

**Муниципальное учреждение  
«Отдел образования Шелковского муниципального района»  
Муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования  
«Шелковской центр технического творчества»**

Принята решением  
Педагогического совета  
Протокол № 1  
от «30» августа 2024г.

Утверждена приказом № 55  
от «02» сентября 2024г.  
Директор МБУ ДО «Шелковской ЦТТ»  
\_\_\_\_\_ Х.А. Бешерханова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 5B8FB10FF7B9480BD855D83D19879D4B  
Владелец: Бешерханова Хава Адлановна  
Действителен: с 20.02.2023 до 15.05.2024

**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа  
«Финансовая грамотность»  
Направленность программы: социально-гуманитарная  
Уровень программы: стартовый**

Возрастная категория участников: 8-11 лет  
Срок реализации: 1 год

Составитель:  
Вахмурадова Диана Арбиевна,  
педагог дополнительного образования  
МБУ ДО «Шелковской ЦТТ».

г. Шелковская,  
2024 г

Программа прошла внутреннюю экспертизу и рекомендована к реализации в  
Муниципальном бюджетном учреждении дополнительного образования  
«Шелковской центр технического творчества».

Экспертное заключение (рецензия) № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024г.

Эксперт \_\_\_\_\_

(Ф.И.О, должност

## СОДЕРЖАНИЕ

### РАЗДЕЛ №1 КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

- 1.1. Нормативно правовая база к разработке программы.
- 1.2. Направленность программы.
- 1.3. Уровень освоения программы.
- 1.4. Актуальность программы.
- 1.5. Отличительные особенности.
- 1.6. Цели и задачи программы.
- 1.7. Категория учащихся.
- 1.8. Сроки реализации и объем программы.
- 1.9. Формы организации образовательной деятельности и режим занятий.
- 1.10. Планируемые результаты освоения программы.

### **Раздел №2. Содержание программы.**

- 2.1. Учебный (тематический план).
- 2.2. Содержание учебного плана.

### **Раздел 3. Формы аттестации и оценочные материалы.**

### **Раздел 4. Комплекс организационно- педагогических условий.**

- 4.1. Материально технические условия.
- 4.2. Кадровое обеспечение программы.
- 4.3. Методическое оснащение программы.

Приложение №1 «Календарно-тематическое планирование»

Приложение №2 «Оценочные материалы».

## **Раздел №1. Комплекс основных характеристик программы**

### **1.1. Нормативно-правовая база к разработке программы.**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» разработана согласно требованиям следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – ФЗ № 273).

2. Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».

3. Приказ Минпросвещения России от 03.09.2019 N 467 «Об утверждении Целевой модели развития региональных систем дополнительного образования детей».

4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31 марта 2022 г. № 678-р «Об утверждении Концепции развития дополнительного образования детей до 2030 года».

5. Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.09.2020 № 28 "Об утверждении санитарных правил СП 2.4. 3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи».

6. Письмо Минобрнауки РФ от 18.11.2015 № 09-3242 «О направлении рекомендаций» (вместе с Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ).

7. Распоряжение Правительства РФ от 29.05.2015 №996-р «Об утверждении Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года».

8. Приложение к письму Департамента молодежной политики, воспитания и социальной поддержки детей Минобрнауки России от 11.12.2006 г. № 06-1844 «О примерных требованиях к программам дополнительного образования».

**1.2. Направленность.** Образовательная программа «Финансовая грамотность» имеет социально-гуманитарную направленность и предназначена для использования в организациях дополнительного образования детей и направлена на то чтобы обучить детей тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира.

### **1.3. Уровень программы – стартовый.**

**Стартовый уровень** программы рассчитан на 144 часа и предполагает использование и реализацию таких форм организации материала, которые позволят обучающимся расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию обще интеллектуальных способностей.

### **1.4. Актуальность**

Обусловлена тем что обучение учащихся 3-4 класса возрастает в связи с низкой осведомленностью детей и молодежи в финансовых вопросах. Молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги, не участвуют в формировании семейного бюджета и не понимают необходимости его составления. Важно понимать, что школьники – это будущие участники финансового рынка, покупатели, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели. Поэтому обучение финансовой грамотности необходимо реализовывать в школе.

Формирование полезных привычек в сфере финансов поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия в будущем.

Современные подростки являются активными потребителями, и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток знаний и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманному решению и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни.

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.

### **1.5. Отличительные особенности программы.**

Данная образовательная программа модифицирована на основе программы Рожковой Т.П. «Финансовая грамотность». Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, литературы и окружающего мира. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты.

Изучение программного материала возможно с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

**1.6. Цель:** развитие экономического образа мышления и воспитание ответственности в области экономических отношений в семье посредством формирования опыта применения полученных знаний и умений полученных в

процессе освоения данной образовательной программы для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

**Задачи:**

**Обучающие:**

- обучить правильно использовать экономические термины;
- дать представление о роли денег в семье и обществе;
- обучить характеризовать виды и функции денег;
- ознакомить с источниками доходов и направлениями расходов семьи;
- обучить рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- научить определению элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;

**Воспитательные:**

- воспитать осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- сформировать начальные навыки адаптации в мире финансовых отношений;
- воспитать самостоятельность и осознание личной ответственности за свои поступки;
- сформировать навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях

**Развивающие:**

- развить умение проводить элементарные финансовые расчёты.
- развить умение решения проблем творческого и поискового характера;
- развить навыки использования различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации;
- развить умения логических действий сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;

**1.7. Категория учащихся.** Программа рассчитана на детей 9-11 лет. Зачисление осуществляется при желании ребенка по заявлению его родителей (законных представителей).

