

Министерство образования и науки Тамбовской области  
Тамбовское областное государственное бюджетное  
общеобразовательное учреждение

«Жердевская школа-интернат имени Д.В. Семёнова»

Принята на заседании  
педагогического совета

Протокол № 1

от « 30» 08.2023г

Утверждаю

Директор ТОГБОУ

«Жердевская школа – интернат  
имени Д.В. Семёнова»

\_\_\_\_\_ О.С. Паршина  
Приказ № 289 –ОД от 01.09.2023г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
«Финансовая грамотность»**

Направленность: социально-гуманитарная

Уровень освоения: базовый

Возраст обучающихся: 14-17 лет

Срок реализации: 1 год

Автор-составитель:

Канцева Ирина Владимировна,

педагог дополнительного образования

Жердевка 2023 г

## Информационная карта программы

<b>1. Учреждение</b>	Тамбовское областное государственное бюджетное общеобразовательное учреждение «Жердевская школа-интернат имени Д.В.Семёнова »
<b>2. Полное наименование программы</b>	Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность»
<b>3. Сведения об авторах:</b>	
3.1. Ф.И.О., должность	Канцева Ирина Владимировна, педагог дополнительного образования
<b>4. Сведения о программе:</b>	
4.1. Нормативная база	<p>Федеральный Закон от 29.12.2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – ФЗ);</p> <p>Стратегия развития воспитания в РФ на период до 2025 года (распоряжение Правительства РФ от 29 мая 2015 г. № 996-р);</p> <p>Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.09.2020 N 28 «Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи»;</p> <p>Распоряжение Минпросвещения России от 17.12.2019 № Р-136 «Об утверждении методических рекомендаций по приобретению средств обучения и воспитания в целях создания новых мест в образовательных организациях различных типов для реализации дополнительных общеразвивающих программ всех направленностей в рамках региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результата федерального проекта «Успех каждого ребенка»;</p> <p>Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 г. № 196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам» (далее – Порядок);</p>

	<p>Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 03.09.2019 № 467 «Об утверждении Целевой модели развития региональных систем дополнительного образования детей» (далее - Целевая модель);</p> <p>Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 05.05.2018 № 298 «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог дополнительного образования детей и взрослых»;</p> <p>Устав ТОГБОУ «Жердевская школа-интернат имени Д.В. Семёнова»</p>
4.2. Область применения	Дополнительное образование
4.3. Направленность	Социально-гуманитарная
4.4. Уровень освоения	Базовый
4.5. Вид программы	Общеразвивающая
4.6. Тип программы	Прикладная
4.7. Возраст обучающихся по программе	14-17 лет
4.8. Продолжительность обучения	1 год

## **Раздел 1. Комплекс основных характеристик дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы**

### **1.1. Пояснительная записка**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» (далее – Программа) **социально-гуманитарной направленности, уровень освоения - базовый.**

#### **Актуальность**

Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет большие возможности по управлению собственными средствами. Такие понятия, как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся – это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

#### **Педагогическая целесообразность**

Программа предназначена для обучения учащихся, интересующихся основами экономики в области финансов. Изучая основы финансовой грамотности, учащиеся смогут овладеть элементарными, но необходимыми навыками компетентного потребителя финансовых услуг, практически применять и использовать полученные знания в жизни и учебе, принимать взвешенные решения, находить рациональные пути в условиях выбора.

Программа носит практико-ориентированный характер и направлена на приобретение умений ориентироваться в мире экономики и финансов. Финансовое образование учащихся способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым способно повысить их финансовую безопасность. Реализация данной Программы создаёт благоприятные условия для формирования культуры поведения, самостоятельности, ответственности за принятие решения.

Суть программы выражается во взаимосвязи процессов обучения, развития и воспитания. Программа ориентирована на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Дополнительное образование как один из социальных институтов должен оказывать помощь учащимся в адаптации к современным экономическим условиям жизни и будущей профессиональной деятельности. Повышение уровня финансовой грамотности и культуры разумного потребления, особенно в детской и молодежной среде, является одной из задач целевой программы развития экономического образования.

Обучение по Программе позволит учащимся овладеть основами финансовой грамотности, получить практические навыки и умения финансового планирования. Только в этом случае они будут чувствовать себя уверенно в жизни, где материальное благополучие каждый устраивает себе сам.

**Отличительной особенностью** Программы является то, что на занятиях рассматриваются разные жизненные ситуации: как правильно рассчитать семейный бюджет, почему важно платить налоги, что такое экономический кризис и как минимизировать потери в условиях кризиса, что такое сбережения и как их сохранить и приумножить. Это позволяет научить ребёнка правильно оценивать те или иные поступки для того, чтобы в

дальнейшем использовать этот опыт для применения в аналогичных жизненных ситуациях, в которых может оказаться он сам.

В основе обучения лежит индивидуально-групповая форма работы, которая позволяет дифференцированно, с учетом возрастных и психологических особенностей, подойти к каждому обучающемуся. Образовательный процесс построен на основе практико-ориентированного подхода.

Поэтапное освоение Программы способствует пониманию экономических терминов, а также многогранности экономического и финансового мира, дает возможность задуматься над бюджетом семьи и составить свой личный бюджет.

#### **Адресат программы**

Программа реализуется в разновозрастных группах. Группы комплектуются из учащихся 14-17 лет.

Формы и методы организации деятельности ориентированы на индивидуальные и возрастные особенности учащихся.

**Состав группы:** постоянный.

Наполняемость учебной группы: Количество обучающихся в группе – до 15 человек.

#### **Объём и срок освоения программы**

Программа рассчитана на 1 год обучения. Общая продолжительность обучения составляет 36 часов.

**Форма обучения:** очная. Занятия проводятся в разновозрастных группах. Расписание занятий составляется с учетом запросов учащихся и родителей (законных представителей).

#### **Режим занятий**

Занятия проводятся 1 раз в неделю по 1 часу. Продолжительность 1 академического часа составляет – 45 минут.

