

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**  
«Основы финансовой грамотности»

<b>Рассмотрена на заседании Педагогического совета</b> Протокол № 1 от 30 августа 2023г	<b>«Утверждаю»</b> Директор школы В.В. Тютрина  Приказ №59 от «30» августа 2023г
---	--

Уровень освоения программы: базовый  
Возраст учащихся: 14 - 16 лет  
Срок реализации: 2 года

Автор- составитель:  
**Сарсакеева Светлана Юрьевна**  
учитель физики и математики  
высшей квалификационной категории

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПАСПОРТ</b> программы.....	4
<b>Раздел 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ</b>	
1.1 Пояснительная записка.....	5-7
1.2 Цель и задачи программы.....	7
1.3 Планируемые результаты.....	7-9
1.4 Учебно-тематический план .....	
1.5 Содержание программы .....	9-12
<b>Раздел 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ</b>	
2.1 Условия реализации программы.....	12
2.2 Формы аттестации/контроля .....	12
2.3 Оценочные материалы (приложение).....	12
2.4 Методическое обеспечение программы.....	12-15
<b>Раздел 3. Список литературы и источников .....</b>	<b>15-17</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>17</b>
Календарный учебный график.....	17-20
Оценочные материалы.....	20-31

## ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ

Ф.И.О. автора/авторов, составителя	Сарсакеева Светлана Юрьевна
Учреждение	МКОУ «Черемушкинская основная общеобразовательная школа»
Наименование программы	«Основы финансовой грамотности»
Тип программы	дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа
Направленность	Социально-экономическая
Образовательная область	экономика
Вид программы	модифицированная
Возраст учащихся	14-16 лет
Срок обучения	2 года
Объем часов по годам обучения	1 год-36 ч, 2 год-36 ч
Уровень освоения программы	общекультурный (базовый)
Цель программы	формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8-9 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.
С какого года реализуется программа	2023 г

# 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

## 1.1 Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная программа «Основы финансовой грамотности» разработана на основе методические рекомендации по разработке дополнительных общеобразовательных (общеразвивающих) программ в Курганской области.

Методические рекомендации основываются на положениях законодательных и нормативных актов Российской Федерации и Курганской области:

1. Федеральный Закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29 декабря 2012 № 273-ФЗ.

2. Концепция развития дополнительного образования детей (утверждена распоряжением Правительства РФ от 04.09.2014 № 1726-р).

3. Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам (утвержден приказом Министерства образования и науки РФ от 29.08.2013 № 1008).

4. Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей (утверждено постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 04.07.2014 № 41).

5. Общие требования к определению нормативных затрат на оказание государственных (муниципальных) услуг в сфере образования, науки и молодежной политики, применяемых при расчете объема субсидии на финансовое обеспечение выполнения государственного (муниципального) задания на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнения работ) государственным (муниципальным) учреждением (утверждены приказом Министерства образования и науки РФ от 22.09.2015 №1040).

6. Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы) (Приложение к письму Департамента государственной политики в сфере воспитания детей и молодежи Министерства образования и науки РФ от 18.11.2015 № 09-3242).

7. Концепция развития системы дополнительного образования детей и молодежи в Курганской области от 17 июня 2015 г.

8. Государственная программа «Развитие образования и реализация государственной молодежной политики», подпрограмма «Реализация государственной молодежной политики, воспитания и дополнительного образования детей и молодежи» (постановление Правительства Курганской области от 21.01.2016 № 9).

Дополнительная общеобразовательная программа разработана на основе

- учебной программы. Финансовая грамотность: 8-9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

- основной образовательной программы основного общего образования МКОУ «Черемушкинская основная общеобразовательная школа» (Приказ № 59 от 30.09 2023 г) в действующей редакции.

**Направленность программы:** социально-экономическая.

Повышение финансовой грамотности является одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса, обозначенных в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2023 года.

**Актуальность программы** «Основы финансовой грамотности» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы. Поэтому введение курса «Основы финансовой грамотности» помогает создать условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального

поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества.

Программа дополнительного образования рассчитана на учащихся 8-9 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 14-16 лет уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Финансовая грамотность». Именно в 8-9 классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Предлагаемая программа повышения финансовой грамотности школьников предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. В рамках программы дополнительного образования рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

**Отличительные особенности программы проявляются в следующем:** обучение по программе осуществляется в виде теоретических и практических занятий. В процессе прохождения программы организуется самостоятельная познавательная деятельность, развиваются навыки исследователя, самоорганизации, приобщающие ученика к самостоятельности, формирующие потребность к дальнейшему самообразованию и использованию разнообразных источников информации образовательной среды.

Дополнительная общеобразовательная программа «Основы финансовой грамотности» является модифицированной. Она впервые вводится в образовательный процесс с 2023 г и требует апробации содержания и технологий обучения.

