Методические рекомендации по проведению занятий по образовательному курсу «Финансовая грамотность для учреждений системы дополнительного школьного образования Волгоградской области». Модуль 3

Финансовое образование необходимо всем категориям граждан. Детям оно дает представление о ценности денег, закладывает фундамент для дальнейшего развития навыков планирования бюджета и сбережений. Молодежи финансовое образование может помочь в решении проблемы финансирования образования или решении жилищной проблемы через финансовое планирование, привлечение и эффективное управление кредитными ресурсами. Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения «сбережения – потребление», оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов.

Чтобы в полной мере участвовать в экономике, люди должны иметь доступ к финансовым услугам и понимать, как ими пользоваться. Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов. Не менее важно то, что они могут положительно влиять на национальную и мировую экономику.

В содержании Модуля 3 нашли отражение вопросы, посвященные понятию предпринимательства и предпринимательской деятельности, как создать собственный бизнес; что такое риски и как ими управлять; зачем нужна страховка; как составить бизнес-план. Приоритетным направлением является практическое применение обучающимися полученных знаний.

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 «Предпринимательство и финансовая безопасность».

Основными задачами данного модуля являются:

- дать базовые знания о предпринимательстве, возможных рисках, рекламе и защите прав потребителей.

- обучение составления бизнес - плана для обеспечения продуманности действий в будущем.

- обучение основным расчетам экономических показателей: прибыли, издержек.

 - формирование у обучающихся знаний о возможности защиты своих прав как потребителя.

В таблице 1 представлены результаты освоения Модуля 3.

Табл.1. Результаты освоения Модуля 3

| Предметные области финансовой грамотности | Компоненты финансовой грамотности | Базовый уровень для детей школьного возраста |
| --- | --- | --- |
| Страхование | Знание и понимание | Понимать основные задачи и принципы страхования. |
| Умения и поведение | Уметь различить какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации. |
| Личные характеристики и установки | Осознавать необходимость использования страховых продуктов в различных сферах жизни. |
| Риски и финансовая безопасность | Знание и понимание | Понимать, что такое финансовый риск. |
| Понимать необходимость иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций. |
| Умения и поведение | Уметь защитить личную информацию, в т.ч. в сети Интернет. |
| Личные характеристики установки | Быть способным реально оценивать свои возможности. |
| Осознавать, что деньги необходимо хранить в безопасном месте. |
| Развивать критическое мышление по отношению к рекламе финансовых продуктов и услуг. |
| Защита прав потребителей | Знание и понимание | Понимать, что у потребителя есть как обязанности, так и права. |
| Умения и поведение | Уметь находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации. |
| Личные характеристики и установки | Осознавать, что права потребителя защищены. |

Для поддержания детского интереса, развития интеллектуальных умений и способностей необходимо использование элементов, приемов, методов нестандартного занятия в традиционном. Такие занятия можно использовать для всестороннего развития ребенка, раскрытия его способностей, для положительного эмоционального поля, которое способствует процессу запоминания, развивает память. Обучающий начинает развиваться - работает его фантазия, он самостоятельно ищет ответ на вопрос, он обретает свой взгляд на известные факты и явления, тем самым расширяет свои знания, устанавливает связи, сходства и различия событий. И в этой игровой среде происходит многократное повторение предметного материала по желанию ребенка в различных его сочетаниях и формах, а не по традиционной необходимости заучивания и запоминания. Эта положительно заряженная эмоциональная среда помогает проявиться и слабым обучающимся, активизирует их деятельность.

Таким образом, основной формой учебных занятий в соответствии с программой является комбинированное занятие с использованием 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.

Учебно-тематический план Модуля 3 представлен в таблице 2.