**1.8. Сроки реализации и объем программы.**

- Объем программы – 144 часа:
- Стартовый уровень – 144 часа.
- Срок реализации программы – 1 год.

**1.9. Формы организации образовательной деятельности и режим занятий.**

При организации освоения курса «Финансовая грамотность» целесообразно использовать следующие форм и методы занятий.

**Работа над проектной задачей** -основной педагогической целью использования проектных задач является формирование у младших школьников умения конкретизировать способы действий для новых ситуаций. При этом учащиеся используют в качестве средства решения задач освоенные способы учебного сотрудничества

- **В ходе организации учебной деятельности** обучающихся будут использоваться следующие формы занятий:

- лекция-беседа или диалог с аудиторией,
- практикум, игра,
- занятие – презентация учебных достижений.

**Мини-исследование**-организация мини-исследования предполагает следующие действия:

- **Мотивирование** обучающихся через создание проблемной ситуации, интересной для них. В рамках ситуации, учащиеся выделяют проблему, требующую решения; выдвигают различные предположения относительно её решения и на их основе формулируют основную гипотезу.
- **Исследование** как поиск и обоснование решения проблемы или опровержения гипотезы каждым участником исследовательской группы.
- **Представление** индивидуальных результатов исследования.
- **Структурирование** полученной информации.
- **Подготовка выводов** (что удалось открыть, какие идеи появились, какой вывод сделали, решили ли проблему).
- **Рефлексия** (что стало личным достижением)
- **Применение** (каковы области использования полученного знания, применённого способа действия).
- **Практическое занятие** -практическое занятие предполагает выполнение обучающимися практических заданий, решение задач в индивидуальной или групповой форме.

**Режим занятий.**

Количество занятий – 2 раза в неделю по 2 часа.

Продолжительность занятий –45 минут с 10-ти минутным перерывом.

### **1.10. Планируемые результаты освоения программы**

#### **Предметные результаты освоения программы:**

В результате освоения программы обучающийся будет знать/уметь:

- Правильно использовать экономические термины;
- Роли денег в семье и обществе;
- Характеризовать виды и функции денег;
- Источники доходов и направлениями расходов семьи;
- Рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- Определять элементарные проблемы в области семейных финансов и путей их решения;

#### **Метапредметные результаты освоения программы:**

**Обучающиеся будут уметь:**

- Проводить элементарные финансовые расчёты.
- Решать проблемы творческого и поискового характера;

- Использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации;
- Логически действовать, сравнивать, обобщать, классифицировать установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;

**Личностные результаты освоения программы:**

**У обучающихся будут сформированы:**

- Осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- Начальные навыки адаптации в мире финансовых отношений;
- Самостоятельность и осознание личной ответственности за свои поступки;
- Навыки сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях

**Раздел 2. Содержание программы**

**2.1. Учебный (тематический) план**

№	Наименование тем	Количество часов	Формы аттестации
---	------------------	------------------	------------------



п/п		Всего	Теория	Практика	Проектная деятельность	
1.	Вводное занятие. Инструктаж по ТБ. Вводная диагностика.	2	2	-		Беседа
<b>Стартовый уровень (144) часа.</b>						
<b>Раздел №1 «Азбука финансовой грамотности» (30) ч.</b>						
2.	Почему так важно изучать финансовую грамотность?	2	2	-	-	Опрос
3.	Что такое деньги и откуда они взялись?	2	2	-	-	Тестирование
4.	Защита денег от подделок	2	1	1	-	Наблюдение/опрос
5.	Как с умом управлять своими деньгами.	2	1	1	-	Беседа
6.	Как делать сбережения.	4	2	2	-	Беседа/опрос
7.	Откуда в семье берутся деньги.	6	2	4	-	Беседа/опрос
8.	Безналичные деньги и платежи	4	2	2	-	Наблюдение/опрос
9.	Банки, банкоматы и банковские карты	6	2	4	-	Наблюдение/игра
<b>Раздел №2 «Управление денежными средствами семьи» (26) ч.</b>						
10.	Что такое семейный бюджет и как его построить	4	2	-	2	Беседа/опрос/защита проектов
11.	На что тратятся деньги семьи	4	2	2	-	Наблюдение/опрос
12.	Как с умом управлять своими деньгами.	6	2	-	4	Наблюдение/опрос/защита проектов
8.	Как делать сбережения.	4	2	2	-	Тестирование
9.	Откуда берутся деньги	4	2	2	-	Тестирование
10.	Куда уходят деньги.	4	2	2	-	Беседа
<b>Раздел №3 «Человек и государство» (22) ч.</b>						
11.	Что такое налоги и почему мы их платим	2	2	-	-	Тестирование
12.	Виды налогов	2	2	-	-	Беседа
13.	На что государство тратит наши налоги	4	2	2	-	Игра
14.	Социальные пособия от государства	6	2	4	-	Тестирование
15.	Что грозит за не уплату налогов	4	4	-	-	Беседа
16.	Как государство контролирует цены на товары	4	2	2	-	Опрос/игра
<b>Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он помогает семье (26) ч.</b>						