#### **Адресат программы**

Обучающиеся 7-9 класса разнородны с точки зрения своих индивидуальных особенностей: памяти, внимания, воображения, мышления, уровня работоспособности, темпа деятельности, темперамента. В классе есть ребята, которые не всегда успевают за темпом класса. Поэтому в работе с восьмиклассниками необходимо использовать разные каналы восприятия учебного материала, разнообразные формы и методы работы, дифференцированный подход.

## 1.2 Цель и задачи программы

**Цель программы:** формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8-9 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

### **Задачи программы:**

- формирование базовых знаний о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег, о сбережениях, об общих принципах кредитования и инвестирования, о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;
- формирование у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости;
- формирование понимания необходимости долгосрочного финансового планирования, установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;
- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность, умения долгосрочного инвестирования;
- формирование навыков составления бизнес - плана для обеспечения продуманности действий в будущем;
- обучение основным расчетам экономических показателей: прибыли, издержек.

### **Объем и срок освоения программы:**

Программа рассчитана на 2 года обучения для детей среднего школьного возраста (14-16 лет). Учебный материал рассчитан на 72 часа.

Набор детей в возрасте 14-16 лет в группы осуществляется независимо от их способностей и умений, без специального отбора. Для обучения по программе важен интерес ребенка финансовой сфере и желание развиваться в этом направлении. Набор в группу осуществляется по заявлению родителя (законного представителя). Принимаются все желающие. Количество учащихся в группе – 10-15 человек.

**Форма обучения:** очная

## 1.3 Планируемые результаты обучения

### **Требования к личностным результатам освоения курса:**

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

### **Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:**

- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;
- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
- сформированность коммуникативной компетенции:
  - вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
  - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

**Требования к предметным результатам освоения курса:**

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
- владение знанием:
- структуры денежной массы
- структуры доходов населения страны и способов её определения
- зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи
- статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции
  - основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц
  - возможных норм сбережения
  - способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации
  - видов страхования
  - видов финансовых рисков
  - способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач
  - способов определения курса валют и мест обмена
  - способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.\

**1.4 Учебно-тематический план**

№ п/п	Название раздела, темы	Всего часов	Вид занятий (количество часов)		
			Теория	Практика	Форма контроля
<b><i>Первый год обучения</i></b>					
1.	Вводное занятие	1	-	1	тест
1	Управление денежными средствами семьи	16	4	12	тест, опрос, решение прак.сит, проект
2	Способы повышения семейного благосостояния	12	4	8	тест, опрос, решение прак.сит, викторина
3	Риски в мире денег	8	4	4	тест, опрос, решение прак.сит, проект, кроссворд
	<b><i>Итого:</i></b>	<b><i>36</i></b>	<b><i>12</i></b>	<b><i>24</i></b>	
<b><i>Второй год обучения</i></b>					
4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	18	11	7	тест, опрос, решение прак.сит, проект
5	Человек и государство: как они взаимодействуют	17	7	10	тест, опрос, решение прак.сит, проект
6	Итоговый контроль	1	-	1	
<b>6</b>	<b><i>Итого:</i></b>	<b><i>36</i></b>	<b><i>18</i></b>	<b><i>18</i></b>	

## 1.5 Содержание программы

### Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (16ч)

*Базовые понятия и знания:*

Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

Знание того, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX - начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

*Личностные характеристики и установки:*

*Понимание:*

- того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;
- роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;
- влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;
- того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям семьи;
- различий в структуре семейного бюджета расходов и её изменения в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; необходимости планировать доходы и расходы семьи.

*Умения:*

- пользоваться дебетовой картой;
- определять причины роста инфляции;
- рассчитывать личный и семейный доход;
- читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи;
- различать личные расходы и расходы семьи;
- считать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах;
- вести учёт доходов и расходов;
- развивать критическое мышление.

*Компетенции:*

- устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семей;
- использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;
- определять приоритетные траты; исходя из этого строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

### Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (12ч)

*Базовые понятия и знания:*

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование. Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения



по этапам жизненного цикла.

*Личностные характеристики и установки:*

*Понимание:*

- принципа хранения денег на банковском счёте;
- вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;
- возможных рисков при сбережении и инвестировании.

*Умения:*

- рассчитать реальный банковский процент;
- рассчитать доходность банковского вклада и других операций;
- анализировать договоры;
- отличать инвестиции от сбережений;
- сравнивать доходность инвестиционных продуктов.