Занятия в учебном кабинете предполагают наличие: динамических пауз, коротких перерывов, проветривание помещения. Программа включает в себя теоретические и практические занятия.

### **1.2 Цель и задачи Программы**

**Цель:** повышение финансовой грамотности учащихся, формирование разумного финансового поведения для принятия осознанных и рациональных решений в сфере управления личными финансами.

## **Задачи**

### *Обучающие:*

- познакомить с историей происхождения денег;
- познакомить с базовыми понятиями финансовой грамотности: личные финансы, инфляция, банковский кредит, банковский вклад, ценные бумаги, и т.д.;
- познакомить с основами финансового планирования;
- познакомить с основными принципами и приемами формирования семейного и личного бюджета;
- познакомить с правами и обязанностями в сфере финансов;
- познакомить с разными способами экономии денег;
- познакомить с принципами хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- познакомить с основными принципами кредитования и как можно взять кредит;
- познакомить с видами финансового мошенничества, и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- формировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений;
- формировать знания о финансовой безопасности;
- учить составлять личный финансовый план;
- учить решать финансовые задачи;
- учить планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- обучать самостоятельному применению полученных знаний и умений в практической деятельности.

### *Развивающие:*

- развивать компетенции в области финансовой грамотности;
- развивать умения осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
- находить варианты решений в сложной ситуации и принимать оптимальные решения;
- развивать умение ставить цель и планировать процесс её достижения.
- развивать коммуникативные способности.

### *Воспитательные:*

воспитывать мотивацию к труду, ответственность за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие;

повышать мотивацию учащихся к освоению финансовой грамотности;

воспитывать ответственность и нравственное поведение в сфере экономических и финансовых отношений в семье и обществе;

воспитывать ответственность за повышение личного и семейного благосостояния;

воспитывать умение брать на себя ответственность за принятие решения;

воспитывать уважительное отношение к альтернативному мнению;

формировать широкий кругозор, представление целостной картины мира с пониманием в ней места экономики.

### 1.3 Содержание программы

#### Учебный план

№ п/п	Название разделов/тем	Количество часов			Формы аттестации/ контроля
		Всего	В том числе:		
			Теория	Практика	
	<b>Вводное занятие</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	Входной контроль (педагогическое наблюдение, тестирование, анкетирование)
<b>I.</b>	<b>Управление денежными средствами семьи</b>	<b>4</b>	<b>1,5</b>	<b>2,5</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)

1.1	Финансовая культура	1	0,5	0,5	
1.2	Денежные средства семьи	1	0,5	0,5	
1.3	Семейный бюджет	1	0,5	0,5	
1.4	Личные потребности	1	-	1	
<b>II.</b>	<b>Услуги финансовых организаций</b>	<b>3</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски»)
2.1	Сбережения и накопления	1	0,5	0,5	
2.2	Банковский вклад	1	0,5	0,5	
2.3	Фондовый рынок и инвестирование	1	0,5	0,5	
<b>III.</b>	<b>Услуги кредитных организаций</b>	<b>5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
3.1	Банковский кредит	1	0,5	0,5	
3.2	Эффективная ставка процента по кредиту	1	0,5	0,5	
3.3	Ипотека	2	1	1	
3.4	Валютные операции	1	0,5	0,5	
<b>IV.</b>	<b>Страхование</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических



					заданий)
4.1	Страховой рынок России	1	0,5	0,5	
4.2	Виды страхования	2	1	1	
4.3	Финансовая устойчивость страховщика	1	0,5	0,5	
<b>V.</b>	<b>Налогообложение</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, квест-игра «Азбука налогоплательщика»)
5.1	Виды налогов	2	0,5	1,5	
5.2	Налоговый вычет	1	0,5	0,5	
5.3	Повторение пройденного материала	1	0	1	
<b>VI.</b>	<b>Пенсионное обеспечение старости</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
6.1	Пенсия по возрасту	1	0,5	0,5	
6.2	Негосударственные пенсионные фонды	1	0,5	0,5	
<b>VII.</b>	<b>Риски в мире денег</b>	<b>5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
7.1	Экономический кризис	1	0,5	0,5	
7.2	Финансовое мошенничество	1	1	0	
7.3	Виртуальные ловушки	2	1	1	

7.4	Как защититься от разорения	1	0	1	
<b>VIII.</b>	<b>Управление финансами малого предприятия</b>	<b>3</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
8.1	Малый бизнес: его место в системе предпринимательства	1	0,5	0,5	
8.2	Финансы. Управление финансами малого предприятия	1	0,5	0,5	
8.3	Налогообложение предпринимательской деятельности	1	0,5	0,5	
<b>IX.</b>	<b>Определение личной жизненной стратегии</b>	<b>3</b>	<b>0,5</b>	<b>2,5</b>	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, защита проекта)
9.1	Личный бюджет	1	0,5	0,5	
9.2	Презентация проекта «Личный бюджет»	2	0	2	
	Итоговое занятие	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	Итоговый контроль. Тестирование, финансовая викторина.
	<b>Всего</b>	<b>36</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	

### Содержание учебного плана

#### Тема. Вводное занятие

*Теория.* Ознакомление с Программой. Цели и задачи, общая структура и содержание Программы. Правила поведения на занятиях. Правила

противопожарной безопасности. Правила антитеррористической безопасности.

**Практика.** Входной контроль: тестирование учащихся в целях определения уровня знаний. Анкетирование.

## **Раздел 1. Управление денежными средствами семьи**

### **Тема 1.1. Финансовая культура**

**Теория.** История происхождения денег. Финансовая культура и отношение к деньгам.

**Практика.** Тест «Умеете ли вы обращаться с деньгами».

### **Тема 1.2. Денежные средства семьи**

**Теория.** Домохозяйства. Благосостояние семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи. Влияние инфляции на доходы. Номинальный и реальный доход. Потребности. Пирамида А. Маслоу. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Потребительская корзина.

