

Государственное бюджетное учреждение  
дополнительного образования  
**«Дом детского творчества»**  
**«Левобережный»**  
Невского района Санкт-Петербурга

---

Принята решением  
Педагогического совета  
протокол № \_\_\_ от \_\_\_\_\_



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**  
социально-гуманитарной направленности  
**«Основы персонального лидерства и финансовой  
грамотности»**

Возраст учащихся: 14 – 18 лет  
Срок реализации: 1 год

Разработчик: **Андреева Ирина Владимировна,**  
педагог дополнительного образования

## Пояснительная записка

### Направленность программы.

Программа «**Основы персонального лидерства и финансовой грамотности**» является дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программой социально - гуманитарной направленности, разработана в рамках реализации Национального проекта «Образование», Федерального проекта «Успех каждого ребенка», проекта «Школа возможностей» Программы развития системы образования в Невском районе Санкт-Петербурга, Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года в государственных бюджетных образовательных учреждениях.

Уровень освоения: общекультурный.

*Программа разработана в соответствии с нормативно-правовыми документами:*

- Федеральный закон от 29.12.2012 N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее - 273-ФЗ).

- Приказ Министерства Просвещения Российской Федерации № 196 от 09 ноября 2018 года «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».

- Концепция развития дополнительного образования детей (распоряжение Правительства Российской Федерации от 4 сентября 2014 г. N 1726-р).

- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.09.2020 года № 28 «Об утверждении СанПиН 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи».

- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 30.06.2020 № 16 «Об утверждении санитарно-эпидемиологических правил СП 3.1/2.4.3598-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации работы образовательных организаций и других объектов социальной инфраструктуры для детей и молодежи в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19)».

- Постановление правительства Санкт-Петербурга от 13.03.2020 № 121 «О мерах по противодействию распространению в Санкт-Петербурге новой коронавирусной инфекции (COVID-19)».

**Актуальность.** Программа по изучению теории лидерства и основ экономики является прикладным курсом, реализующим интересы учащихся в сфере экономики. Основные разделы программы: теория лидерства (целеполагание, планирование, стратегия); основные финансовые инструменты; деньги, их история, виды, функции; семейный бюджет; экономические отношения семьи и государства; финансовый бизнес; вопросы формирования и управления капиталом.

### Отличительные особенности программы

Отличительной особенностью данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности учащихся и первичных навыков управления на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением. Данная программа имеет несколько компонентов. Они включают в себя концепцию постановки целей (в том числе финансовых), процесса планирования (краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного), создание финансовых накоплений и способы их сохранения и преумножения, а также бюджетирование (понятие доходов и расходов, классификации и способы учета). Реализация данной программы содействует усилению интеграции общего и дополнительного образования в рамках учебных дисциплин: математика, история, география, обществознание.

**Адресат программы.** Программа адресована учащимся старшего школьного возраста.

### **Цель и задачи программы**

**Цель программы** – формирование активной жизненной позиции, критического мышления, навыков планирования и реализации целей, развитие экономического образа мышления учащихся.

#### **Задачи**

##### **Обучающие:**

- способствовать формированию познавательного интереса учащихся к миру финансовых отношений;
- научить понимать и правильно использовать экономические термины;
- формировать у учащихся понимание основных принципов экономической жизни общества (представления о роли денег в семье и обществе, причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, роли государства в экономике семьи);
- способствовать приобретению специальных практических умений и навыков (сопоставление доходов и расходов, расчет процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах);
- содействовать овладению приемами работы с экономической информацией, ее осмысления, проведения простых финансовых расчетов;
- формировать умение планировать собственный бюджет, предлагать варианты собственного заработка;
- способствовать приобретению знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики (знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах).

##### **Развивающие:**

- способствовать формированию способностей учащихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определять элементарные проблемы в области семейных финансов и находить пути их решения;
- содействовать расширению кругозора в области экономической жизни общества, формировать познавательного интереса к изучению общественных дисциплин;
- содействовать приобретению учащимися опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- формировать умение представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);
- способствовать овладению учащимися логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям.