*Компетенции:*

- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и др. финансовых учреждений;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи;
- откладывать деньги на определённые цели;
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

### **Раздел 3. Риски в мире денег ( 8 ч )**

*Базовые понятия и знания:*

Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор; страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков. Знание видов различных особых жизненных ситуаций; способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видов финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

*Личностные характеристики и установки:*

*Понимание:*

- того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется;
- необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

*Понимание причин финансовых рисков:*

- необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

*Умения:*

- находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью;
- читать договор страхования;
- рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- соотносить риски и выгоды.

*Компетенции:*

- оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов;
- оценивать предлагаемые варианты страхования;
- анализировать и оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;

- способность реально оценивать свои финансовые возможности.

#### **Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (18ч)**

##### *Базовые понятия и знания:*

Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес-план; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

##### *Личностные характеристики и установки:*

###### *Понимание:*

- устройства банковской системы;
- того, что вступление в отношения с банком должны осуществлять не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;
- ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;
- того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;
- того, от чего зависят курсы валют; понимание условия при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

###### *Умения:*

- читать договор с банком;
- рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам;
- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; рассчитывать издержки, доход, прибыль;
- переводить одну валюты в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют.

###### *Компетенции:*

- оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;
- выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

#### **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (17ч)**

##### *Базовые понятия и знания:*

Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

Знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений.

##### *Личностные характеристики и установки:*

Представление об ответственности налогоплательщика;

###### *Понимание:*

- неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и негативное влияние штрафов на семейный бюджет;
- того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

###### *Умения:*

- считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве

налога;

## Раздел 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

-  
-

- просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

*Компетенции:*

- осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;
- планировать расходы на уплату налогов;
- рассчитать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.

### 2.1 Условия реализации программы

Средства, необходимые для реализации программы:

*Дидактические:*

Подборка информационно-справочной литературы; методические рекомендации; наличие учебной и методической литературы для учащихся и педагога.

*Материально-технические:*

учебная аудитория, соответствующая требованиям санитарным нормам и правилам; учебная мебель (мебель должна быть подвижной – кубы, стулья, столы); компьютер, оснащенный звуковыми колонками;

*Информационное обеспечение:* подключение к сети Интернет.

### 2.2 Формы аттестации/контроля.

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

**-текущего контроля** (проходит на занятиях - «практикум», «семинар» и «игра»).

При текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении;

**-промежуточного контроля** (в заключение изучения раздела). Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном разделе. Задача контроля - выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

**-итогового контроля** (по результатам изучения целого курса).

На первом занятии проводится входной контроль.

### 2.3 Оценочные материалы

Оценочные материалы представлены в приложении 2 (с.17)

- 1.Входной контроль
- 2.Текущий контроль
- 3..Промежуточный контроль
- 4..Итоговый контроль

Перечень оценочных материалов

1. "Управление денежными средствами семьи"
2. «Способы повышения семейного благосостояния»
3. «Риски в мире денег»
4. «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»

## 5. Финансовая викторина

## 6. «Человек и государство: как они взаимодействуют»

## 7. Итоговое занятие: защита социального проекта

### 2.4 Методическое обеспечение программы

**Методы обучения:** При реализации данной программы применяются активные методы обучения:

**-словесные методы** (источником является устное или печатное слово, например: рассказ, объяснение, беседа, дискуссия, лекция, семинар, экскурсия, самостоятельная работа (работа с учебником и книгой, конспектирование, составление плана текста));

**-наглядные методы** (источником знаний являются наблюдаемые предметы, явления; наглядные пособия, например: метод иллюстраций, метод демонстраций);

**-практические методы** (учащиеся получают знания и вырабатывают умения и навыки, выполняя практические действия, например: работа с контурной картой, творческие работы, практические работы);

**-методы проблемного обучения** ( эвристический или частично-поисковый метод)

**-исследовательский метод** как один из ведущих способов организации поисковой деятельности обучающихся, привития им умений и навыков самостоятельной работы. Исследовательский метод используется в практических работах, деловых играх, научно-исследовательских проектах.

**Занятия построены на следующих педагогических принципах:**

- принцип доступности обучения – учет возрастных и индивидуальных особенностей;

- принцип поэтапного углубления знаний – усложнение учебного материала от простого к сложному при условии выполнения обучающимся предыдущих занятий;

- принцип комплексного развития – взаимосвязь и взаимопроникновение разделов (блоков) программы;

- принцип совместного творческого поиска в педагогической деятельности;

- принцип личностной оценки каждого учащегося без сравнения с другими детьми, помогающий им почувствовать свою неповторимость и значимость для группы.

**При реализации программы используются следующие педагогические технологии:**

**Технология личностно ориентированного развивающего обучения** сочетает обучение (нормативно-сообразная деятельность общества) и учение (индивидуальная деятельность ребенка). Цель этой технологии – максимальное развитие индивидуальных познавательных способностей обучающихся на основе имеющегося у них опыта жизнедеятельности, а не формирования заранее данных.