**Практика.** Анализ видов дохода семьи по заданным условиям. Анализ ежемесячных трат семьи по заданным условиям.

### **Тема 1.3. Семейный бюджет**

**Теория.** Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Активы и пассивы. Обязательства. Постоянные и переменные расходы семьи. Постановка финансовых целей. Соотношение потребностей и желаний с возможностями.

**Практика.** Составление семейного бюджета по заданным условиям.

### **Тема 1.4. Личные потребности**

**Теория.** Определение и структуризация личных потребностей. Обязательства. Постановка финансовых целей. Фиксирование, анализ и оптимизация собственных финансовых потоков. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. Способы снижения расходов.

**Практика.** Анализ личных потребностей и финансовых возможностей.

## **Раздел 2. Услуги финансовых организаций**

### **Тема 2.1. Сбережения и накопления.**

*Теория.* Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Темп инфляции.

*Практика.* Расчет реальной суммы накоплений при различных темпах инфляции по заданным условиям.

### **Тема 2.2. Банковский вклад**

*Теория.* Банковская система. Функции Центрального банка страны. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Простой и сложный процент. Как положить деньги в банк с максимальной доходностью. Изучение и выбор сберегательных схем. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада. Риск и страхование банковского вклада.

*Практика.* Расчет дохода от вклада при различных сберегательных схемах по заданным условиям.

### **Тема 2.3. Фондовый рынок и инвестирование**

*Теория.* Что такое ценные бумаги, и каких типов они бывают. Ликвидность, риск, доходность ценных бумаг. Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом рынке. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

*Практика.* Интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски».

## **Раздел 3. Услуги кредитных организаций**

### **Тема 3.1. Банковский кредит**

*Теория.* Что такое кредит и как оценить условия его предоставления. Виды кредитов. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке. Выгоды и

риски, связанные с различными видами кредитования. Микрозаймы. Ответственность за выплату кредита.

***Практика.*** Практикум. Сравнение условий предоставления кредита в различных банках.

### **Тема 3.2. Ставка процента по кредиту**

***Теория.*** Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Погашение кредита. Кредитный рейтинг, кредитный риск.

***Практика.*** Расчет реальной стоимости кредита по заданным условиям.

### **Тема 3.3.Ипотека**

*Теория.* Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду. Особенность ипотечного кредитования. Залог.

*Практика.* Расчет стоимости ипотечного кредита по заданным условиям.

### **Тема 3.4.Валюта**

*Теория.* Денежные единицы различных стран. Валюта. Конвертируемая валюта. Конвертация и покупательная стоимость валют. Влияние изменения валютного курса на благосостояние семей. «Индекс бигмака».

*Практика.* Расчет стоимости различных валют при покупке и продаже по заданным условиям.

## **Раздел 4. Страхование**

### **Тема 4.1. Страховой рынок России**

*Теория.* Страховая компания. Услуги страховых агентств. Страховой полис. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования.

*Практика.* Сравнение полисов разных страховых компаний.

### **Тема 4.2. Виды страхования**

*Теория.* Виды страхования. Страхование гражданской ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование. Страхование жизни.

*Практика.* Расчет страховой премии по заданным условиям.

### **Тема 4.3. Финансовая устойчивость страховщика Теория.**

Страхование как способ сокращения финансовых потерь. Страхование имущества. Автострахование: ОСАГО, КАСКО, франшиза. Страхование банковских вкладов.

*Практика.* Расчет компенсации финансовых потерь по заданным условиям.

## **Раздел 5. Налогообложение**

### **Тема 5.1. Виды налогов**

*Теория.* Налоговый кодекс Российской Федерации. Виды налогов. Налоги с физических лиц. Подоходный налог. Налог на недвижимость. Ответственность за неуплату налогов.

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

### **Тема 5.2. Налоговый вычет**

*Теория.* Льготы и вычеты из налогов физических лиц. Налоговые вычеты за покупку жилья, образование и медицинские услуги. Налоговая декларация.

*Практика.* Заполнение налоговой декларации по заданным условиям.

### **Тема 5.3. Повторение пройденного материала.**

*Практика.* Тестирование. Викторина «Доходы и расходы семьи».

## **Раздел 6. Пенсионное обеспечение старости**

### **Тема 6.1. Пенсия по возрасту**

*Теория.* Пенсионный фонд РФ. Пенсионное пособие. Как формируется пенсия. Обязательное пенсионное страхование. Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления.

*Практика.* Расчет пенсионных выплат на основании заданных условий. Расчет размера будущей пенсии, используя пенсионный калькулятор.

### **Тема 6.2. Негосударственные пенсионные фонды**

*Теория.* Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.

*Практика.* Анализ негосударственных пенсионных фондов по заданным условиям.

## **Раздел 7. Риски в мире финансов**

### **Тема 7.1. Экономический кризис**

*Теория.* Экономический кризис. Инфляция. Темп инфляции. Банкротство финансовой организации. Банкротство физического лица.

*Практика.* Расчет потерь от инфляции по заданным условиям.

### **Тема 7.2. Финансовое мошенничество**

*Теория.* **Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида. Виды финансовых пирамид.**

### **Тема 7.3. Виртуальные ловушки**

*Теория.* Виртуальные ловушки. Риски в сети Интернет. Как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Телефонные мошенники.

*Практика.* Практикум. Приемы безопасной работы в сети Интернет.

### **Тема 7.4. Как защититься от разорения**

*Практика.* Работа над докладом на тему «Как защититься от разорения». Публичная презентация доклада.

## **Раздел 8. Управление финансами малого предприятия**

### **Тема 8.1. Малый бизнес: его место в системе предпринимательства**

*Теория.* Сущность и роль малого предпринимательства в экономике. Государственная политика поддержки и развития малого предпринимательства. Индивидуальный предприниматель – субъект малого предпринимательства. Нормативно-правовая основа создания малого бизнеса.

*Практика.* Изучение нормативно-правовых документов по созданию малого бизнеса.