Табл.2 Учебно-тематический план Модуля 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Занятие, тема | Кол-во часов | | |
| Всего | Комбинированные занятия с использованием интерактивных методов | Деловые игры |
| 1 | Занятие 1. Введение. Входное тестирование | 1 | 1 |  |
|  | Тема «Предпринимательство» | 14 | 9 | 5 |
| 2 | Занятие 2-3. Предпринимательство и предпринимательская деятельность | 2 | 2 |  |
| 3 | Занятие 4-5. Формы предпринимательства | 2 | 2 |  |
| 4 | Занятие 6-8. Создание бизнеса | 3 | 3 |  |
| 5 | Занятие 9-10. Риски | 2 | 2 |  |
| 6 | Занятие 11-15. Деловая игра Бизнес-план | 5 |  | 5 |
|  | Тема «Страхование» | 10 | 6 | 4 |
| 9 | Занятие 16-17. История и сущность страхования | 2 | 2 |  |
| 10 | Занятие 18-19. Виды страхования | 2 | 2 |  |
| 11 | Занятие 20-21. Деловая игра «Страховой агент» | 2 |  | 2 |
| 12 | Занятие 22-23. Государственное пенсионное страхование | 2 | 2 |  |
| 13 | Занятие 24-25. Деловая игра «Сытый хлеба не ищет» | 2 |  | 2 |
|  | Тема «Реклама» | 4 | 2 | 2 |
| 14 | Занятие 26-27. Реклама и бизнес | 2 | 2 |  |
| 15 | Занятие 28-29. Деловая игра «Рекламное объявление» | 2 |  | 2 |
|  | Тема «Защита прав потребителей» | 2 | 2 |  |
| 16 | Занятие 30-31. Защита прав потребителей | 2 | 2 |  |
| 17 | Занятие 32. Итоговое тестирование | 1 | 1 |  |
| ИТОГО: | | 32 | 21 | 11 |

Из учебно-тематического плана видно, что модуль рассчитан на 32 часа, из которых 2 часа отводится на входное и выходное тестирование, 11 часов - на деловые игры и 19 - на проведение нестандартных занятий. В модуле было выделено 4 крупные темы: «Предпринимательство», «Страхование», «Реклама» и «Защита прав потребителей». В каждой из этих тем выделяется ряд занятий, позволяющих раскрыть основные вопросы, получить необходимые знания и умения.

Входное и выходное тестирование по своей структуре схожи с предыдущими модулями. Для преподавателя в методических рекомендациях имеются пояснения к вопросам. После выполнения тестирования рекомендуется обсудить с ребятами предложенные вопросы, выявить проблемы, которые возникли в ходе их решения. Так преподаватель еще на первом занятии сможет выявить наиболее актуальные вопросы и темы, на которые следует обратить больше внимания.

Правила работы обучающихся остаются прежними. Им также необходимо на каждом занятии выполнять предложенные задания в рабочей тетради, зарабатывать баллы и бонусы и вносить их в карту личных достижений.

Первая большая тема данного модуля имеет название «Предпринимательство». Она рассчитана на 14 часов и состоит из четырех тем и одной деловой игры.

На занятии 2-3 «Предпринимательство и предпринимательская деятельность» обучающиеся знакомятся с понятиями «предприниматель», «предпринимательство», «бизнес», историей возникновения предпринимательства, видами предпринимательской деятельности. В ходе выполнения заданий у них формируются представления о предпринимательской деятельности и ее роли в экономике.

В начале занятия преподаватель рассказывает обучающимся, что предприниматели повсюду, они вокруг нас, и просит ответить, кто знает, кто же такой предприниматель? Этот вопрос настраивает ребят на работу, заставляет их начать рассуждать по данному вопросу.

Для различия двух понятий «бизнес» и «предпринимательство» преподаватель предлагает обучающимся рассмотреть ситуации с Ярославом и Татьяной и ответить на вопросы. Если возникают трудности, то важно обучающихся натолкнуть на правильный ответ, начать развивать их рассуждения.

Для изучения исторических данных о возникновении и развитии предпринимательства предлагается игра, что позволяет сделать достаточно скучный процесс увлекательным.

Как и в предыдущих модулях для облегчения восприятия материала используются таблицы.

Закрепление данной темы проводится с помощью решения кроссворда и игры «Экономические крестики - нолики». Данные методы контроля являются не только интересными для обучающихся, но и достаточно эффективными.

# Следующее занятие «Формы предпринимательства» познакомит с организационно-правовыми формами предпринимательства, их признаками, преимуществами и недостатками. В ходе данного занятия будут сформированы навыки предпринимательской деятельности и объективное отношение к предпринимательству и собственной предприимчивости.

Начинает преподаватель с повторения ранее изученного материала, так как рассматриваемые вопросы взаимосвязаны с предыдущими.

Этап получения новых знаний не сводится к лекции или сухому рассказу фактов и понятий, а строится на рассуждении самих обучающихся на основе вопросов преподавателя. Обучающиеся работают со схемами, таблицами и проблемными ситуациями, чтобы получить представление о различных формах предпринимательства. Облегчает данный процесс и иллюстративный материал, представленный в рабочих тетрадях.

Для закрепления темы обучающиеся выполняют тест, ответы на который обсуждаются с преподавателем. А также предлагается групповое решение кроссворда, но возможно сделать это задание и индивидуальным, но с последующим разбором правильных ответов и комментариями со стороны преподавателя.