**Технология интегрированного обучения.** Главной целью интегрированного обучения является формирование более широкого и глубокого миропонимания учащимися, активизация их познавательной деятельности, формирование умений применять полученные знания в жизни, создание благоприятных условий для самореализации ребенка. При проведении интегрированного занятия объединяется материал двух или трех дисциплин, например географии, математики, истории.

**Технология развития критического мышления.** Технология формирует точку опоры для мышления человека, предоставляет естественный способ взаимодействия с идеями и информацией. Знания закрепляются, ибо они опираются на опыт учащихся. А результаты достигаются путём свободного, позитивного, активного освоения ими информации, её синтеза и присвоения. Технология научит учащихся использовать информацию текста избирательно и критически, что очень важно при возможности использовать сведения, взятые из Интернета. Основа технологии – построение занятия по определённому алгоритму – последовательно, в соответствии с тремя фазами: вызов, осмысление и рефлексия.

**Технология проблемного обучения.** Сущность проблемного подхода состоит в том, что в ходе изучения нового материала и последующего его закрепления предлагаются задания,

выполнение которых имеет своей целью закрепить у учащихся умения использовать полученные ранее знания. Перед ними ставится определенная проблема, которую они должны самостоятельно или с помощью учителя решить, найти способы ее решения или пути применения уже имеющихся знаний в новых условиях. Противоречия между уже имеющимися знаниями и новым заданием преодолеваются самостоятельными умственными и практическими действиями творческого характера.

**Информационно-коммуникационные технологии.** Применение всех видов интерактивных, аудиовизуальных и экранно-звуковых средств обучения направлено на повышение положительной мотивации учащихся к изучению предметов. Это ведет к активизации познавательной деятельности учащихся, развитию их мышления, формированию активной позиции личности в современном информатизированном обществе. Использование указанных средств обеспечивает развитие творческих способностей школьников и желание продолжить самостоятельную работу. Комплексное применение ИКТ и аудиовизуальных средств может стать средством организации такой деятельности, существенно может повысить наглядность обучения, выступает как стимулятор, побуждающий к познанию, развитию интереса, воображения, создающий эмоциональную сферу обучения.

#### **Структура занятия:**

- 1 часть: разминка: обсуждение организационных моментов, планирование – 10 минут.
- 2 часть: *основная часть: выполнение различных практических заданий – 30 минут*
- 3 часть: обсуждение результатов – 5 минут.

#### **Дидактические материалы**

В качестве дидактического материала используется:

- Подборка информационно-справочной литературы
- Наглядные пособия по темам, схемы.
- Онлайн-уроки финансовой грамотности.

**Упражнения:** краткий конспект, исключите лишнее название, разгадать ребус, составить кроссворд, описание по плану, загадки, составление бизнес-плана.

## Список литературы

### *Литература для педагогов*

1. Лавренова Е. Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8-9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Лавренова Е. Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Рязанова О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразовательных организаций / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА ПРЕСС, 2014.

### *Литература для обучающихся*

1. Липсиц И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразовательных организаций / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018.
5. Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. – 122 с.

### *Литература для родителей*

1. Рязанова О. И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8-9 классы общеобразовательных организаций / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

### **Дополнительная литература**

1. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Экономика: Основы потребительских знаний / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк: учебник для 9 кл. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика: моя роль в обществе: учебное пособие для 8 класса. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

### **Интернет-источники**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - сайт Министерства финансов РФ
2. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) - сайт Правительства РФ
3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) - сайт Федеральной службы государственной статистики
4. [www.economy.gov.ru/minec/ma](http://www.economy.gov.ru/minec/ma) - сайт Министерства экономического развития РФ
5. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) - сайт Министерства торговли и промышленности РФ
6. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) - сайт Федеральной антимонопольной службы РФ
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - сайт Центрального банка РФ
8. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) - сай Федеральной налоговой службы РФ
9. [www.rbx.ru](http://www.rbx.ru) - сайт «РосБизнесКонсалтинг»
10. [www.ram.ru](http://www.ram.ru) - сайт Российской ассоциации маркетинга
11. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) - сайт «Корпоративный менеджмент»
12. [www.iloveeconomics.ru](http://www.iloveeconomics.ru) - сайт «Экономика для школьника»
13. [www.nes.ru](http://www.nes.ru) - сайт спецпроекта российской экономической школы по

личным финансам

14. [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) - образовательно-справочный портал по экономике
15. [www.cepa.newschool.edu/het/home.htm](http://www.cepa.newschool.edu/het/home.htm) - сайт по истории экономической мысли (на англ. яз.)
16. [ecsosman.edu.ru](http://ecsosman.edu.ru) - сайт федерального образовательного портала «Экономика. Социология. Менеджмент»
17. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) - сайт, где представлена обзорная информация по мировой экономике
18. [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) - статистический портал Высшей школы экономики
19. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) - сайт ЦЭФИР - Центра экономических и финансовых исследований
20. [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) - сайт Торгово-промышленной палаты РФ
21. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) - РТС и ММВБ - сайт Объединённой биржи
22. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) - сайт Всемирной торговой организации
23. [www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) - сайт Всемирного банка

**Технические средства обучения:**

Аудиоколонки, видеопроектор, персональный компьютер.

