

БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ХАНТЫ-МАНСЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА ЮГРЫ
«СУРГУТСКИЙ РАЙОННЫЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНОЙ ПОМОЩИ СЕМЬЕ И ДЕТЯМ»



«Азбука финансовой грамотности»

технология для несовершеннолетних, в том числе для юных и молодых матерей, находящихся в трудной жизненной ситуации

Автор технологии:
Жукова Юлия Валерьевна,
специалист по работе с
семьей

п. Барсово, Сургутский район
2021 год

I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1. Актуальность

Жизнь в современном мире невозможно представить без денег. Чего ни коснись – еда, лечение, одежда, развлечения – все требует денег. Для кого-то они становятся мерилom счастья, для кого-то – жизненной необходимостью. Зачастую, получив на руки определенную сумму денег, человек старается сразу их потратить на разные вещи, а потом сожалеет об их ненужности или думает: «Где бы ещё раздобыть денежных средств?». Благодаря рациональному распределению средств, можно не беспокоиться о том, что окажешься в безденежной ситуации. Даже если финансово грамотному человеку придётся взять кредит, он будет знать, какой из них самый выгодный. Финансовая грамотность упрощает и улучшает жизнь, так как учит людей обращаться с денежными средствами – неотъемлемой её частью.

В настоящее время каждый, даже ребенок, ежедневно сталкивается с экономическими вопросами. Не зная азов финансов и экономики, человек не может считать себя культурным. Финансово неграмотный человек может быть обманут мошенниками, потерять свои сбережения. Человек, который не знает о сайтах и приложениях банка, тратит огромное количество времени, проводя его в очереди на оплату квитанции, например, за коммунальные услуги. Не зная ничего о кредитах, человек может выбрать огромный годовой процент, а ещё хуже – взять экспресс - займ, где проценты начисляются не по дням, а по часам. В целом, человек, не знающий финансовой культуры: тратит время, мыслит узко, теряет многие перспективы развития, пропускает огромное количество информации, нужной для упрощения жизни.

Технология «Азбука финансовой грамотности» предполагает формирование у несовершеннолетних, в том числе у юных и молодых матерей, основ финансовой грамотности, разумного финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам.

Актуальность технологии заключается в расширении экономических знаний и умений путем решения простейших финансово ориентированных задач, принятия сознательных решений в финансовой сфере.

Новизной технологии является направленность экспресс-курса на формирование финансовой грамотности у юных матерей, попавших в трудную жизненную ситуацию, на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочной перспективе.

Данная методическая разработка раскрывает тему: «Как правильно и грамотно рассчитывать семейный бюджет» и носит характер воспитания делового человека с развитым экономическим мышлением.

2. Целевая группа: несовершеннолетние в возрасте 14 – 17 лет, в том числе несовершеннолетние беременные, юные и молодые матери, попавшие в трудную жизненную ситуацию.

3. Цель: обучение основам финансовой грамотности.

4. Задачи:

1. Обозначить роль финансовой грамотности в жизни современного человека.

2. Формировать личностные и нравственные качества: самостоятельность, ответственность, бережливость.

3. Развивать логическое мышление, умения сравнивать, анализировать, обобщать, устанавливать причинно-следственные связи, строить рассуждения.

4. Формировать знания, умения о рациональном планировании, распределении бюджета на практике.

5. Познакомить с банковскими продуктами.

6. Способствовать повышению качества жизни беременных несовершеннолетних, юных и молодых матерей посредством формирования ответственного отношения к личным финансам.

5. Формы работы: консультирование, беседа, лекция, деловая игра, сюжетно-ролевая игра, тематический информационный час, информ-дайджест (пятиминутка со свободным выбором темы), дискуссия, показ видеоматериалов по теме. Могут использоваться как групповые, так и индивидуальные формы работы.

6. Методы работы:

- метод личностно-ориентированного обучения;
- частично поисковый метод;
- метод сотрудничества;
- метод деловой игры;
- метод проблемного изложения.

II. СОДЕРЖАНИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Технология рассчитана на 3 месяца и включает в себя 3 этапа: организационный, практический и аналитический.

1. Этапы реализации

Организационный – предполагает диагностику знаний в области финансовой грамотности и правильного распределения семейного бюджета, подготовку методического и дидактического материала для занятий.

Практический – включает в себя проведение занятий в рамках технологии с целевой группой.

Аналитический – позволяет оценить эффективность реализации технологии (тестирование), внести коррективы в случае необходимости.

2. Принципы реализации технологии

1. Принцип индивидуального подхода.
2. Принцип систематичности и последовательности в изложении материала.
3. Принцип наглядности.
4. Принцип регулярности проведения занятий.
5. Принцип обратной связи.

3. Алгоритм деятельности

План работы по финансовой грамотности несовершеннолетних в возрасте от 14 до 17 лет, в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей, попавших в трудную жизненную ситуацию, представлен в таблице 1.