17.	Банки: понятие, функции, операции	6	2	4	-	Опрос
18.	Собственный бизнес	4	2	-	2	Проект
19.	Валютная система мировой экономики	4	2	2	-	Деловая игра
20.	Спрос и предложение. Рыночное равновесие	4	2	-	2	Анкетирование
21.	Закон спроса. Закон предложения	4	2	2	-	Наблюдение/опрос
22.	Нарушение рыночного равновесия	4	2	2	-	Наблюдение/опрос
<b>Раздел №5 «И снова о финансах» (38) ч.</b>						
23.	И еще раз о деньгах	2	2	-	-	Наблюдение/опрос
24.	Исследуем доходы семьи	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
25.	Исследуем расходы семьи	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
26.	Мини проект «Расходы семьи»	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
27.	Учебный мини проект «Семейный бюджет»	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
28.	Функции страховых компаний	2	2	-	-	Наблюдение/опрос
29.	Учебный мини проект «Страхование»	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
30.	Исследуем какие налоги платит семья	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
31.	Исследуем какие социальные пособия получает семья	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
32.	Учебный мини проект «Банковские услуги для семьи»	4	-	-	4	Наблюдение/опрос
33.	Итоговое занятие	2	-	2	-	Опрос/зачет
<b>ИТОГО:</b>		<b>144</b>	<b>59</b>	<b>43</b>	<b>42</b>	

## 2.2.Содержание учебного плана

### Раздел №1 «Азбука финансовой грамотности» (30) ч.

#### Тема №1. Вводное занятие. Инструктаж по ТБ.

**Теория:** обсуждение плана работы объединения. Инструктаж по ТБ «правила поведения на занятиях».

**Практика:-.**

**Тема №2. Почему так важно изучать финансовую грамотность?**

**Теория:** Рассказ «Почему так важно изучать финансовую грамотность?»

**Практика:-.**

**Тема №3. Что такое деньги и откуда они взялись?**

**Теория:** Появление обмена товарами. Проблемы товарного обмена. Появление первых денег — товаров с высокой ликвидностью. Свойства драгоценных металлов (ценность, прочность, делимость) делают их удобными товарными деньгами. Появление монет. Первые монеты разных государств.

**Практика: -**

**Тема №4. Защита денег от подделок.**

**Теория:** Устройство монеты. Изобретение бумажных денег. Защита монет от подделок. Современные монеты. Способы защиты от подделок бумажных денег.

**Практика:** работа над мини проектами по группам на тему «Деньги разных стран».

**Тема №5. Как с умом управлять своими деньгами.**

**Теория:** Схема построения семейного бюджета

**Практика:** практическое задание «Мой бюджет на месяц»

**Тема: №6 Как делать сбережения.**

**Теория:** Копилки. Коллекционирование. Банковский вклад. Недвижимость. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Акции. Дивиденды.

**Тема №7. Откуда в семье берутся деньги.**

**Теория:** Доходы. Клады. Лотерея. Наследство. Товары. Услуги. Зарботная плата. Профессия. Сдельная зарплата. Почасовая зарплата. Пенсия. Пособие. Стипендия. Имущество. Аренда. Проценты по вкладам. Кредиты.

**Практика:** тематическая игра.

**Тема: №8. Безналичные деньги и платежи.**

**Теория:** Расширение представлений обучающихся о банковских услугах, о способах безналичного платежа.

**Практика:** Творческая работа.

**Тема: Банки, банкоматы и банковские карты.**

**Теория:** Банковские услуги, банковская карта, умение пользоваться банкоматом.

**Практика:** Творческая работа.

**Раздел №2 «Управление денежными средствами семьи» (26) ч.**

**Тема №1. Что такое семейный бюджет и как его построить**

**Теория:** Доход. Зарплата. Клад. Выигрыш в лотерею. Премия. Гонорар. Минимальный размер оплаты труда (МРОТ). Потребительская корзина. Прожиточный минимум. Пенсия. Стипендия. Наследство. Собственность. Ценные бумаги. Акции. Предпринимательская деятельность. Бизнес.

**Практика:** дидактическая игра.

**Тема №2. На что тратятся деньги.**

**Теория:** Необходимые расходы. Питание. Одежда. Жильё. Коммунальные услуги. Обязательные расходы. Налоги. Долги. Штрафы. Желательные расходы. Престижные

расходы. Ежемесячные расходы. Ежегодные расходы. Переменные расходы. Сезонные расходы.

**Практика:** мини сочинение «На что я трачу деньги».

**Тема №3. Как с умом управлять своими деньгами.**

**Теория:** схема построения семейного бюджета.

**Практика:** практическое задание «Мой бюджет на месяц»

**Тема №4. Как делать сбережения.**

**Теория:** Копилки. Коллекционирование. Банковский вклад. Недвижимость. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Акции. Дивиденды.