### Календарный учебный график первый год обучения

№ п/п	Дата проведения	Кол-во часов	Тема занятия	Форма занятия	Форма контроля
1		1	<i>Входной контроль</i>	П	тест
<b>Раздел 1. Управление денежными средствами семьи ( 16ч)</b>					
			<i>Тема 1. Происхождение денег</i>		
2		1	Деньги: что это такое?	Л-Б	опрос
3-4		2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи.	П	опрос, решение практических ситуаций
			<i>Тема 2. Источники денежных средств семьи.</i>		
5		1	Какие бывают источники доходов	Л-Б	опрос
6-7		2	От чего зависят личные и семейные доходы.	П	проект
			<i>Тема 3. Контроль семейных расходов</i>		
8		1	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.	Л-Б	решение практических задач
9-10		2	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать		
			<i>Тема 4. Построение семейного бюджета.</i>		
11		1	Что такое семейный бюджет и как его построить.	Л-Б	опрос
12-13		2	Как оптимизировать семейный бюджет.	П	опрос, тест
14-16		3	Осуществление, проектной работы	П, ЗК	проект
17		1	Проведение контроля.	К	зачёт
<b>Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (12 ч)</b>					
			<i>Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.</i>		
18		1	Для чего нужны финансовые организации.	Л-Б,	опрос
19		1	Для чего нужны финансовые организации	П	решение практических ситуаций
20		1	Для чего нужны финансовые организации	ЗК	тест
21-22		2	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций.	С, П	решение практических ситуаций
			<i>Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния.</i>		
22		1	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование.	Л-Б	викторина



23		1	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование.	П	решение практических ситуаций
24		1	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	Л-Б	опрос, решение практических ситуаций
25-26		2	Осуществление проектной работы (что можно сделать ещё, чтобы научиться большему)	П	решение практических ситуаций
27		1	Выполнение тренировочных заданий,	П	решение практических ситуаций,
28		1	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля.	ЗК	решение практических ситуаций, тест
<b>Раздел 3. Риски в мире денег ( 8 ч)</b>					
			<i>Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться</i>		
29		1	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца.	Л-Б	опрос, практические ситуации, презентация
30		1	Чем поможет страхование.	Л-Б	решение практических ситуаций
31		1	Чем поможет страхование.	П	кроссворд
			<i>Тема 8. Риски в мире денег.</i>		
32		1	Какие бывают финансовые риски.	Л-Б	опрос, практические ситуации
33		1	Что такое финансовые пирамиды.	Л-Б	опрос
34-35		2	Осуществление проектной работы.	П	проект
36		1	Выполнение тренировочных заданий проведение контроля.	П, ЗК	решение практических ситуаций, тест
<b>Второй год обучения</b>					
<b>Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (18ч)</b>					
			<i>Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи</i>		
37		1	Что такое банк и чем он может быть вам полезен.	Л-Б	опрос
38		1	Польза и риски банковских карт.	Л-Б	практические ситуации
<b>Осенняя сессия уроков финансовой грамотности</b>					

39		1	Онлайн-уроки финансовой грамотности	Л-Б	беседа
40		1	Онлайн-уроки финансовой грамотности	Л-Б	беседа
41		1	Онлайн-уроки финансовой грамотности	Л-Б	беседа
42		1	Онлайн-уроки финансовой грамотности	Л-Б	беседа
43		1	Онлайн-уроки финансовой грамотности	Л-Б	беседа
			<i>Тема 10. Собственный бизнес.</i>		
44		1	Что такое бизнес.	Л-Б	практические ситуации
45-47		3	Как создать свое дело.	С, П	опрос
			<i>Тема 11. Валюта в современном мире.</i>		
48		1	Что такое валютный рынок и как он устроен	Л-Б	опрос
49		1	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте.	Л-Б	решение практических ситуаций
50-52		3	Осуществление проектной работы.	П	проект
53		1	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля.	ЗК	решение практических ситуаций
54		1	Проведение контроля.	ЗК	тестирование
<b>Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (18 ч)</b>					
			<i>Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи.</i>		
55		1	Что такое налоги и зачем их платить.	Л-Б	опрос, тестирование
56		1	Какие налоги мы платим.	П	опрос, практические ситуации
			<i>Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.</i>		
57		1	Что такое пенсия и как сделать ее достойной.	Л-Б	тестирование
58		1	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	П	решение практических ситуаций
59-60		2	Экскурсия в ПФР		Экскурсия
61-65		5	Весенняя сессия онлайн- уроков финансовой грамотности	Л-Б	опрос, практические ситуации
66		1	Выполнение тренировочных заданий	П	решение практических ситуаций
67		1	Проведение контроля	ЗП	тестирование
68-		3	Осуществление проектной деятельности	П	социальный