Таблица 1. Тематический план

№ п/п	Тема занятия	Формы проведения	Сроки реализации	Ответственный исполнитель
1.	Понятие доходов и расходов. Источники доходов семьи (заработная плата, социальные пособия и т.п.). Основные статьи затрат семьи. Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета.	Лекция с элементами беседы, деловая игра, практическая работа.	Первый месяц обучения финансовой грамотности	Специалист по работе с семьей, экономист
2.	Банк как финансовый институт экономики. Функции и роль банков в обществе. Основные виды банковских услуг: кредитование, расчетно - кассовые операции.	Консультирование, информационно-тематический час, практическая работа	Второй месяц обучения финансовой грамотности	Специалист по работе с семьей, экономист
3.	Понятие кредита. Банковский кредит и его основные виды. Основные характеристики кредита (срочность, платность и возвратность). Ипотечный кредит, его специфика. Типичные ошибки при использовании кредита.	Консультирование, информационно-тематический час, деловая игра	Второй месяц обучения финансовой грамотности	Специалист по работе с семьей, экономист, юрист
4.	Финансовые риски. Финансовая безопасность. Банковская карта, правила пользования. Кибермошенничество.	Лекция с элементами беседы, консультирование, сюжетно-ролевая игра.	Третий месяц обучения финансовой грамотности	Специалист по работе с семьей, экономист, юрист
5.	Закон «О защите прав потребителей». На что мы имеем право, как потребители!?	Консультирование, дискуссия, практическая работа	Третий месяц обучения финансовой грамотности	Специалист по работе с семьей, юрист

Формы работы могут меняться в зависимости от того, проводятся ли групповые занятия или применяется индивидуальный подход к представителям целевой группы в рамках технологии «Азбука финансовой грамотности».

4. Ресурсы

4.1. Кадровые ресурсы

Должность	Единицы	Функции
Заведующий отделением	1	Участвует в разработке информационно-методического обеспечения технологии.
Специалист по работе с семьей	3	Проводит организационную работу с целевой группой, занятия в рамках технологии.
Экономист	1	Проводит занятия в рамках технологии.
Юрист	1	Проводит занятия в рамках технологии.

4.2. Материально-технические ресурсы

Отделение и учреждение располагают необходимыми материально-техническими средствами для проведения мероприятий в рамках технологии «Азбука финансовой грамотности». В наличии имеются: экран для просмотра слайдов, ватманы, листы формата А3, А4, канцелярские принадлежности, видеопроектор для презентаций, флип-чарт, а также помещения для занятий (кабинет для индивидуальных и групповых консультаций).

4.3. Информационные ресурсы: СМИ, интернет, сайт учреждения www.center-aprel.ru, E-mail: semia-aprel@yandex.ru, Skype: Zamsem и Semzam1, информационные материалы, информационные стенды.

4.4. Методические ресурсы:

Методическая продукция: информационно-просветительские буклеты, памятки по финансовой грамотности.

Перечень буклетов:

- «Семейный бюджет»;
- «Семь основных правил разумного покупателя»;
- «Принципы финансовой безопасности»;

- «Кредит: за и против»;
- «Финансовая грамотность для молодых мам».

5. Контроль и управление

Заместитель директора контролирует работу по реализации мероприятий в рамках технологии.

Заведующий отделением социальной адаптации несовершеннолетних и молодежи – координирует работу специалистов, осуществляющих деятельность в рамках технологии.

Методическая комиссия – проводит экспертизу разработанных методических материалов, дает рекомендации.

6. Результаты

6.1. Ожидаемые результаты

Вовлеченность несовершеннолетних 14 – 17 лет, в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых мам в мероприятия по финансовой грамотности.

Сформированность личностных и нравственных качеств: самостоятельности, ответственности, бережливости.

Развитие у целевой группы логического мышления, умения сравнивать, анализировать, обобщать, устанавливать причинно-следственные связи, строить рассуждения.

Сформированность знаний, умений о рациональном планировании, распределении бюджета на практике.

Ознакомление с банковскими продуктами.

Повышение качества жизни беременных несовершеннолетних, юных и молодых матерей посредством формирования ответственного отношения к личным финансам.

6.2. Полученные результаты

Социальную значимость технологии «Азбука финансовой грамотности» можно будет оценить после ее утверждения и реализации за отчетный период.

