При этом методические материалы для преподавателей включают ответы на часто задаваемые вопросы, адаптированные для уровня подготовки слушателей.

Г) ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ:

- персональный компьютер с операционной системой Windows и установленным пакетом MSOffice 2007 (или выше),
- проектор;
- экран;
- калькулятор.

² Николина В. В. Интерактивные педагогические технологии в подготовке учителя: способ развития его профессиональной компетентности / ROSSICA OLOMUCENSIS. XLVI-II, 2008. С. 241–244.

2) УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Занятие, тема	Кол-во часов				Дата проведения
		Всего	Комбинированные занятия с использованием интерактивных и игровых методов	Учебные игры	Практикум	
1	Занятие 1 Введение. Входной контроль	2	2	0		2, 14 март
	Тема «Сбережения»	3	3	0		
2	Занятие 2-4. Сбережения	3	3	0		21, 22, 23 март
	Тема «Банки»	7	5	2		
3	Занятие 5-8. Что такое банк? Его история	4	3,5	0,5		12, 19, 26 март 8 март
4	Занятие 9-11. Виды банков и банковская деятельность	3	1,5	1,5		16, 23, 30 март
	Тема «Инфляция»	3	3	0		
5	Занятие 12-14. Инфляция. Виды, причины и последствия	3	3	0		7, 14, 21 апр
	Тема «Вклад и депозит»	4	4	0		
6	Занятие 15-18. Вклад или депозит? Как открыть вклад?	4	4	0		28 апр 10, 18, 25 март
	Тема «Кредит»	6	3,5	1,5	1	
7	Занятие 19-21. Кредиты	3	2	1		1, 8, 15 март
8	Занятие 22-24. Банки и кредиты	3	1,5	0,5	1	22, 29, 1, 7 март
	Тема «Инвестиции»	4	4	0		
9	Занятие 25-26. Инвестиции	2	2	0		15, 22 март
10	Занятие 27-28. Источники и методы финансирования инвестиционных проектов	2	2	0		5, 12 апр
	Тема «Деньги и банки в век электроники»	3	3	0		
11	Занятие 29-31. Деньги и банки в век электроники	3	3	0		19, 26 март 2 март
12	Занятие 32. Итоговое занятие. Выходное тестирование	2	2	0		10, 17 март
ИТОГО:		34				

3) СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Тема «Сбережения» (3 часа).

Сбережения. Виды сбережений. Роль и необходимость сбережений сбережений.

Тема «Банки» (7 часов).

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

Тема «Инфляция» (3 часа).

Инфляция. Виды, причины, последствия инфляции.

Тема «Вклад и депозит» (4 часа).

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

Тема «Кредит» (6 часов).

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

Тема «Инвестиции» (4 часов).

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

Источники и методы финансирования инвестиций. Классификация инвестиций.

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

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

4) СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ
2. Алмазов О.А. Золото и валюта. М.: Кооператив «Прасковья», 1995.– 192 с.
3. Аникин А.В. Путь исканий: социально-экономические идеи в России до марксизма. М.: Политиздат, 1990.– 415 с.
4. Борисов, Е. Ф. Основы экономики: Учебное пособие – М.: Юрайт – Издат, 2009. – 316 с.
5. Бочаров В. В. Инвестиции: Учебник /В. В. Бочаров. – СПб.: Питер, 2009.
6. Видяпина В.И.Экономическая теория: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 2011. – 714 с.
7. Владимирова. М. П. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2007.
8. Володина А.А. Управление финансами – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
9. Гайдар Е. Долгое время: Россия в мире: очерки экономической истории. – М.: Дело, 2006.
10. Галицкая, С. В. Деньги, кредит, финансы : учеб. / С. В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2009.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации глава 44
12. Грибов А. Ю. Деньги и ценные бумаги: сущность и правовой режим – А. Ю. Грибов. – М.: РИОР, 2006
13. Деева, А.И. Инвестиции: учебное пособие / А.И. Деева. – М.: Изд-во «Экзамен», 2009.
14. Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2008.
15. Ендовицкий, Е. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Е. А. Ендовицкий. – М.: КНОРУС, 2008
16. Жуков В.П. Словарь русских пословиц и поговорок: Около 1200 пословиц и поговорок. – 4-е изд. испр. и доп. – М.: Русск.яз., 1991.
17. Иванов С.И. Основы экономических знаний. - М.: «Вита-Пресс» 2004.
18. Иванов, А. Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт / А. Н. Иванов. – М.: Финансы и статистика, 2002
19. Ивашковский С.Н. Экономика: микро и макроанализ: учеб.-практ. пособие / С.Н. Ивашковский. – М.: Дело, 2009.
20. Игонина Л.Л. Инвестиции: Учеб. пособие / Л.Л. Игонина; Под ред. В.А. Слепова. – М.: Юристъ, 2012.
21. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Гелиос, 1999.– 352 с.
22. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / В. П. Климович. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008.
23. Крахмалев, С. В., Современная банковская практика проведения международных платежей / С. В. Крахмалев. – М.: Гросс-Медиа: РОСБУХ, 2007

24. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КНОРУС, 2007
25. Кузнецова, В. В. Банковское дело. – М.: КноРус, 2007
26. Кулагина, И. И. Методы финансовых расчетов: учебно-методическое пособие / И. И. Кулагина; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы»,- Волгоград: ФГОУ ВПО ВАГС, 2010
27. Малышева Е. Н., Алмосов А. П. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Е. Н. Малышева, А. П. Алмосов; ФГОУ ВПО «Волгоградская академия государственной службы». – Волгоград: Издательство ФГОУ ВПО ВАГС, 2009
28. Мамедова О. Ю. Современная экономика: Учебное пособие. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2011. – 456 с.
29. Моисеев, С. Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / С. Р. Моисеев. – М.: ИНФРА – М, 2009
30. Национальные банковские системы: учебник / под общ. ред. проф. И. И. Рыбина.- М.: ИНФРА-М, 2009
31. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007
32. Саркисян Г.С. Доходы населения и социальные проблемы уровня жизни. – М.: Статистика, 2002. – 295 с.
33. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. – СПб.: Питер, 2007
34. Тимошина Т.М. Экономическая история России. М.: Юстицинформ, 2007. – 416 с.
35. Тулайков, Н. В. Организация деятельности коммерческих банков: Практическое пособие / Н. В. Тулайков. – Орел: Изд-во, 2007
36. Уваров Ф.Д. Сбережения населения и инвестиции. // Вопросы экономики. 2005. С. 25–33.
37. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, диверсификация портфеля инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 543 с.