70					проект
71		1	Защита социального проекта	П	социальный проект
72		1	<i>Итоговое занятие</i>	П	тестирование

*Оценочные материалы*

**ВХОДНОЙ КОНТРОЛЬ**

**Тест по финансовой грамотности**

**1. Ответьте на вопросы:**

- а) как называется человек, который занимается каким – нибудь частным делом?  
( предприниматель, бизнесмен)
- б) в какое учреждение люди обращаются за займом денег? (банк)
- в) что такое банк? (кредитно – денежное учреждение)
- г) что такое кредит? (кредит – это займ денег в долг на определенный срок под проценты)

**2. Соедини существенный признак торгового предприятия с его названием:**

Рынок как торговое предприятие вещей	Продажа особо редких и ценных
Магазин	Место обмена товарами по
договорным ценам	
Биржа	Место, где производится продажа
товаров по	
Аукцион	стабильным на определённый
период ценам	
продаже товара	Место, где заключается сделка о
	партиями с отсроченным платежом

**3. Закончи определение:**

Ввоз товаров в страну - \_\_\_\_\_

Обмен товарами без денежных расчётов - \_\_\_\_\_

Вывоз товаров из страны - \_\_\_\_\_

**4. Какие качества личности подходят предпринимателю? (подчеркни)**

Лень, готовность к риску, трудолюбие, упрямство, целеустремленность, жадность, забывчивость, злость, твёрдость.

**5. Вставь нужные слова:**

*Деньги* – это \_\_\_\_\_, которые определяют \_\_\_\_\_, стоимость \_\_\_\_\_.

«*Доход*» - это все \_\_\_\_\_ поступления в семью.

«*Расход*» - это \_\_\_\_\_ затраты, идущие на удовлетворение \_\_\_\_\_ членов семьи.

«*Бюджет*» - это роспись \_\_\_\_\_ за определенные период.

**6. Распределить слова по нужным столбикам:** Зарплата, продукты питания, одежда, транспортные услуги, пособие, моющие средства, болезнь, пенсия, плата за газ, плата за свет, стипендия, приезд гостей, школьные принадлежности, наследство, плата за телефон.

**Доход**

**Расход**

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

**8. Какие виды доходов может получить семья? Напиши:**

- Рабочий –
- Студент –
- Пенсионер –
- Писатель –
- Предприниматель –
- Сбережения в банке –

**9. Вы получили на день рождения большую сумму денег. На что вы их потратите? Напишите:**

---

---

---

---

**10. Выберите из перечисленного, что можно считать источником доходов. Подчеркни правильный ответ.**

- а) Выигрыш в лотерею, премия.
- б) Наследство, машина, подарок.
- в) Заработная плата, клад.

**11. Выбери правильный ответ:**

**Деньги, которые поступают в бюджет семьи – это...**

- а) расходы
- б) проценты
- в) доходы

**Авторское вознаграждение – это...**

- а) зарплата
- б) налог
- в) гонорар

**Деньги, которые тратятся из бюджета семьи – это...**

- а) доходы
- б) расходы
- в) прибыль

**Правильным ведением бюджета считается то, при котором доходы...**

- а) больше расходов
- б) равны расходам
- в) меньше расходов

## ПРОВЕРКА ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ "УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ"

### Тест

1. **Банкнота - это:**
  - а) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия
  - б) Слиток драгоценного металла
  - в) Бумажный заменитель денег
  - г) Вид товарных денег
2. **Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, - это:**
  - а) Товарные деньги
  - б) Символические деньги
  - в) Только электронные деньги
  - г) Золотые деньги
3. **Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег - это:**
  - а) Дефляция
  - б) Инфляция
  - в) Модернизация
  - г) Манипуляция
4. **Что такое МРОТ?**
  - а) Минимальный размер оплаты труда
  - б) Максимальный размер оплаты труда
  - в) Максимальная разовая оплата труда
  - г) Международный размер оплаты труда
5. **Человеческим капиталом называют:**
  - а) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты
  - б) Вложения человека в недвижимость
  - в) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности
  - г) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты
6. **Семейный бюджет - это:**
  - а) План доходов на год
  - б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период
  - в) Совокупность всех доходов семьи
  - г) Совокупный план доходов и расходов семьи
7. **Что такое дефицит бюджета?**
  - а) Ситуация, при которой расходы превышают доходы
  - б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов
  - в) Ситуация, при которой доходы равны расходам
  - г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете
8. **Эмиссия денег означает:**
  - а) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка
  - б) Замену товарных денег на символические
  - в) Выпуск денег
  - г) Появление электронных денег
9. **При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека:**

- а) Чем более образован человек, тем больше его доходы
- б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы
- в) Уровень образования и доходы человека никак не связаны

10. **В чём смысл «правила 10%»?**

- а) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%
- б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги
- в) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10% на развлечения и отдых
- г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)

Таблица по разделу «Доходы и расходы семьи»

Результат считается в баллах. За каждый правильный ответ ставится один балл.