### **Тема 8.2. Финансы. Управление финансами малого предприятия**

*Теория.* Финансовые ресурсы индивидуального предприятия. Издержки. Выручка. Прибыль. Оценка финансового состояния предприятия. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. Взаимодействия



предпринимателей с кредитными организациями. Расчет по кредитам. Банкротство предприятия.

**Практика.** Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия по заданным финансово-экономическим показателям. Практикум. Расчет суммы кредита.

### **Тема 8.3. Налогообложение предпринимательской деятельности**

**Теория.** Общая характеристика налоговой системы. Виды налогов: НДС, акциз, налог на прибыль, налог на имущество предприятий, взнос. Налоговая декларация.

**Практика.** Заполнение налоговой декларации индивидуального предпринимателя по заданным финансово-экономическим показателям.

## **Раздел 9. Определение личной жизненной стратегии**

### **Тема 9.1. Личный бюджет**

**Теория.** Определение и структуризация личных потребностей. Личный бюджет. Обязательства. Постановка финансовых целей. Анализ и оптимизация собственных финансовых потоков. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. Способы снижения расходов.

**Практика.** Анализ личных расходов и доходов, используя реальные данные. Определение ценностей и моделей поведения потребителя. Работа над проектом «Личный бюджет».

### **Тема 9.2. Презентация проекта «Личный бюджет»**

**Практика.** Защита проекта «Личный бюджет».

### **Итоговое занятие**

**Практика.** Тест «Финансовая грамотность». Игра-соревнование «Финансовая викторина».

## **1.4. Планируемые результаты.**

В результате освоения Программы учащиеся

*будут знать:*

историю происхождения денег;

базовые понятия финансовой грамотности: личные финансы, инфляция, банковский кредит, банковский вклад, ценные бумаги, и т.д.

основы финансового планирования;

основные принципы и приемы формирования семейного и личного бюджета;

разные способы экономии денег;

правила и обязанностями в сфере финансов;

принципы хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;

основные принципы кредитования и как можно взять кредит;

виды финансового мошенничества, и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;

*будут уметь:*

составлять личный финансовый план;

решать финансовые задачи;

планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;

контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;

выбирать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели;

самостоятельно применять полученные знания и умения в практической деятельности.

### **Личностные результаты:**

осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;

овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;

развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки; планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях; участие в принятии решений о семейном бюджете.

### **Метапредметные результаты:**

**Познавательные:** освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;

использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;

формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);

овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям.

### **Регулятивные:**

понимание цели своих действий;

планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;

проявление познавательной и творческой инициативы;

оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;

адекватное восприятие предложений товарищей, педагога, родителей.

***Коммуникативные:***

составление текстов в устной и письменной формах;

готовность слушать собеседника и вести диалог;

готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;

умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;

определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

**Блок № 2. «Комплекс организационно-педагогических условий реализации дополнительной общеобразовательной**

***Календарный учебный график***

Количество учебных недель – 36.

*Дата окончания и начала учебных периодов*

Начало занятий с 10 сентября, окончание занятий 31 мая.

***Условия реализации программы***

*Санитарно-гигиенические требования*

Занятия должны проводиться в кабинете, соответствующем требованиям техники безопасности, противопожарной безопасности, санитарным нормам. Кабинет должен хорошо освещаться и периодически проветриваться. Необходимо наличие аптечки с медикаментами для оказания первой медицинской помощи.

*Кадровое обеспечение*

Педагог, работающий по данной программе, должен иметь высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование в области, соответствующей профилю детского объединения без предъявления

требований к стажу работы либо высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование и дополнительная профессиональная подготовка по направлению «Образование и педагогика» без предъявления требований к стажу работы.

#### *Учебно-методический комплект*

Для успешной реализации программы разработано методическое обеспечение: календарно-тематическое планирование, подобраны и разработаны конспекты занятий, методики итогового контроля, изготовлен необходимый наглядный и раздаточный материал.

#### *Материально-техническое обеспечение:*

1. Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя – 1
2. Интерактивная панель – 1
3. Звуковые колонки – 1
4. МФУ – 1
5. Средства наглядности по темам программы
6. Программное обеспечение

Требования к мебели: количество стульев должно соответствовать количеству учащихся; мобильные парты должны обеспечивать возможность индивидуальной работы, работы в микрогруппах и коллективной работы.

#### ***Виды и формы контроля освоения программы***

Результативность освоения Программы систематически отслеживается в течение всего учебного года. С этой целью используются **виды контроля:**

*входной контроль* проводится в начале учебного года для определения уровня знаний учащихся на начальном периоде обучения. Формы проведения: педагогическое наблюдение, тестирование.

*тематический контроль* проводится на каждом занятии в форме педагогического наблюдения, выполнения практических заданий, опроса. По завершению изучения раздела проводятся занятия с использованием различных интерактивных игр или защита творческого проекта;

*итоговый контроль* проводится в конце учебного года в форме тестирования и командной игры-соревнования «Финансовая викторина».

#### *Методы диагностики личностного развития детей*

В конце каждого учебного года проводится мониторинг развития личностных качеств, для этого подобран ряд диагностических методик:

##### *Развитие познавательных процессов:*

«Заучивание 10 слов» (А.Р. Лурия);

«Пиктограмма» (А.Р. Лурия);

«Запомни и расставь точки».

##### *Личностное развитие учащихся:*

«Диагностика личностной креативности» (Е.Е.Туник);

«16-факторный личностный опросник Р. Б. Кеттелла» (детский вариант, адаптированный Э.М. Александровской);

«Методика определения самооценки детей» (Т.В.Дембо, С.Я.Рубинштейн);

«Кактус» (М.А. Панфилова);

«Цветовой тест Люшера».

#### **Методические материалы**

Программа «Финансовая грамотность» составлена с учетом психологических и физиологических особенностей учащихся среднего и старшего школьного возраста.

##### *Методические условия реализации программы*

Занятие включает в себя теоретическую часть и практическое выполнение задания. Теоретическая часть занимает примерно 1/3 времени занятия (в зависимости от сложности и новизны учебного материала), практическая работа занимает большую часть занятия.