**Практика:** тематическая игра.

**Тема №5. Откуда берутся деньги**

**Теория:** места производства денег, печатные фабрики.

**Практика:** просмотр тематических роликов на тему государственная печать и фальшивомонетки.

**Тема №6. Куда уходят деньги.**

**Теория:** утилизация старых купюр.

**Практика:** игра «Монополия»

**Раздел №3 «Человек и государство» (22) ч.**

**Тема №1. Что такое налоги и почему мы их платим**

**Теория:** Как платятся налоги. Налоговый вычет, или как вернуть налоги в семейный бюджет.

**Практика:** Квест-игра «Азбука налогоплательщика».

**Тема №2. Виды налогов**

**Теория:** Налоги и их виды.

**Практика:** -

**Тема №3. На что государство тратит наши налоги**

**Теория:** налоговая политика государства

**Практика:** Квест-игра «Азбука налогоплательщика». (закрепление)

**Тема №4: Социальные пособия от государства**

**Теория:** как социальные пособия могут помочь в жизни.

**Практика:** подготовка мини сообщений по тематике.

**Тема №5: Что грозит за неуплату налогов.**

**Теория:** про налоговый кодекс простыми словами

**Практика:** мини исследования по теме занятия.

**Тема №6: Как государство контролирует цены на товары**

**Теория:** ценовая политика государства. Товарооборот.

**Практика:** учебный практикум

**Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он помогает семье (26) ч.**

**Тема №1: Банки: понятие, функции, операции.**

**Теория:** Банковская система. Функции Центрального банка страны. Банковские вклады и их условия. Ставки по вкладам. Как выбрать вклад и оформить документы. Что такое кредит и как оценить его условия. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду. Как банки могут помочь в

инвестировании и управлении сбережениями. Как управлять деньгами с помощью банковской карты.

**Практика:** Игра-квест «Банк и я». Эссе «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». Экономическая игра «Банки. Деньги. Два стола».

**Тема№2:Собственный бизнес**

**Теория:** бизнес и его правила.

**Практика:** мини проект «Мой бизнес-план».

**Тема№3:Валютная система мировой экономики.**

**Теория:** что такое валюта?

**Практика:** игра «Монополия»

**Тема№4:Спрос и предложение. Рыночное равновесие**

**Теория:** что такое рынок и спрос. Основные законы спроса.

**Практика:** подготовка рефератов по темам.

**Тема№5:Закон спроса. Закон предложения**

**Теория:** Основные законы спроса.

**Практика:** викторина «Законы рынка»

**Тема№6:Нарушение рыночного равновесия**

**Теория:** понятие стабильного и не стабильного рынка.

**Практика:** учебный практикум.

**Раздел №5 «И снова о финансах» (38) ч.**

**Тема№1:** И еще раз о деньгах

**Теория:** обобщение пройденного материала.

**Практика:** тематическая викторина.

**Тема№2:Исследуем доходы семьи**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№3:Исследуем расходы семьи**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№4:Мини проект «Расходы семьи»**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№5:Учебный мини проект «Семейный бюджет»**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№6:Функции страховых компаний**

**Теория:** чем занимаются страховые компании.

**Практика:**

**Тема№7:Учебный мини проект «Страхование»**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№8:Исследуем какие налоги платит семья**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№9:Исследуем какие социальные пособия получает семья**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№10:Учебный мини проект «Банковские услуги для семьи»**

**Теория:**

**Практика:** работа над мини проектом.

**Тема№11:Итоговое занятие**

**Теория:**

**Практика:** зачет, тестирование.

### **Раздел 3. Формы аттестации и оценочные материалы**

Данная программа предусматривает следующие виды контроля:

- вводный контроль (тест)
- промежуточный контроль (творческие задания, тестирования, защита творческих проектов)
- итоговый контроль (тест, защита творческих проектов) – по окончании обучения по программе.

**Методы и формы отслеживания результативности обучения и воспитания:**

**методы:**

**1.Наблюдение.** Проводится по заранее намеченному плану, является основой практических работ. Для регистрации результатов наблюдения учащиеся составляют таблицы, данные, которых могут быть отражены в графике, диаграмме, схеме, т.е. полученная информация перерабатывается.

**2. Игровые методы обучения:** игры: дидактические, развивающие, познавательные, подвижные, народные, компьютерные, на развитие внимания, глазомера, воображения, игра-конкурс, игра-путешествие, ролевая игра, деловая игра.

**методы проблемного обучения** - эвристическая беседа: постановка проблемных вопросов; объяснение основных понятий, определений, терминов; создание проблемных ситуаций: постановка проблемного вопроса; самостоятельная постановка, формулировка и решение проблемы обучающимися: поиск и отбор аргументов, фактов, доказательств и др.;

Планируемые результаты, в соответствии с целью программы, отслеживаются и фиксируются в формах: аналитическая справка; грамота, диплом; материал анкетирования и тестирования; фото; отзыв детей; свидетельство (сертификат); статья и др.;

***Формы контроля знаний***

1. учебное (теоретическое) занятие;
2. практическое занятие;
3. зачет в форме тестирования.

**Критерии оценки достижения**

**планируемых результатов программы.**

По окончании учебного года, педагог определяет уровень освоения программы обучающихся, фиксируя их в таблице, тем самым прослеживая динамику обучения, развития и воспитания.

**Критерии оценки уровня теоретической подготовки:**

- **высокий уровень** – учащийся освоил практически весь объём знаний 100-80%, предусмотренных программой за конкретный период; специальные термины употребляет осознанно и в полном соответствии с их содержанием;

- **средний уровень** – у учащегося объём усвоенных знаний составляет 70-50%; сочетает специальную терминологию с бытовой;

- **низкий уровень** – учащийся овладел менее чем 50% объёма знаний, предусмотренных программой; ребёнок, как правило, избегает употреблять специальные термины.