##### **Воспитательные:**

- способствовать формированию осознанности себя как члена семьи, общества и государства; понимания экономических проблем семьи, финансовых связей семьи и государства;
- воспитывать устойчивую гражданскую позицию, культуру общения и поведения в социуме;
- формировать прочные межличностные отношения в коллективе;

- воспитывать у учащихся коллективизм, взаимовыручку и товарищескую поддержку;
- способствовать формированию у учащихся ответственного отношения к познавательной деятельности, готовности учащихся к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию;
- воспитывать у учащихся самостоятельность, осознанное отношение к собственным поступкам, личную ответственность за свои поступки и нравственное поведение в области экономических отношений в семье и обществе.

#### **Условия реализации программы**

**Условия набора.** Принимаются все желающие после предварительного собеседования.

**Условия формирования групп.** Группы комплектуются по возрастному принципу.

Количество часов в год	Общий объем курса обучения
72	72

**Срок реализации программы** – 1 год.

**Наполняемость учебной группы** – 15 человек.

**Форма обучения:** очная.

**Форма организации образовательного процесса:** групповая, по звеньям, индивидуальные консультации.

**Режим занятий:** 1 раз в неделю по 2 академических часа (72 часа в год). Продолжительность академического часа – 45 минут. Вариативность количества часов обусловлена занятостью учащихся и пожеланиями родителей.

#### **Материально-техническое обеспечение программы**

- учебный кабинет;
- оборудование учебного кабинета (столы, стулья, шкафы);
- техническое оснащение (компьютер, проектор, экран, принтер).

#### **Особенности организации образовательного процесса**

При условии перехода всего образовательного учреждения на дистанционное обучение реализация программы происходит с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

#### **Планируемые результаты**

##### **Личностные:**

- расширят кругозор в области экономической жизни общества и сформируют познавательный интерес к изучению общественных дисциплин;
- сформируют ответственное отношение к познавательной деятельности, готовность к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию;
- воспитают устойчивую гражданскую позицию, культуру общения и поведения в социуме, нравственное поведение, ответственное и осознанное отношение к собственным поступкам.

##### **Метапредметные:**

- приобретут мотивацию и интерес к познавательной деятельности в сфере финансовых отношений;
- сформируют потребности в саморазвитии, самостоятельности, ответственности, активности;

- овладеют навыками использования различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации;
- научатся осуществлять поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проводить опросы и интервью.

**Предметные:**

- сформируют представление о роли денег в семье и обществе, причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, роли государства в экономике семьи;
- приобретут специальные практические умения и навыки (сопоставление доходов и расходов, расчет процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах);
- научатся правильно использовать экономические термины, работать с экономической информацией, ее осмыслением, осуществлять простые финансовые расчеты);
- научатся применять полученные знания и умения для решения типичных задач в области семейной экономики (знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знания направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах).

**Учебный план**

№	Разделы/темы	Количество часов			Формы контроля
		Всего	Теория	Практика	
1.	Введение	6	3	3	
2.	Банки	6	4	2	
3.	Инвестиции	6	4	2	
4.	Налоги и государственные выплаты	6	3	3	
5.	Страхование	2	1	1	
6.	Доходы и расходы	4	2	2	
7.	Бюджет	4	2	2	
8.	Правовые основы финансовой грамотности	2	1	1	
9.	Рынок труда	6	4	2	
10.	Стратегическое мышление и целеполагание	8	5	3	
11.	Планирование	8	5	3	
12.	Тайм-менеджмент	4	2	2	
13.	Экскурсии	4	-	4	
14.	Промежуточная аттестация	6	-	6	Тестирование, защита проектных работ
	<b>Итого:</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	

## **Рабочая программа**

### **Задачи**

#### **Обучающие:**

- способствовать формированию познавательного интереса учащихся к миру финансовых отношений;
- научить понимать и правильно использовать экономические термины;
- формировать у учащихся понимание основных принципов экономической жизни общества (представления о роли денег в семье и обществе, причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, роли государства в экономике семьи);
- способствовать приобретению специальных практических умений и навыков (сопоставление доходов и расходов, расчет процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах);
- содействовать овладению приемами работы с экономической информацией, ее осмысления, проведения простых финансовых расчетов;
- формировать умение планировать собственный бюджет, предлагать варианты собственного заработка;
- способствовать приобретению знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики (знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах).