При организации занятий максимально используются наглядные, интерактивные и технические средства.

Занятия построены на принципах обучения развивающего и воспитывающего характера:

доступности;  
наглядности;  
целенаправленности;  
индивидуальности;  
результативности.

*Виды занятий:*

занятие-погружение;  
интерактивная лекция;  
учебная экскурсия;  
занятие-практикум;  
занятие-презентация учебных достижений;  
интеллектуальное соревнование;  
комплексное занятие.

*Технологии, формы и методы обучения.*

В образовательном процессе используются технологии: информационно-коммуникативного обучения, проблемного обучения, развивающего обучения, дифференцированного обучения, технология творческой мастерской, кейс-технологии, здоровьесберегающие технологии (пальчиковая гимнастика, физкультминутки, гимнастика для глаз, смена динамических поз, которые включаются в ход занятия).

Формы занятий, методы и приемы обучения и воспитания используются с учетом возрастных особенностей.

В работе используются разные методы обучения:

*словесный* (беседа, рассказ, лекция, пояснение, разъяснение, сообщение);

*наглядный* (настольные игры, плакаты, видеофильмы, схемы, таблицы, иллюстрации, презентации, использование интернет-ресурсов и т.д.);

практический (выполнение практических заданий, упражнения, составление бюджета семьи, создание личного бюджета, решение финансовых задач, защита творческих проектов, );

### Методическое обеспечение программы

<i>п./п.</i>	<i>Название раздела</i>	<i>Формы занятий</i>	<i>Приемы и методы</i>	<i>Дидактический материал, техническое оснащение</i>	<i>Формы подведения итогов</i>
	Вводное занятие	Занятие-погружение	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по теме, раздаточный материал	Входной контроль (педагогическое наблюдение, тестирование, анкетирование)
1.	<b>Управление денежными средствами семьи</b>	Интерактивная лекция; Учебная экскурсия; Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
2.	<b>Услуги финансовых организаций</b>	Интерактивная лекция; Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и



<i>п./п.</i>	<i>Название раздела</i>	<i>Формы занятий</i>	<i>Приемы и методы</i>	<i>Дидактический материал, техническое оснащение</i>	<i>Формы подведения итогов</i>
					риски»)
3.	<b>Услуги кредитных организаций</b>	Интерактивная лекция; Занятие-практикум; Комплексное занятие	Итоговый контроль. Тестирование, финансовая викторина.	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
4.	<b>Страхование</b>	Интерактивная лекция; Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
5.	<b>Налогообложение</b>	Интерактивная лекция; Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, квест-игра «Азбука налогоплательщика»)

<i>п./п.</i>	<i>Название раздела</i>	<i>Формы занятий</i>	<i>Приемы и методы</i>	<i>Дидактический материал, техническое оснащение</i>	<i>Формы подведения итогов</i>
6.	<b>Пенсионное обеспечение старости</b>	Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
7.	<b>Риски в мире финансов</b>	Интерактивная лекция; Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
8.	<b>Управление финансами малого предприятия</b>	Интерактивная лекция; Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
9.	<b>Определение личной жизненной стратегии</b>	Занятие-практикум; Комплексное занятие	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение

<i>п./п.</i>	<i>Название раздела</i>	<i>Формы занятий</i>	<i>Приемы и методы</i>	<i>Дидактический материал, техническое оснащение</i>	<i>Формы подведения итогов</i>
		Занятие-презентация учебных достижений;		колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал	практических заданий, защита проекта)
	<b>Итоговое занятие</b>	Интеллектуальное соревнование	Словесный, наглядный, практический	Доска магнитно-маркерная поворотная двусторонняя, ноутбук, звуковые колонки, средства наглядности по темам раздела, раздаточный материал (тест)	Итоговый контроль. Тестирование, финансовая викторина.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Для педагога

1. Архипов, А.П. Страхование./А.П. Архипов. – Москва: Вита-Пресс, 2011.
2. Белянинова, Ю.В. Как получить большую пенсию./Ю.В. Белянинова, Н.А. Захарова, Н.М. Удалова. – Москва: Эксмо, 2012.
3. Герасимов, А.Г. Финансовый ежедневник. Как привести деньги в порядок./А.Г. Герасимов. – Москва: Эксмо, 2017
4. Егорова, М.В. Я управляю своими финансами. Практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами». Дополнительное образование. Серия «Финансовая грамотность каждому»./М.В.Егорова, М.В.Желнова, Е.Ю.Захарова. – Москва: Вита-Пресс, 2014.
5. Макаров, С.В. Личный бюджет: деньги под контролем./С.В. Макаров. – Санкт-Петербург: Питер, 2008.

6. Сахаровская, Ю.И. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом./Ю.И. Сахаровская. – Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2013.

7. Череданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства./ Л.Н. Череданова. – Москва: Academia, 2019.

8. Шефер Б. Мани или азбука денег. /Б. Шефер. – Москва: Попурри, 2016.

#### **Для учащихся**

1. Блискавка, Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. - Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2014.

2. Брехова, Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. - Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011.

3. Меньшиков, С.Н. Финансовая грамотность. Модуль Фондовый рынок. Материалы для учащихся./ Меньшиков С.Н. - Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4. Солодков, В.М. Финансовая грамотность. Модуль «Банки». 10-11 классы. СПО/ Солодков В.М., Белоусова В.Ю.- Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2014

#### **Электронные образовательные ресурсы**

1. Федеральный Закон РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей» (с изменениями и дополнениями): [Электронный ресурс] // Гарант. URL: <http://base.garant.ru/10106035/> (Дата обращения: 10.12.2020).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ): [Электронный ресурс] // Российская Газета. URL: <https://rg.ru/2008/03/24/gk1-dok.html>. (Дата обращения: 10.12.2020).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ): [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. URL: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

4. Федеральная налоговая служба: [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФНС. URL: <https://www.nalog.ru/rn77/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

5. Финансовая культура: [Электронный ресурс] // Сайт Банка России. URL: <https://fincult.info/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

6. Дружи с финансами: [Электронный ресурс] // Проект Министерства финансов РФ совместно с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. URL: <https://vashifinancy.ru/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

7. Пенсионный фонд Российской Федерации: [Электронный ресурс] // Сайт ПФ РФ. URL: <http://www.pfrf.ru/> (Дата обращения: 10.12.2020).