**Критерии оценки уровня практической подготовки:**

- **высокий уровень** – учащийся овладел на 100-80% умениями и навыками, предусмотренными программой за конкретный период; выполняет практические задания с элементами творчества;

- **средний уровень** – у учащегося объём усвоенных умений и навыков составляет 70-50%; в основном, выполняет задания на основе образца;

- **низкий уровень** - ребёнок овладел менее чем 50%, предусмотренных умений и навыков; ребёнок в состоянии выполнять лишь простейшие практические задания педагога.

**Раздел 4. Комплекс организационно-педагогических условий реализации программ:**

**4.1. Материально-техническое обеспечение программы**

Для реализации программы необходимо:

- ✓ -ПК для педагога и обучающимся;
- ✓ -интерактивная доска, колонки;
- ✓ -стабильный интернет;
- ✓ -тетради и ручки;
- ✓ Набор для игры «Монополия»

**4.2. Кадровое обеспечение программы.**

Программа реализуется одним педагогом дополнительного образования, соответствующей направленности дополнительной общеобразовательной программы, осваиваемой учащимися. Уровень подготовки соответствует профессиональному стандарту.

### 4.3. Учебно-методическое обеспечение

Наименование темы или раздела.	Форма занятий	Название и форма методического материала	Методы и приемы организации учебно-воспитательного процесса
Вводное занятие. Инструктаж по ТБ. Вводная диагностика.	Беседа	Тематическая разработка по теме, наглядное пособие, дидактическое пособие.	Словесный Наглядный
Почему так важно изучать финансовую грамотность?	Презентация	Тематическая разработка по теме, наглядное пособие, подборка игр.	Словесный Наглядный Практический
Что такое деньги и откуда они взялись?	Беседа	Тематическая разработка по теме, наглядное пособие, дидактическое пособие, видеоматериал, презентация слайдов.	Словесный Наглядный Практический
Защита денег от подделок.	Презентация	Тематическая разработка по теме, наглядное пособие.	Словесный Наглядный Практический
Как с умом управлять своими деньгами.	Лекция Игра	Тематическая разработка по теме, наглядное пособие, дидактическое пособие.	Словесный Наглядный Практический
Как делать сбережения.	Беседа Игра	Тематическая разработка по теме, наглядное пособие, дидактическое пособие.	Словесный Наглядный Практический
Откуда в семье берутся деньги.	Презентация Игра	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Безналичные деньги и платежи.	Лекция Игра	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Как с умом управлять своими деньгами.	Круглый стол	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Как делать сбережения.	Презентация	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Откуда берутся деньги	Опрос	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Куда уходят деньги.	Беседа	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический



Что такое налоги и почему мы их платим	Подача нового материала	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Виды налогов	Комб.	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
На что государство тратит наши налоги	Комб.	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Социальные пособия от государства	Подача нового материала	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Что грозит за не уплату налогов	Комб.	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Как государство контролирует цены на товары	Беседа	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Банки: понятие, функции, операции	Комб.	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Собственный бизнес	Подача нового материала	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Валютная система мировой экономики	Беседа	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Спрос и предложение. Рыночное равновесие	Подача нового материала	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Закон спроса. Закон предложения	Комб	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Нарушение рыночного равновесия	Подача нового материала	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
И еще раз о деньгах	Беседа	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Исследуем доходы семьи	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Исследуем расходы семьи	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Мини проект «Расходы семьи»	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Учебный мини проект «Семейный бюджет»	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический

Функции страховых компаний	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Учебный мини проект «Страхование»	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Исследуем какие налоги платит семья	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Исследуем какие социальные пособия получает семья	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Учебный мини проект «Банковские услуги для семьи»	проект	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический
Итоговое занятие	Комб.	Тематический материал по теме, наглядное пособие	Словесный Наглядный Практический

### Список литературы для педагога:

1. Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2016–2020 гг. Проект структуры и основного содержания. Версия от 30.11. 2015 г. [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9\\_Mityaeva.pdf](http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9_Mityaeva.pdf).
2. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. – URL: [http://minfin.ru/ru/document/?id\\_4=69544](http://minfin.ru/ru/document/?id_4=69544).
3. Детям и молодежи о финансах. [Электронный ресурс] // Вашифинансы.рф. – URL: <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/child/articles/>.
4. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е.Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 32 с.
5. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017.
6. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017.

**Список литературы для родителей и обучающихся:**

1. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: справочник школьника (информационно-просветительское пособие для обучающихся). Электронное издание / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. – М., 2017.
2. Липсиц И.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 352 с.
3. Кипреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А.П. Киреев. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 368 с.

**Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.7budget.ru>;
2. <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnalrabota-i-zarplata>;
3. <http://subsidi.net/>

**Календарный учебный график  
по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе  
«Финансовая грамотность»**

**Группа 1.**

№ п/п	Месяц	Число	Время проведения занятий	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Место проведения	Форма контроля
1	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Вводное занятие. Инструктаж по ТБ. Вводная диагностика.	«Кобинская СОШ»	Предварительно диагностическая
<b>Стартовый уровень (144ч.)</b>								
<b>Модуль №1 «Азбука финансовой грамотности» (16) ч.</b>								
2	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	Почему так важно изучать финансовую грамотность?	«Кобинская СОШ»	Опрос
3	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Лекция	2	Что такое деньги и откуда они взялись?	«Кобинская СОШ»	Тестирование
4	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Защита денег от подделок.	«Кобинская СОШ»	Наблюдение
5	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Как с умом управлять своими деньгами.	«Кобинская СОШ»	опрос
6	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Как делать сбережения?	«Кобинская СОШ»	Беседа
7	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Как делать сбережения?	«Кобинская СОШ»	опрос
8	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Откуда в семье берутся деньги?	«Кобинская СОШ»	Беседа
9	сентябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Откуда в семье берутся деньги?	«Кобинская СОШ»	Опрос
10	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Откуда в семье берутся деньги?	«Кобинская СОШ»	опрос
11	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Безналичные деньги и платежи	«Кобинская СОШ»	Наблюдение