С вопросами создания бизнеса знакомит обучающихся следующая тема. В ходе рассмотрения которой формируются навыки регистрации фирмы, расчета бухгалтерской и экономической прибыли от предпринимательской деятельности, а также предпринимательские качества, и объективное отношение к предпринимательству.

Начинается занятие с небольшого рассказа о предпринимательстве в России с последующим вопросом : Как вы думаете, почему люди стремятся стать предпринимателями, почему многих не страшит неизвестность, и какие причины могут подтолкнуть людей стать предпринимателями? Ответ на которые может быть самым разнообразным. Важно услышать точку зрения каждого и постараться прийти к единому выводу.

Задания строятся вокруг тех же главных героев, обучающиеся им помогают узнавать ответы на поставленные вопросы и сами для себя что-то отмечают.

В данной теме Ярослав и Татьяна открывают свой бизнес. Основной вопрос, как это сделать? Обучающиеся сначала самостоятельно размышляют, а потом преподаватель нацеливает их на анализ таблицы, представленной в рабочей тетради, на рассмотрение ситуаций.

Немаловажным моментом является вопрос разделения явных и неявных издержек. Для этого предлагается сначала рассмотрение примеров, а затем решение задач. Несмотря на то, что задачи достаточно простые, но, возможно, стоит рассматривать их совместно с обучающимися, подробно проговаривая, откуда получили то или иное значение.

Методом закрепления данной темы является беседа. Но для того, чтобы проверить каждого, следует предложить обучающимся ответить на предложенные вопросы в рабочей тетради, а затем уже их обсудить.

В 1 модуле вкратце уже рассматривался вопрос налогов. В 3 модуле на его изучение отводится 2 часа. В рамках данной темы происходит знакомство с сущностью налогов, системой и основными элементами налогообложения, их классификационными признаками. Формируются представления о налогах и основных их видах, налогообложении малого бизнеса и его роли в экономике. Формируется объективное отношение к налоговому законодательству и понимание неизбежности уплаты налогов для устойчивого развития общества.

В данной теме подробно рассматривается классификация налогов, для закрепления предлагаются различные задания.

Уделяется время расчету налоговой базы, налоговых выплат при выборе упрощенной системы налогообложения, исходя из предложенных ситуаций, в которых оказались Ярослав и Татьяна. Каждая задача решается совместно с преподавателем с комментариями и пояснениями с его стороны. Для закрепления преподаватель проводит беседу по предложенным в рабочей тетради вопросам с последующими комментариями.

А также проводится игра, любимый для обучающихся метод работы, «Налоги». Для игры группу необходимо разделить на две команды. Командам предстоит совершить увлекательное путешествие на воздушных шарах, перемещаясь с облака на облако. Каждой команде необходимо ответить на 11 вопросов по теме «Налоги и налогообложение». Команды по очереди отвечают на вопросы. Правильный ответ дает команде право передвинуть фишку дальше. Если команда отвечает неверно, то она пропускает ход, оставаясь на месте. Побеждает тот, кто первым доберется до финиша «Казна». Игровое поле находится в дидактических материалах, а вопросы к игре - в методических указаниях. Заранее необходимо подготовить карточки с вопросами.

После знакомства с понятием предпринимательства, созданием собственного бизнеса необходимо остановится на понятии рисков, указывая на то, что при организации любого вида деятельности будут присутствовать риски. Этому вопросу посвящено занятие 10–11 «Риски», в процессе которого обучающиеся познакомятся с этим понятием, видами рисков и способами управления ими. Преподаватель в начале занятия нацеливает обучающихся на понятие риска с помощью рассказа о том, что жизнедеятельность всегда несет в себе определенную опасность. Это же касается и бизнеса. Понятие риска формируется исходя из личного мнения каждого и поправок преподавателя. Для изучения классификации рисков используется схема, представленная в рабочей тетради с обязательными комментариями со стороны преподавателя. Также обучающиеся самостоятельно рассуждают о причинах неудач и факторах рисков. И заполняют предложенную таблицу в рабочей тетради. После чего целесообразно рассмотреть методы борьбы с рисками и охарактеризовать их. Для закрепления изученного материала предлагается выполнение теста и решение всеми любимого кроссворда. Каждое из заданий следует рассмотреть совместно с обучающимися. И сделать выводы об усвоении данной темы.

Рассмотрев тему «Предпринимательство», целесообразнее перейти к теме «Страхование», которая состоит из трех комбинированных занятий и двух деловых игр.

Первое комбинированное занятие в данной теме знакомит с историей страхования и его сущностью. В рамках данной темы формируется представление о системе страхования.