8. Как открыть ИП: [Электронный ресурс] // СБЕР Бизнес Малому бизнесу и ИП. URL: [https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/pro\\_business/kak-otkryt-ip/](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/kak-otkryt-ip/). (Дата обращения: 10.12.2020).

9. Регистрация ИП самостоятельно: пошаговая инструкция 2020:

[Электронный ресурс] // О Бизнесе доступно. URL: <https://www.regberry.ru/registraciya-ip/registraciya-ip-samostoyatelno>. (Дата обращения: 10.12.2020).

10. Портал Бизнес-навигатора МСП: [Электронный ресурс] // Официальный бесплатный ресурс для развития среднего и малого бизнеса. URL: <https://smbn.ru/>. (Дата обращения: 10.12.2020).

11. Государственная поддержка малого предпринимательства: [Электронный ресурс] // Кредитный портал. URL: <http://www.kreditbusiness.ru/federal.html>. (Дата обращения: 10.12.2020).

**Календарный учебный график**

№ п/п	Месяц	Форма занятия	Обще кол-во часов	Темы занятий	Форма контроля
1.	сентябрь	Занятие-погружение	1	Вводное занятие	Входной контроль (педагогическое наблюдение, тестирование, анкетирование)
2.		Учебная экскурсия	1	Финансовая культура	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
3.		Интерактивная лекция	1	Денежные средства семьи	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
4.	октябрь	Занятие-практикум	1	Семейный бюджет	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
5.		Комплексное занятие	1	Личные потребности	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
6.		Интерактивная лекция	1	Сбережения и накопления	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
7.		Занятие-практикум	1	Банковский вклад	Тематический контроль (педагогическое

					наблюдение, выполнение практических заданий)
8.		Комплексное занятие	1	Фондовый рынок и инвестирование	интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски»
9.	ноябрь	Интерактивная лекция	1	Банковский кредит	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
10.		Комплексное занятие	1	Эффективная ставка процента по кредиту	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
11.		Комплексное занятие	1	Ипотека	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
12.		Занятие-практикум	1	Ипотека	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
13.	декабрь	Интерактивная лекция	1	Валютные операции	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
14.		Комплексное занятие	1	Страховой рынок России	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)

15.		Интерактивная лекция	1	Виды страхования	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
16.		Занятие-практикум	1	Виды страхования	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
17.	январь	Интерактивная лекция	1	Финансовая устойчивость страховщика	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
18.		Интерактивная лекция	1	Виды налогов	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
19.		Занятие-практикум	1	Виды налогов	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
20.	февраль	Комплексное занятие	1	Налоговый вычет	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
21.		Занятие-практикум	1	Повторение пройденного материала	Квест-игра «Азбука налогоплательщика»
22.		Занятие-практикум	1	Пенсия по возрасту	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение)



					практических заданий)
23.	март	Комплексное занятие	1	Негосударственные пенсионные фонды	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
24.		Интерактивная лекция	1	Экономический кризис	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
25.		Комплексное занятие	1	Финансовое мошенничество	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
26.		Комплексное занятие	1	Виртуальные ловушки	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
27.		Занятие-практикум	1	Виртуальные ловушки	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)

28.	апрель	Комплексное занятие	1	Как защититься от разорения	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий, опрос)
29.		Интерактивная лекция	1	Малый бизнес: его место в системе предпринимательства	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
30.		Комплексное занятие	1	Финансы.	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
31.		Занятие-практикум	1	Управление финансами малого предприятия	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
32.		Комплексное занятие	1	Налогообложение предпринимательской деятельности	Тематический контроль (педагогическое наблюдение, выполнение практических заданий)
33.	май	Занятие-практикум	1	Личный бюджет	Тематический контроль (педагогическое наблюдение,

					выполнение практических заданий)
34.		Занятие-презентация учебных достижений	1	Презентация проекта «Личный бюджет»	Защита проекта
35.		Занятие-презентация учебных достижений	1	Презентация проекта «Личный бюджет»	Защита проекта
36		Интеллектуальное соревнование	1	Итоговое занятие	Итоговый контроль. Тестирование, финансовая викторина.

## Приложение 2

### Анкета по финансовой грамотности

#### Вопрос № 1

Как Вы считаете, что означает понятие "финансовая грамотность"?

(Можно выбрать несколько ответов)

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

## **Вопрос № 2**

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

- знаний и навыков нет;
- очень плохие знания и навыки;
- плохие знания и навыки;
- достаточные знания и навыки;
- хорошие знания и навыки;
- очень хорошие знания и навыки;
- отличные знания и навыки;
- затрудняюсь ответить.

## **Вопрос № 3**

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

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

## **Вопрос № 4**

Нуждаетесь ли Вы в повышении своей финансовой грамотности?

- да, это сейчас важнейший вопрос для меня;
- да, сильно нуждаюсь;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, не нуждаюсь;
- затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 5**

Как Вы считаете, необходимо ли изучение основ финансовой грамотности ?

- да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- да, необходимо;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 6**

В какой форме необходимо изучение финансовой грамотности?

- факультативные занятия;
- элективные курсы;
- отдельный предмет «Основы финансовой грамотности»;
- в рамках курса «Экономика»;
- специальные образовательные программы, проводимые участниками финансовых рынков (пенсионные фонды, инвестиционные фонды, страховые

компании, банки и т.п.);

- затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 7**

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

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

### **Вопрос № 8**

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;
- специальную литературу о финансах;
- советы друзей и знакомых;
- не пользуюсь ничем из выше перечисленного.