### Теория. Опрос.

Задания с кратким ответом.

1. **Перечислите функции денег.**
2. **Какому понятию соответствует данное определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем, - это:**
3. **Назовите три причины инфляции.**
4. **Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?**
  - а) Заработная плата наёмного работника
  - б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру
  - в) Ежеквартальная премия
  - г) Процент по вкладу в банк «Лучший»
  - д) Пособие по уходу за ребёнком
  - е) Пенсия по инвалидности
  - ж) Дивиденды по акциям компании «Сибком +»
  - з) Наследство
5. **Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?**
  - а) Питание
  - б) Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии
  - в) Поход в кино и кафе
  - г) Оплата кредита
  - д) DVD-диск с новым фильмом
  - е) Путешествие за границу
  - ж) Хозяйственные товары
  - з) Одежда и обувь
  - и) Кожаные сумки и дорогие украшения
  - к) Проезд на транспорте
  - л) Лекарства

### ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

1. **Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.**

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель - 180 ячменных зёрен (обычно это около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около

XVIII в. до нашей эры) - древнейшем сохранившемся своде писанных законов - штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой». В феодальной Японии вплоть до XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку - количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 литров, или около 150 килограммов). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость всех его активов - урожайной земли, скота, рабочей силы, сведённая к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали во все. У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, качественное оружие и другие необходимые товары.

У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надёжнее. Идеальными оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела (<http://pro.lenta.ru/money>).

#### ***Вопросы к тексту:***

1. О каком виде денег идёт речь в тексте?
2. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?
3. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?
4. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку...» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?
5. Какие вы знаете примеры универсального эквивалента, не приведённые в тексте (назовите три-четыре).

**II. Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.**

**III. Объясните, почему дефляция не приводит к финансовым выигрышам как фирм (продавцов), так и домашних хозяйств (потребителей). Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.**

**IV. Перечислите три фактора, влияющие на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.**

#### ***Практические ситуации:***

1. Совокупный доход вашей семьи составляет 80 тыс. р. Из них 40 тыс. р. - это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 19 тыс. р. - пенсия бабушки и дедушки, 2 тыс. р. - стипендия студента, 17 тыс. р. - доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. р. - социальное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?
2. В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. р. Бабушка имеет пенсию 11 тыс. р., дедушка живёт отдельно, но присылает помощь в размере 10 тыс. р., сестра подрабатывает раздатчиком листовок и имеет доход 4 тыс. р. Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?
3. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:  
Коммунальные платежи - 4500 р.  
Продукты питания - 11 тыс. р.  
Бытовая химия и предметы личной гигиены - 2500 р.



- Одежда и обувь - 13 тыс. р.  
Оплата кредита на покупку бытовой техники - 14 тыс. р.  
Образование (дополнительные занятия) - 3 тыс. р.  
Проезд - 3 тыс. р.  
Откладывание на летний отдых семьи - 6 тыс. р.  
Лекарства - 3500 р.  
Оплата телефона и Интернета - 1300 р.  
Прочие платежи - 3500 р.  
Какова сумма ваших расходов в месяц?  
Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?
4. Если расходы в вашем семейном бюджете составляют 30 тыс. р., а доходы - 35 тыс. р., то какой тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) в вашей семье, какой процент составляет разница?
5. Назовите пять способов оптимизации семейного бюджета, которые, на ваш взгляд, являются самыми эффективными. Проиллюстрируйте на конкретных примерах их эффективность.