В основном материал представлен в теоретической форме с рассуждениями обучающихся.

Далее обучающиеся знакомятся с видами страхования. Для этого им предлагается без владения материалом выполнить задание по соотнесению отраслей видам страхования. Преподавателю необходимо нацелить обучающихся на то, что не стоит бояться ошибок, подбодрить их добрым советом. А затем проверить задание с рассуждениями, почему именно так они соотнесли и прокомментировать результат. А далее подробнее ознакомить обучающихся с каждым видом страхования.

Для закрепления материала авторами предложен тест, который возможно проверять с помощью обоснований выбранного ответа. Так можно опросить каждого и понять, почему был выбран именно такой ответ, а значит и правильно оценить результат.

Финансово грамотный человек должен знать о государственном пенсионном страховании. В рамках данной темы происходит знакомство с понятием «государственное пенсионное страхование» и способами накопления пенсии. Формируются представления о системе государственного пенсионного страхования.

Начинает данное занятие преподаватель со слов Г. Уэллса: «Тот, кто не смотрит вперед, оказывается позади» для того, чтобы смотивировать обучающихся на долгосрочное планирование, так как любой может подумать: «Пенсия еще так далеко, зачем про нее думать сейчас».

На этапе получения новых знаний преподаватель рассказывает об уровнях пенсионной системы Российской Федерации. После чего обучающиеся должны самостоятельно подвести итог и ответить на вопрос: что же такое пенсия?

А для закрепления полученных знаний обучающиеся отвечают на предложенные вопросы в рабочей тетради, решают тест, можно сделать это письменно с последующими комментариями. Но помимо этого преподаватель предлагает игру «Найди слово». Задача каждого найти в поле термины по теме «Страхование» и пояснить, что они обозначают. Поле с хаотично расположенными буквами есть у каждого в рабочей тетради. Не забыть наградить самых активных дополнительными баллами.

Следующая выделенная в данном модуле тема «Реклама» состоит из двух комбинированных занятий и одной деловой игры.

Занятие 26–27 «Реклама и бизнес» посвящено знакомству с понятием «реклама», классификацией видов рекламы, основными положениями о рекламе. В рамках данных занятий формируются представления о рекламе как о средстве продвижения товара (услуги), умения структурировать информацию, а также навыки создания условий успеха в бизнесе.

Начинается занятие с выделения проблемной ситуации об открытии Ярославом фирмы. И тут возникают вопросы: Так чем же будет заниматься их фирма? Будет производить товары или оказывать населению услуги? Какой товар будет производить? Обучающиеся должны попытаться ответить на них. При ответах они могут задавать вопросы.

В ходе обсуждения все должны прийти к понятию «реклама». И тогда преподаватель предлагает послушать стихотворение Сергея Михалкова «Как мужик корову продавал» и ответить на вопросы. На данных занятиях обучающиеся работают со схемами и таблицами, посвященными контролю знаний. Важно в данной теме обратить внимание, что от рекламы может быть не только польза, но и вред. И четко обозначить, позитивные и негативные стороны рекламы.

Заключительной темой данного модуля является «Защита прав потребителей», для финансово грамотного человека очень важно знать свои права и уметь защищать их. Данная тема знакомит с понятиями, имеющими отношение к потребительскому поведению, формируются представления о способах воздействия бизнеса на потребителей. Формируются умения грамотно вести себя в типичных потребительских ситуациях, интуиция, самостоятельность и гибкость мышления. Помимо этого формируется организованность, деловитость, культура потребления, самостоятельность и смелость в защите своих прав.

Начало данного занятия уже привычно для обучающихся и преподавателя. Начинается оно с решения проблемной ситуации, представленной преподавателем.

После рассуждений и мотивации обучающихся следует этап освоения новых знаний, который строится на выделении ключевых понятий, рассуждениях обучающихся и выполнении заданий в рабочих тетрадях. Основой применения полученных знаний является решение проблемных ситуаций, в которых оказались главные герои курса. В подобных ситуациях могут оказаться и обучающиеся. Поэтому данные задания носят непосредственно практический характер.

Для определения уровня знаний и понимания изученной темы предлагаются 3 конкурса, участвовать могут как команды так и индивидуально каждый. Очень важно выслушать мнение каждого, проговаривать итоговый правильный ответ или дополнять его.

Для лучшего запоминания и освоения информации рабочие тетради содержат различные иллюстрации по данной тематике.

Таким образом, быть финансово грамотным не сложно. Со школьного возраста следует формировать необходимые знания и умения.