#### **Развивающие:**

- способствовать формированию способностей учащихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определять элементарные проблемы в области семейных финансов и находить пути их решения;
- содействовать расширению кругозора в области экономической жизни общества, формировать познавательного интереса к изучению общественных дисциплин;
- содействовать приобретению учащимися опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- формировать умение представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);
- способствовать овладению учащимися логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям.

#### **Воспитательные:**

- способствовать формированию осознанности себя как члена семьи, общества и государства; понимания экономических проблем семьи, финансовых связей семьи и государства;
- воспитывать устойчивую гражданскую позицию, культуру общения и поведения в социуме;
- формировать прочные межличностные отношения в коллективе;
- воспитывать у учащихся коллективизм, взаимовыручку и товарищескую поддержку;

- способствовать формированию у учащихся ответственного отношения к познавательной деятельности, готовности учащихся к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию;
- воспитывать у учащихся самостоятельность, осознанное отношение к собственным поступкам, личную ответственность за свои поступки и нравственное поведение в области экономических отношений в семье и обществе.

### **Содержание обучения**

#### **1. Введение.**

**Теория:** Развитие экономического понятийного аппарата. Введение понятий: лидерство, персональное лидерство, финансовая грамотность, рынки, деньги, богатство, ликвидность, инфляция, стагнация.

**Практика:** Обсуждение текущей экономической ситуации, исторические предпосылки ее развития. Анализ экономических трендов.

#### **2. Банки.**

**Теория:** История возникновения. Банковские продукты. Взаимодействие с банками физических и юридических лиц.

**Практика:** Банковские проценты по кредитам и вкладам.

#### **3. Инвестиции.**

**Теория:** биржа, акции, облигации, фонды, брокеры. Открытие брокерского счета и ИИС. История развития. Мировой финансовый кризис.

**Практика:** Диверсификация инвестиционного портфеля.

#### **4. Налоги и государственные выплаты**

**Теория:** Обзор налоговой системы РФ. Классификация налогов. Налоговые вычеты. Пенсии, пособия и другие формы государственной поддержки.

**Практика:** Расчет налогов и вычетов.

#### **5. Страхование.**

**Теория:** Виды страхования.

**Практика:** Использование страховых инструментов в личных целях.

#### **6. Доходы и расходы.**

**Теория:** Определение понятий. Классификация. Основные источники доходов и расходов.

**Практика:** активный и пассивный доход. Отработка навыков классификации и расчетов

#### **7. Бюджет.**

**Теория:** основные понятия: Государственный бюджет, личный бюджет. Дефицит и профицит. Активы и пассивы. Принципы создания.

**Практика:** Оптимизация бюджета.

#### **8. Правовые основы финансовой грамотности.**

**Теория:** Права и обязанности гражданина. Правовые документы: договоры, доверенности.

**Практика:** Основы финансовой безопасности.

#### **9. Рынок труда.**

**Теория:** основные понятия, формирование рынка труда. Права и обязанности работодателей и сотрудников.

**Практика:** Формирование личной ценности на рынке труда – приемы самопрезентации, личный бренд, планирование карьеры, профессиональные и личные достижения.

#### **10. Стратегическое мышление и целеполагание.**

**Теория:** Понятие цели, целеполагания, процессы и классификации. Баланс целей.

**Практика:** Постановка целей (процесс трансформации мечты в цель). Навыки конкретизации. Формирование стратегического мышления. Создание финансовой цели и пошаговый план ее достижения. Переход от целей к планированию.