12.	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Безналичные деньги и платежи	«Кобинская СОШ»	Опрос
13.	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Банки, банкоматы и банковские карты	«Кобинская СОШ»	Беседа
14.	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Банки, банкоматы и банковские карты	«Кобинская СОШ»	Наблюдение
15.	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Лекция	2	Банки, банкоматы и банковские карты	«Кобинская СОШ»	игра
<b>Раздел №2 «Управление денежными средствами семьи» (26) ч.</b>								
19.	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Что такое семейный бюджет и как его построить?	«Кобинская СОШ»	Презентация
20.	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Что такое семейный бюджет и как его построить?	«Кобинская СОШ»	Наблюдение
21.	октябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	На что тратятся деньги семьи.	«Кобинская СОШ»	Опрос
22.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	На что тратятся деньги семьи.	«Кобинская СОШ»	Презентация
23.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	Как с умом управлять своими деньгами.	«Кобинская СОШ»	Презентация
24.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Как с умом управлять своими деньгами.	«Кобинская СОШ»	опрос
25.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Как с умом управлять своими деньгами.	«Кобинская СОШ»	Презентация
26.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Как делать сбережения.	«Кобинская СОШ»	Тестирование
27.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Лекция	2	Как делать сбережения.	«Кобинская СОШ»	беседа
28.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Откуда берутся деньги	«Кобинская СОШ»	Тестирование
29.	ноябрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Откуда берутся деньги	«Кобинская СОШ»	Беседа
30.	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Куда уходят деньги.	«Кобинская СОШ»	Беседа

31	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Куда уходят деньги.	«Кобинская СОШ»	Тестирование
<b>Раздел №3 «Человек и государство» (22) ч.</b>								
31	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	Что такое налоги и почему мы их платим	«Кобинская СОШ»	Тестирование
32	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Виды налогов	«Кобинская СОШ»	Беседа
33	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	На что государство тратит наши налоги	«Кобинская СОШ»	Игра
34	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	На что государство тратит наши налоги	«Кобинская СОШ»	Игра
35	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Социальные пособия от государства	«Кобинская СОШ»	Беседа
36	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Социальные пособия от государства	«Кобинская СОШ»	Презентация
37	декабрь		09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Социальные пособия от государства	«Кобинская СОШ»	Тестирование
38	январь		09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	Что грозит за не уплату налогов	«Кобинская СОШ»	Беседа
39	январь		09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Что грозит за не уплату налогов	«Кобинская СОШ»	Опрос
40.	январь		09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	Как государство контролирует цены на товары	«Кобинская СОШ»	Опрос
41.	январь		09:00-09:45 09:55-10:40	Лекция	2	Как государство контролирует цены на товары	«Кобинская СОШ»	игра
<b>Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он помогает семье (26) ч.</b>								
42	январь		09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	Банки: понятие, функции, операции	«Кобинская СОШ»	Беседа
43	январь		09:00-09:45 09:55-10:40	Лекция	2	Банки: понятие, функции, операции	«Кобинская СОШ»	Опрос
44	январь		09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Банки: понятие, функции, операции	«Кобинская СОШ»	Опрос

45	февраль	02	09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Собственный бизнес	«Кобинская СОШ»	Проект
46	февраль	06	09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Собственный бизнес	«Кобинская СОШ»	Проект
47	февраль	09	09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Валютная система мировой экономики	«Кобинская СОШ»	Деловая игра
48	февраль	13	09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Валютная система мировой экономики	«Кобинская СОШ»	Деловая игра
49	февраль	16	09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Спрос и предложение. Рыночное равновесие	«Кобинская СОШ»	Анкетирование
50	февраль	20	09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Спрос и предложение. Рыночное равновесие	«Кобинская СОШ»	Анкетирование
51	февраль	27	09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Закон спроса. Закон предложения	«Кобинская СОШ»	Беседа
52	март	01	09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Закон спроса. Закон предложения	«Кобинская СОШ»	Беседа
53	март	05	09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Нарушение рыночного равновесия	«Кобинская СОШ»	Беседа
54	март	08	09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Нарушение рыночного равновесия	«Кобинская СОШ»	Беседа
<b>Раздел №5 «И снова о финансах» (38) ч.</b>								
55	март	12	09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	И еще раз о деньгах	«Кобинская СОШ»	Беседа
56	март	15	09:00-09:45 09:55-10:40	Дискуссия	2	Исследуем доходы семьи	«Кобинская СОШ»	Проект
57	март	19	09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Исследуем доходы семьи	«Кобинская СОШ»	Проект
58	март	22	09:00-09:45 09:55-10:40	Беседа	2	Исследуем расходы семьи	«Кобинская СОШ»	Проект
59	март	26	09:00-09:45 09:55-10:40	Презентация	2	Исследуем расходы семьи	«Кобинская СОШ»	Проект
60	март	29	09:00-09:45 09:55-10:40	Практика	2	Мини проект «Расходы семьи»	«Кобинская СОШ»	Проект