### **Вопрос № 9**

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

- банковские услуги (кредиты, депозиты);
- планирование личного бюджета;
- функционирование пенсионной системы, пенсионные фонды;
- налогообложение физических лиц;
- функционирование страховой системы, страховые полисы;
- фондовые рынки (акции, облигации, ПИФы и т.п.);
- ничего из выше перечисленного меня не интересует;
- затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 10**

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

- да, это крайне важно и необходимо сейчас;
- да, необходимо;
- скорее да;
- скорее нет;
- нет, в этом нет необходимости;
- затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 11**

Ведете ли Вы учет своих личных денежных средств?

- да, постоянно веду учет и фиксирую все поступления и расходы;
- веду учет приблизительно, знаю в целом, сколько у меня было денег и

сколько потрачено за месяц;

- не веду учет, не знаю, сколько у меня было денег и сколько потрачено за месяц;
- не веду учет, т.к. у меня нет своих личных финансовых средств;
- не веду учет, считаю это нецелесообразно
- затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 12**

Осознаете ли Вы, что Вы на самом деле думаете о деньгах, и какие чувства они у Вас вызывают?

- да, полностью осознаю свои мысли и чувства по отношению к деньгам;
- осознаю в некоторой степени, не часто думаю об этом;
- нет, никогда об этом не задумывался;
- затрудняюсь ответить.

### **Вопрос № 13**

Считаете ли Вы, что деньги для Вас важны?

- да, деньги важнее всего;
- деньги очень важны;
- деньги важны;
- деньги не слишком важны для меня;
- нет, деньги не важны для меня;
- затрудняюсь ответить.



### Тест к итоговому контролю

1. Прочитайте приведённый ниже текст, в котором некоторые слова пропущены. Выбери из предлагаемого списка слова, которые необходимо вставить в пробелы. Слова даны в именительном падеже.

риски

сбережения

грамотность

благополучие

безопасность

Финансовая \_\_\_\_\_ способствует принятию правильных решений, минимизирует \_\_\_\_\_ и тем самым способна повысит финансовую \_\_\_\_\_ населения. Она помогает нам мыслить более рационально, планировать своё будущее. Её нельзя недооценивать, ведь от неё зависит \_\_\_\_\_ человека. Именно финансовая грамотность учит нас, как правильно копить, приумножать, Создавать свои \_\_\_\_\_.

2. Обязательный платёж в пользу государства называется:

а) процент

б) дань

в) налог

г) рента

3. Определи какие виды товара можно вернуть в магазин, а какие - нельзя, в соответствии со статьёй №25 Закона "О защите прав потребителей"

а) Комнатное растение которое у вас вызвало аллергию.

б) Сапоги в которых вы обнаружили заводской брак, через три месяца носки.

в) Одноразовую посуду.

г) Кольцо с топазом, которое не подошло по размеру.

д) Крем для рук.

Можно вернуть: \_\_\_\_\_ Нельзя вернуть: \_\_\_\_\_

4. Финансовая "подушка безопасности" -это заранее накопленная и помещённая в безопасное место (например в банк) Сумма денежных средств, которых будет достаточно для того, чтобы вести свой привычный образ жизни при наступлении финансового кризиса.

а) Верно б) Неверно

5. Подберите пару: изображение древней монеты и её название

1. Золотая монета Древнего мира.

2. Золотая древнегреческая монета

с изображением двуликого Януса.

3. Серебряник Киевской Руси

4. Монета Древней Грузии.



2.



4.



1. 3.



Ответ: 1 \_\_\_; 2 \_\_\_; 3 \_\_\_; 4 \_\_\_.

6. Ваши родители решили взять краткосрочный кредит в банке в размере 40000 рублей. сроком на 4 месяца. Годовая ставка по кредиту равна 18% в год. Какую сумму они обязаны вернуть банку.

---

7. Из предложенных слов и фраз составьте известные пословицы и поговорки : 1\_\_\_; 2\_\_\_; 3\_\_\_; 4\_\_\_\_\_.

1. Уговор а) ума не купишь.

2. Денег наживёшь б) платежом красен.

3. на деньги в) - без нужды проживёшь.

4. Долг г) дороже денег.

8. Страхование -это: \_\_\_\_\_.

а) деятельность предприятий по продвижению товаров на рынок;

б) направление государственной экономической политики;

в) элемент производственных отношений, связанный с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства;

г) операции с ценными бумагами, осуществляемые Центральным банком и коммерческими банками на открытом рынке.

9. К какому понятию относится данное определение: «Предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование»?

а) к понятию «страховой случай»;

б) к понятию «страховой интерес»;

в) к понятию «страховой риск»;

г) к понятию «страховой полис».

10. Страховщик -это...

а) посредник на бирже;

б) физическое или юридическое лицо. уплачивающее страховые взносы;

в) специализированная организация, проводящая операции страхования;

г) организация, занимающаяся продажей недвижимости.

11. Страхователь -это...

а) специализированная организация, проводящая страхование;

б) владелец акций какого-либо предприятия;

в) частное лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью;

г) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы.

12. Денежные средства, которые члены семьи получают от посторонних лиц или организаций и могут использовать для оплаты собственных расходов –это:

а) Бюджет семьи;

б) Заработная плата;

в) Семейные доходы;

г) Прибыль.

13. Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени – это:

а) Бюджет семьи;

б) Заработная плата;

в) Семейные доходы;

г) Личный финансовый план.

14. Все финансовые поступления в бюджет семьи –это:

а) Номинальные доходы;

б) Реальные доходы;

в) Расходы;

г) Личный финансовый план.

15. Количество товаров и услуг, которые семья может приобрести на номинальные доходы – это:

- а) Номинальные доходы;
- б) Реальные доходы;
- в) Расходы;
- г) Личный финансовый план.

16. Размер ресурсов (денежных средств), использованных за определенный период – это:

- а) Номинальные доходы;
- б) Реальные доходы;
- в) Расходы;
- г) Личный финансовый план.

17. Вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты – это:

- а) Рента;
- б) Дивиденды;
- в) Процентный доход;
- г) Заработная плата.

18. Инструмент, который позволяет разработать стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов, исходя из его финансового состояния – это:

- а) Личный финансовый план;
- б) Бюджет семьи;
- в) Инвестиционный план;
- г) Моделирование покупательского потребления.

19. Сумма выплаты за ненадлежащее исполнение обязательств – это:

- а) Пеня;
- б) Штраф;
- в) Доплата;

г) Наценка.

20. Определенный процент, начисляемый за просрочку платежа –это:

а) Пеня;

б) Штраф;

в) Доплата;

г) Наценка.

21. Ивану исполнилось 14 лет, и он решил официально трудоустроиться на летних каникулах. Ивана предупредили о необходимости при трудоустройстве иметь при себе СНИЛС, поскольку работодатель будет отчислять страховые взносы на будущую пенсию. Подскажите Ивану, какие факторы могут оказать существенное влияние на величину его будущей пенсии?

а) размер заработной платы;

б) престиж занимаемой должности;

в) годовые оценки в школе за истекший год;

г) всё вышесказанное верно.

22. Педагог по финансовой грамотности дал ученикам домашнее задание: «Постановка финансовой цели». Обсудив задание с родителями, они представили разные варианты. Из предложенных вариантов выберите грамотную формулировку финансовой цели:

а) Влад сказал, что папа хочет купить автомобиль за 500 тыс. руб.

б) Марина сказала, что в её семье планируют недельный отдых в Сочи в отеле «Жемчужина», стоимость проживания в которой составляет в среднем 5000 руб./сутки.

в) Пётр сказал, что родители через год планируют купить под дачу в с.В-Чернавка земельный участком 6 соток с кирпичным домом площадью не менее 20 м<sup>2</sup> в хорошем состоянии стоимостью 300 тыс. руб.

г) всё вышесказанное верно.

23. Что такое семейный бюджет?

---

---

---

24. Перечислите виды бюджета:

---

25. Виды благосостояния человека в РФ

---

26. Что такое человеческий капитал?

---

---

---

27. Деньги – это

---

28. Центральный банк -

---

---

---

---

Задача:

Робинзон Крузо в одноименном произведении Даниэля Дефо, найдя деньги в одном из сундуков затонувшего корабля, воскликнул: «Негодный мусор, и на что ты мне теперь ? Всю кучу золота я охотно отдал бы за любой из этих грошовых ножей. Мне некуда тебя девать. Так отправляйся же на дно морское». Почему Робинзон Крузо так отозвался о деньгах, и какое свойство они потеряли в произведении? Какими ещё свойствами должен обладать предмет, чтобы стать деньгами?

ТЕСТ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----

1. Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?
  1. алтын;
  2. копейка; 3) гривна; 4) сребреник.
2. Безналичные деньги:
  1. появились раньше обычных;
  2. включают монеты, купюры и чеки;
  3. состоят из чековых книжек и векселей; 4) представляют собой информацию.
3. Деньги используются для:
  1. упрощения обмена;
  2. измерения ценности разных товаров;
  3. получения дохода в виде банковского процента; 4) все ответы верны.
4. Какое из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?
  1. часть заработной платы;
  2. денежное вознаграждение;
  3. поощрение за отлично выполненную работу; 4) награда.
5. Банк:
  1. платит проценты вкладчикам;



2. платит проценты тем, кто берёт кредиты;3) платит проценты и тем и другим; 4) платит проценты государству.
6. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется:
  1. налогами;
  2. коммунальными платежами;3) пособиями; 4) субсидиями.
7. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:
  1. первооткрывателем;2) предпринимателем; 3) последователем; 4) авантюристом.
8. Должник отдал 5 тыс. р., что составило пятую часть долга. Ему осталось выплатить:
  1. 20 тыс. р.;2) 16 тыс. р.; 3) 12 тыс. р.; 4) 18 тыс. р.
9. Доход, который получает акционер, называется:
  1. акцией;
  2. презентом;
  3. дивидендом;4) бонусом.
- 10.Если вклад составляет 8 тыс. р. и процент по нему равен 7% годовых, то через год на счёте окажется:
  1. 8700 р.;
  2. 8870 р.;
  3. 8560 р.;4) 8070 р.
- 11.Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:
  1. менее заинтересован в получении прибыли;
  2. экономит на лицензии;
  3. не тратит деньги на аренду торговых помещений;4) нет верного ответа.
- 12.Если обменный курс национальной валюты снижается, то:
  1. цены на отечественные товары в стране снизятся;

2. цены на импортные товары в стране снизятся;
3. цены на импортные товары в стране повысятся;
4. ничего из перечисленного выше не произойдёт.

#### Задачи

(каждая задача — 2 балла)

1. Найдите размер первоначального вклада, если:
  - а) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился на 2,5 тыс. р.
  - б) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.
  - в) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.
1. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс.р., и через год снял со счёта все деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии вклада 277,5 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?
1. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандаринов?
2. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?
3. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и долла-ров. Обменный курс доллара был равен 32 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 198 тыс. р. Сколько рублей и долларов положено в банк?

#### Творческое задание (8 баллов) «Бюджетный кодекс семьи»

Составьте набор правил для семьи, по которым будет планироваться и выполняться семейный бюджет. Подумайте, когда должен составляться бюджет, можно ли его корректировать, кто из членов семьи будет отвечать за

исполнение разных частей бюджета. Все предложения должны быть обоснованы. Объясните, почему семье в реальной жизни будет полезен ваш кодекс.

## **ОТВЕТЫ РАБОТЕ ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

### **Тест (12 баллов)**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

### **Задачи (10 баллов)**

1. а) 25 тыс. р., б) 300 тыс. р., в) 400 тыс. р.
  2. Выгоднее положить деньги в первый банк, так как процентная ставка там равна 12%, а во втором — 11%.
  3. Выросла на 25%.
  4. Вырос на 20%.
  5. 6 тыс. р. и 6 тыс. долл.
-