#### **11. Планирования.**

**Теория:** Мотивы планирования. Горизонт планирование. Планирование в условиях неопределенности.

**Практика:** Формирование финансового плана

#### **12. Тайм-менеджмент.**

**Теория:** Теория тайм-менеджмента

**Практика:** Финансовая дисциплина.

#### **13. Экскурсии**

**Практика:** Экскурсия в офис IT компании. Экскурсия в банк.

#### **14. Промежуточная аттестация.**

**Практика:** Тестирование. Защита проектных работ.

### **Планируемые результаты**

#### **Личностные:**

- расширят кругозор в области экономической жизни общества и сформируют познавательный интерес к изучению общественных дисциплин;
- сформируют ответственное отношение к познавательной деятельности, готовность к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию;
- воспитают устойчивую гражданскую позицию, культуру общения и поведения в социуме, нравственное поведение, ответственное и осознанное отношение к собственным поступкам.

#### **Метапредметные:**

- приобретут мотивацию и интерес к познавательной деятельности в сфере финансовых отношений;
- сформируют потребности в саморазвитии, самостоятельности, ответственности, активности;
- овладеют навыками использования различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации;
- научатся осуществлять поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проводить опросы и интервью.

#### **Предметные:**

- сформируют представление о роли денег в семье и обществе, причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, роли государства в экономике семьи;
- приобретут специальные практические умения и навыки (сопоставление доходов и расходов, расчет процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах);
- научатся правильно использовать экономические термины, работать с экономической информацией, ее осмыслением, осуществлять простые финансовые расчеты);
- научатся применять полученные знания и умения для решения типичных задач в области семейной экономики (знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знания направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах).



### Методическое обеспечение программы

№	Разделы программы	Формы занятий	Приемы и методы организации учебно-воспитательного процесса	Дидактический материал, техническое оснащение занятий	Формы подведения итогов
1.	Теоретические занятия	Традиционное занятие, комбинированное занятие	<b>Приемы:</b> диалог, устное изложение, показ видеоматериалов, наблюдение. <b>Методы:</b> словесный, наглядный, практический, частично-поисковый; индивидуально-фронтальный, коллективно-групповой, работа в парах, индивидуальный.	<b>Дидактический материал:</b> раздаточный материал, фотографии, видеозаписи, аудиозаписи, мультимедийные материалы. <b>Техническое оснащение:</b> компьютер, проектор, экран, принтер.	Фронтальный опрос, зачетные занятия
2.	Практические занятия	Семинар, практическое занятие	<b>Приемы:</b> беседа, дискуссия, работа по образцу, самостоятельная работа учащихся, творческие викторины, решение кроссвордов, упражнения, тренинг, решение проблемных ситуаций, сообщения учащихся. <b>Методы:</b> словесный, объяснительно-иллюстративный, наглядный, практический, репродуктивный; фронтальный, групповой.	<b>Дидактический материал:</b> раздаточный материал, презентация. <b>Оборудование учебного кабинета:</b> столы, стулья, шкафы. <b>Техническое оснащение:</b> компьютер, проектор, экран.	Защита творческих работ, тестирование

## **Информационные источники**

### **для педагога:**

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: Вита-Пресс, 2014.
2. Гайз С. Мини-привычки. – М.: Альпина Паблишер, 2015.
3. Кови С. 7 навыков высокоэффективных людей М.: Альпина Паблишер, 2019.
4. Румельт Р. Хорошая стратегия, плохая стратегия. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
5. Синек С. Начни с «Почему?». – М.: Эксмо, 2017.
6. Управление личными финансами: Теория и практика: Учебное пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / Под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. – Волгоград: Издательство волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАН-ХИГС, 2013.

### **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 «Профорентир». «Мир профессий» - [http://www.cls-kuntsevo.ru/portal\\_proforientir/mir\\_professii\\_news\\_prof.php](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-strahovaniay.php>.
7. Сайт «Налоги России» / Ставки налогов в России в 2013 г. - <http://www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585/>
8. Калькуляторы (банковские проценты, валюта, налоги)  
<http://uslugi.yandex.ru/banki/deposits/>  
<http://www.banki.ru/products/deposits/>  
<http://www.sravni.ru/vklady/>  
<http://www.calc.ru/valutnyj-kalkulyator.html>  
<http://www.ndscalculator.ru/>