61	апрель	02	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Беседа	2	Мини проект «Расходы семьи»	«Кобинская СОШ»	Проект
62	апрель	05	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Дискуссия	2	Учебный мини проект «Семейный бюджет»	«Кобинская СОШ»	Проект
63	апрель	09	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Лекция	2	Учебный мини проект «Семейный бюджет»	«Кобинская СОШ»	Проект
64	апрель	12	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Беседа	2	Функции страховых компаний	«Кобинская СОШ»	Проект
65	апрель	19	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Беседа	2	Учебный мини проект «Страхование»	«Кобинская СОШ»	Проект
66	апрель	23	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Дискуссия	2	Учебный мини проект «Страхование»	«Кобинская СОШ»	Проект
67	апрель	26	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Дискуссия	2	Исследуем какие налоги платит семья	«Кобинская СОШ»	Проект
68	апрель	30	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Беседа	2	Исследуем какие налоги платит семья	«Кобинская СОШ»	Проект
69	май	03	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Беседа	2	Исследуем какие социальные пособия получает семья	«Кобинская СОШ»	Проект
70	май	07	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Дискуссия	2	Исследуем какие социальные пособия получает семья	«Кобинская СОШ»	Проект
71	май	14	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Дискуссия	2	Учебный мини проект «Банковские услуги для семьи»	«Кобинская СОШ»	Проект
72	май	17	<b>09:00-09:45</b> <b>09:55-10:40</b>	Практика	2	Итоговое занятие	«Кобинская СОШ»	Проект



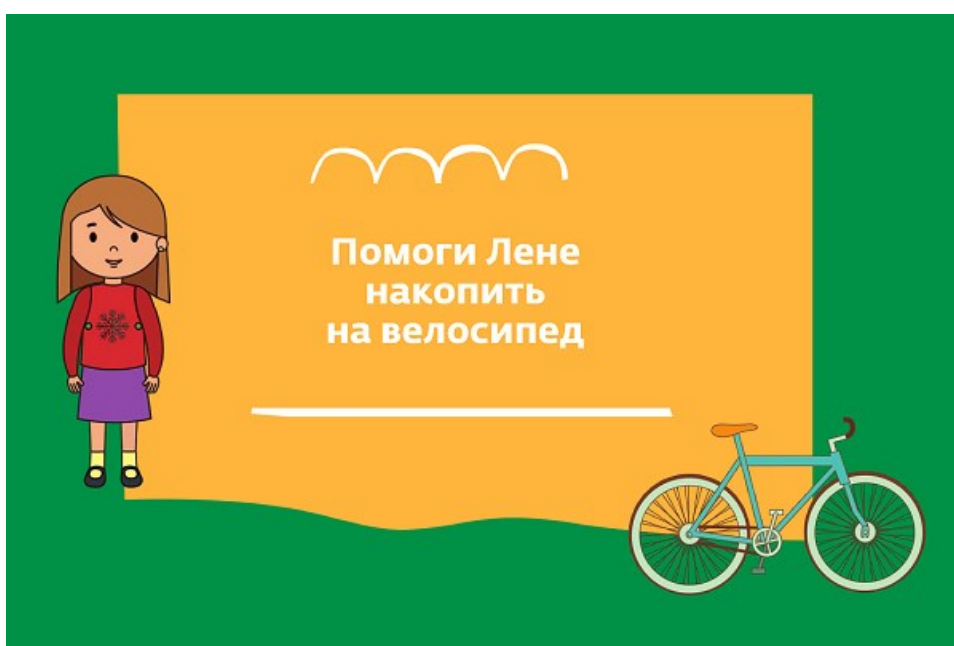
### Оценочные материалы

#### 1. Деловая игра «Финансовый театр»

Игра знакомит с темой личного финансового планирования на примере персонажей сказок, учит рационально подходить к управлению расходами.

#### 2. Игра «Как тратить карманные деньги»

В ходе игры у детей формируется представление о том, какие источники доходов существуют, как защитить сбережения от влияния инфляции, и что такое личный финансовый план



**1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Создания накоплений на случай потери работы

**2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Все утверждения неверны

**3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- 4) Все утверждения неверны

**4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на будущую старость
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на случай потери работы
- 4) Все утверждения верны

**5. Укажите правильное утверждение.**

- 1) Чем выше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 4) Нет верных утверждений

**6. Укажите правильное утверждение.**

- 1) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
- 4) Все ответы верны

**7. Укажите правильное утверждение.**

- 1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
- 2) Акции являются более рискованными, чем облигации
- 3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
- 4) Правильных ответов нет

**8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском**

- 1) Привилегированные акции
- 2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
- 3) Государственные ценные бумаги
- 4) Муниципальные ценные бумаги

**9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.**

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

- 1) Депозит А
- 2) Депозит В
- 3) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- 1) На выплату страховой премии
- 2) На выплату страховой стоимости
- 3) На выплату страховой суммы

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- 1) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- 2) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- 3) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

23. Страховая премия - это

- 1) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая

- 2) Прибыль страховой компании
- 3) Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

**24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?**

- 1) Государственные органы власти
- 2) Исключительно сами застрахованные лица
- 3) Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