6.3. Критерии оценки эффективности

Задача	Ожидаемый результат	Критерии оценки	
		Количественные	Качественные
Обозначить роль финансовой грамотности в жизни современного человека	Вовлеченность несовершеннолетних 14-17 лет, в том числе несовершеннолетних беременных, юных и молодых матерей в мероприятия по финансовой грамотности	Охват мероприятиями не менее 80 % целевой группы	Направленность мероприятий технологии на изучение основных принципов экономической жизни общества
Формировать личностные и нравственные качества: самостоятельность, ответственность, бережливость	Сформированность нравственной позиции, мотивации к грамотному финансовому поведению	Результаты анкетирования (не менее 80% целевой группы)	Формирование гармонично развитой личности
Развивать логическое мышление, умения сравнивать, анализировать, обобщать, устанавливать причинно-следственные связи, строить рассуждения	Развитие логического мышления, умений сравнивать, анализировать, обобщать, устанавливать причинно-следственные связи, строить рассуждения	Результаты тестирования (не менее 80% целевой группы)	Воспитание финансово грамотного поколения, формирование культуры экономического мышления
Формировать знания, умения о рациональном планировании, распределении бюджета на практике	Сформированность знаний, умений о рациональном планировании, распределении бюджета на практике	Написание 2 статей, не менее 5 буклетов по теме	Выработка умения планировать и распределять собственный бюджет
Познакомить представителей целевой группы с банковскими продуктами	Ознакомление с банковскими продуктами	Разработка не менее 5 буклетов (памяток) для целевой группы	Воспитание финансово грамотного поколения
Способствовать повышению качества жизни беременных несовершеннолетних, юных и молодых матерей посредством формирования ответственного отношения к личным финансам	Повышение качества жизни беременных несовершеннолетних, юных и молодых матерей посредством формирования ответственного отношения к личным финансам	Процентное соотношение участников мероприятий – по плану и по факту	Положительный резонанс и отзыв о мероприятиях, проводимых в рамках технологии «Азбука финансовой грамотности»

Список литературы

1. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014.
2. Брехова, Ю., Алмосов, А., Завьялов, Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Вигдорчик, Е. Финансовая грамотность. 5 – 7 классы: материалы для родителей / Е. Вигдорчик, И. Липсиц, Ю. Корлюгова. – М.: ВИТА–ПРЕСС, 2014.
4. Воробьева, Т. В. Формирование финансовой грамотности на уроках физики и информатики // Молодой ученый. – 2018. – №6.
5. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. М., 2016.
6. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. – М., 2012.
7. Киреев Алексей Павлович «Финансовая грамотность», 10 – 11 класс. Экономический профиль. Материалы для учащихся. Учебное пособие / Киреев Алексей Павлович. - М.: Вита-Пресс, 2016.
8. Липсиц И.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 8, 9 классов для общеобразовательных организаций/ И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик. – М., ВИТА-ПРЕСС, 2015.
9. Шевяков М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности // Бюджет и финансы: финансовая грамотность. – 2011. – № 1.
10. Шигалева Л. М., Семейный бюджет: совпадают ли наши желания с нашими возможностями // Экономика в школе. — 2010. — N 1/2.

Анкетирование по теме:

«Моё отношение к финансовой грамотности»

Цель: выявление уровня финансовой грамотности целевой группы.

Задачи:

- определить уровень финансовой грамотности представителей целевой группы;
- провести анализ результатов анкетирования с целью подготовки мероприятий по выявленным проблемам;
- показать значимость финансовой грамотности;
- развивать умения распоряжаться личными финансами.

Список вопросов для анкетирования

Вопрос № 1

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

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

Вопрос № 2

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

- 1 - знаний и навыков нет;
- 2 - очень плохие знания и навыки;
- 3 - плохие знания и навыки;
- 4 - достаточные знания и навыки;
- 5 - хорошие знания и навыки;
- 6 - очень хорошие знания и навыки;
- 7 - отличные знания и навыки;
- 8 - затрудняюсь ответить.

Вопрос № 3

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

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

Вопрос № 4

Нуждается ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?

- 1 - да, это сейчас важнейший вопрос для меня;
- 2 - да, сильно нуждаюсь;
- 3 - скорее да;
- 4 - скорее нет;
- 5 - нет, не нуждаюсь;
- 6 - затрудняюсь ответить.

Вопрос № 5

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

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

Вопрос № 6

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;
- специальная литература о финансах;
- советы друзей и знакомых;
- не пользуюсь ничем из выше перечисленного.

Вопрос № 7

Какие вопросы Вас больше всего интересуют в плане повышения уровня своей финансовой грамотности? (Можно выбрать несколько ответов)

- 1 - банковские услуги (кредиты и др.);
- 2 - планирование и распределение личного бюджета;
- 3 – платежные инструменты;
- 3 - функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды;
- 4 - налогообложение физических лиц;
- 5 - функционирование страховой системы, страховые полисы;
- 6 - ничего из выше перечисленного меня не интересует;
- 7 - затрудняюсь ответить.

Вопрос № 8

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

- 1 - да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- 2 - да, необходимо;
- 3 - скорее да;
- 4 - скорее нет;
- 5 - нет, в этом нет необходимости;
- 6 - затрудняюсь ответить.

Вопрос № 9

Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?

- 1 - да, постоянно веду учет и фиксирую все поступления и расходы;
- 2 - веду учет приблизительно, знаю в целом, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- 3 - не веду учет, не знаю, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- 4 - не веду учет, так как у меня нет своих личных финансовых средств;
- 5 - не веду учет, считаю это нецелесообразным;
- 6 - затрудняюсь ответить.

Вопрос № 10

Считаете ли Вы, что деньги для Вас важны?

- 1 - да, деньги важнее всего;
- 2 - деньги очень важны;
- 3 - деньги не слишком важны для меня;
- 4 - нет, деньги не важны для меня;
- 5 - затрудняюсь ответить.