### **Интернет-ресурсы**

- Обзорная информация по мировой экономике – <http://www.erport.ru>.  
Обзоры мировых товарных рынков – <http://www.cmmarket.ru>.  
РосБизнесКонсалтинг – информационно-аналитическое агентство – <http://www.rbc.ru>  
Статистический портал Высшей школы экономики – <http://www.stat.hse.ru>.  
Центр экономических финансовых исследований – <http://www.cefir.ru>.  
Фонд – Бюро экономического анализа – <http://www.beafnd.org>.  
Журнал «Вопросы экономики» – <http://www.vopreco.ru>.  
Торгово-промышленная палата РФ – <http://www.tpprf.ru>.  
РТС и ММВБ – Объединенная биржа – <http://www.micex.ru>.  
Министерство экономического развития РФ – [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma).  
Министерство торговли и промышленности РФ – <http://www.minpromtorg.gov.ru>.  
Антимонопольная служба РФ – <http://www.fas.gov.ru>  
Министерство финансов РФ – <http://www.minfin.ru> .

Центральный банк РФ – <http://www.cbr.ru> .

Федеральная служба государственной статистики – <http://www.gks.ru>.

Федеральная налоговая служба РФ – <http://www.nalog.ru>.

Всемирная торговая организация – <http://www.wto.ru>.

Всемирный банк – <http://www.worldbank.org/eca/russian>.

Международный валютный фонд – <http://www.imf.org>.

**Оценочные материалы  
Информационная карта**

**Тест 1. Промежуточная аттестация (декабрь) 20 баллов**

№	Ф.И.О.	Понятия экономического аппарата	Банковские продукты	Виды страхования	Источники доходов	Источники расходов	Биржа. Основные функции	Банковские продукты	Виды налогов.	Налоговые ставки	Налоговые вычеты	Баллы	Оценка	Уровень
1.														
2.														
3.														
4.														
5.														
6.														
7.														
8.														
9.														
10.														
11.														
12.														
13.														
14.														
15.														

Баллы	Оценка	Уровень
19-20	10	высокий
17-18	9	высокий
15-16	8	высокий
13-14	7	высокий
11-12	6	средний

9-10	5	средний
7-8	4	средний
5-6	3	низкий
3-4	2	низкий
1-2	1	низкий

**Программа «Основы персонального лидерства и финансовой грамотности»**

**Тест 1. Промежуточная аттестация (декабрь) 20 баллов**

№	Вопрос	баллы
1.	Понятия экономического аппарата	3
2.	Банковские продукты	3
3.	Виды страхования	3
4.	Источники доходов	2
5.	Источники расходов	2
6.	Биржа. Основные функции	2
7.	Банковские продукты	2
8.	Виды налогов	1
9.	Налоговые ставки	1
10.	Налоговые вычеты	1

**Тест 2. Промежуточная аттестация (май) 20 баллов**

№	Ф.И.О.	Оптимизация бюджета	Права и обязанности гражданина	Правовые документы	Права и обязанности работодателей	Права и обязанности сотрудников	Налоги и государственные выплаты	Приемы самопрезентации, личный бренд	Формы государственной поддержки	Формирование финансового плана	Тайм-менеджмент	Баллы	Оценка	Уровень
1.														
2.														
3.														
4.														
5.														
6.														
7.														
8.														
9.														
10.														
11.														
12.														
13.														
14.														
15.														

Баллы	Оценка	Уровень
19-20	10	высокий
17-18	9	высокий
15-16	8	высокий
13-14	7	высокий
11-12	6	средний
9-10	5	средний
7-8	4	средний

5-6	3	низкий
3-4	2	низкий
1-2	1	низкий

№	Вопрос	баллы
1.	Оптимизация бюджета	3
2.	Права и обязанности гражданина	2
3.	Правовые документы	3
4.	Права и обязанности работодателей	1
5.	Права и обязанности сотрудников	1
6.	Налоги и государственные выплаты	2
7.	Приемы самопрезентации, личный бренд	3
8.	Формы государственной поддержки	1
9.	Формирование финансового плана	2
10.	Тайм-менеджмент	2