**25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:**

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

**26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу**

- 1) Получать постоянный доход в виде купонных платежей
- 2) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
- 3) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

**27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации**

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

**28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования**

- 1) Владельцев привилегированных акций
- 2) Владельцев обыкновенных акций
- 3) Владельцев облигаций

**29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?**

- 1) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
- 2) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

- 3) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

**30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?**

- 1) Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
- 2) Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
- 3) Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

**31. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?**

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

**32. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?**

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, если подтвердится, что он был трезв

**33. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)**

- 1) Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций
- 2) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
- 3) Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)

- 4) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

**34. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:**

- 1) от страховой пенсии к добровольно-накопительной
- 2) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
- 3) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
- 4) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

**35. СНИЛС - это**

- 1) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- 2) «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
- 3) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
- 4) Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

**36. СНИЛС - это**

1. Документально оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

**37. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен**

- 1) Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- 2) Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
- 3) Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
- 4) Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

**38. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как**

- 1) накопительно-индексируемая двухуровневая
- 2) накопительная многоуровневая
- 3) распределительно-солидарная
- 4) распределительно-накопительная

**39. Коэффициент замещения равен**

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

**40. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:**

- 1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
- 2) До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
- 3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

**41. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ**

- 1) один год
- 2) три года
- 3) четыре года
- 4) пять лет

**42. Транспортный налог относится к:**

- 1) федеральным налогам
- 2) региональным налогам
- 3) местным налогам
- 4) специальным налогам

**43. Налог на имущество физических лиц является:**

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

**44. Налог на землю является:**

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

**45. Финансовая пирамида – это:**

- 1) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.



- 2) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
- 3) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
- 4) Нет верного ответа.

**46. Финансовая пирамида не может:**

- 1) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
- 2) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
- 3) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
- 4) Являться структурой Центрального банка.

**47. Финансовое мошенничество – это**

- 1) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
- 2) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
- 3) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
- 4) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

**48. Выберите верный вариант ответа:**

- 1) Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
- 2) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
- 3) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.
- 4) Нет верного ответа.

**49. Что не является признаком финансовой пирамиды?**

- 1) Отсутствие у организации лицензии.
- 2) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
- 3) Высокий уровень прозрачности финансовой организации.
- 4) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

**50. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:**

- 1) Сверхнизкий гарантированный доход.
- 2) Привязка дохода к доллару США.
- 3) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- 4) Сверхвысокий гарантированный доход.

**51. Излишне уплаченные суммы налога**

- 1) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
- 2) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
- 3) **подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик**
- 4) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

**52. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты**

- 1) обязательство по уплате налогов выполнено
- 2) **обязательство по уплате налогов не выполнено**
- 3) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
- 4) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

**53. Владелец привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:**

- 1) Выборы совета директоров
- 2) Решение о выплате дивидендов
- 3) **Решение о ликвидации компании**
- 4) Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

**54. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:**

- 1) Никогда не голосуют на собраниях акционеров
- 2) Всегда выплачиваются дивиденды
- 3) Дивиденды всегда фиксированы
- 4) **Дивиденды могут быть переменными**

**55. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.**

- 1) **Облигации**
- 2) **Вексель**
- 3) Долговая расписка
- 4) Привилегированные акции

**56. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.**

- 1) **Облигация – это долговой финансовый инструмент**
- 2) Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
- 3) При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
- 4) **Облигации более надежны, чем акции**

**57. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?**

- 1) **Да. Ему назначена социальная пенсия**
- 2) Нет. Ему платится пособие по безработице
- 3) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны

- 4) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

**58. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:**

- 1) дефляция
- 2) инфляция
- 3) модернизация
- 4) манипуляция

**59. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:**

- 1) Цены на импортные товары снижаются
- 2) Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
- 3) Цены на импортные товары повышаются

**60. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.**

- 1) Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
- 2) Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
- 3) Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
- 4) Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

### **Игра-квест «Банк и Я»**

**Цель работы:** Проверить и обобщить знания, полученные по теме «Банковские услуги отношения людей с банками».

**Задачи:**

**Образовательные:**

– закрепление и осмысление изученного материала по теме «Кредитные услуги банка»;

– формирование у обучающихся 8-9 классов необходимых умений и навыков для принятия рациональных решений при командной работе.

**Развивающая:**

– развитие познавательную активность и творческое начало личности, критического мышления и адаптивные возможности к изменяющимся внешним условиям;

– развитие внимания, памяти, логического мышления, умения анализировать информацию, обучение навыкам аргументации выводов.

**Воспитывающая:** совершенствование методики воспитательного воздействия на личность обучающегося через групповые и игровые формы; воспитание интереса к игре, предмету «Финансовая грамотность».

Темы для учебных мини-проектов:

1. какие деньги мира самые не обычные?
2. Готовим выставку «Для чего выпускают монеты»

3. Готовим викторину «Чему учат пословицы и поговорки о деньгах»
4. Готовим кроссворд «Какие тайны о деньгах скрыты в народных сказках»
5. Создаем стенгазету «История денег»
6. Готовим презентацию «Как можно увеличить доходы семьи»
7. Проводим социологический опрос «На что чаще тратят деньги мои сверстники?»
8. Викторина для младших классов «Что нужно знать о расходах семьи»
9. Кроссворд «Основные понятия по теме семейный бюджет»
10. Викторина «Какие герои сказок и мультфильмов самые бережливые»