

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

---

Принята решением  
Педагогического совета  
протокол №1 от 31.08.2020



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

Возраст учащихся: 16-17 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-педагогической направленности общекультурного уровня освоения.

**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 «Профориентир». «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-strahovaniy.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**  
промежуточной аттестации учащихся

№	Ф.И.О.	ТЕСТ №1	ТЕСТ №2	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