## **ПРОВЕРКА ТЕОРЕТИЧЕСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ПО РАЗДЕЛУ «СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ»**

### **Тест**

*Юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, по страхованию или иные услуги финансового характера, — это:*

- а) Финансовая организация
  - б) Центральный банк РФ
  - в) Орган государственного управления в сфере финансов
  - г) Фирма
1. *Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков, — это:*
- а) Негосударственный пенсионный фонд
  - б) Страховая компания
  - в) Коммерческий банк
  - г) Паевой инвестиционный фонд
2. *Негосударственный пенсионный фонд — это:*
- а) Коммерческая организация, осуществляющая различные финансовые операции в соответствии с лицензией, выданной ЦБ
  - б) Финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора
  - в) Финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат
  - г) Государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности
3. *Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов возвращают вкладчикам обанкротившегося банка:*
- а) До 1 000 000 р.
  - б) До 700 000 р.
  - в) До 500 000 р.
  - г) До 400 000 р.
4. *В каком возрасте чаще всего взрослые люди ничего не сберегают:*

- а) 16 — 25 лет
- б) 26 — 30 лет
- в) 31 — 45 лет
- г) 45 — 56 лет

**Результат считается в баллах. За каждый правильный ответ ставится один балл**  
**Решение практических ситуаций:**

1. Представьте, что вы получили подарок от своей бабушки на день рождения — 10 тыс. р. Вы решили накопить на новый планшет. Вы подсчитали, что для этого вам понадобится ещё год. Свой подарок решили хранить дома. Какую сумму вы могли бы заработать, если бы свои деньги вложили в банк под 10% годовых?
2. Васильев Владимир решил перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд. Но когда он начал заниматься этим вопросом, столкнулся с трудностью выбора. Посоветуйте Васильеву Владимиру, как грамотно выбрать НПФ.
3. Представьте, что вы хотели бы купить новый компьютер. Какие варианты (не менее двух) приобретения компьютера вы будете рассматривать?
4. Представьте, что вы выиграли в лотерею 50 тыс. р. К тому же ваши родители дают вам каждый месяц по 5 тыс. р. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план покупок на полгода, исходя из имеющихся у вас доходов.

### **ПРОВЕРКА ТЕОРЕТИЧЕСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ПО РАЗДЕЛУ «РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ»**

#### **Тест**

*Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:*

- а) Форс-минор
  - б) Естественная ситуация
  - в) Рядовая ситуация
  - г) Форс-мажор
2. *Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:*
    - а) В Фонд социального страхования РФ
    - б) Пенсионный фонд РФ
    - в) Частную страховую компанию
    - г) Фонд обязательного медицинского страхования РФ
  3. *Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:*
    - а) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФ
    - б) Пенсионного фонда РФ
    - в) Фонда социального страхования РФ
    - г) Фонда страхования на предприятии
  4. *Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:*
    - а) В службе занятости по месту жительства
    - б) Пенсионном фонде по месту жительства
    - в) Фонде социального страхования по месту жительства
    - г) Министерстве труда и социальной защиты
  5. *Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов:*
    - а) Страховой договор

- б) Страховая премия
- в) Страховой случай
- г) Страхование

**6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:**

- а) На всех граждан России со дня их рождения
- б) На граждан России, достигших 14 лет
- в) На всех жителей России со дня их рождения
- г) На всех жителей страны с 18 лет

**Результат считается в баллах. За каждый правильный ответ ставится один балл.**

**Решение практических ситуаций:**

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда следует ей обратиться за оформлением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало бы обратиться, если бы ваша мама не работала до рождения ребёнка?
2. Представьте, что ваши родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?
3. Степанов Илья решил отправиться в путешествие в Австрию в июне. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс евро составлял 45,50 р. за 1 евро. Поездка обошлась бы в 50 050 р. Но когда он через некоторое время начал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма значительно увеличилась — на 4780 р. Оказалось, что за то время, пока Илья думал, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличилась цена евро для россиян за это время?

**ТЕСТ ПО РАЗДЕЛУ «СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ»**

1. **Из каких элементов состоит банковская система России:**
  - а) Коммерческих банков и налоговой службы РФ
  - б) Коммерческих банков и других кредитных организаций
  - в) Коммерческих банков и Центрального банка РФ
  - г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов
2. **Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, — это:**
  - а) Банковский сертификат
  - б) Банковская лицензия
  - в) Банковская акция
  - г) Банковская облигация
3. **Кто осуществляет эмиссию денег в России:**
  - а) Центральный банк России
  - б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
  - в) Правительство РФ
  - г) Президент РФ
4. **Банковская карта — это:**
  - а) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции
  - б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка
  - в) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества)

г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

**5. Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:**

- а) Нелегальный бизнес
- б) Неорганизованный бизнес
- в) Индивидуальный бизнес
- г) Малый бизнес

**Результат считается в баллах. За каждый правильный ответ ставится один балл.**

**Задания с кратким ответом:**

**1. Какие из перечисленных ниже операций может осуществлять коммерческий банк:**

- а) Приём вкладов
- б) Размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей
- в) Перечисление налогов физических лиц
- г) Регистрация индивидуальных предпринимателей
- д) Выдача кредитов
- е) Осуществление обмена валют
- ж) Оформление пенсии

**Задания с развёрнутым ответом:**

1. Какие функции выполняет Центральный банк России?
2. Перечислите 3-4 функции.
3. В чём различие дебетовых и кредитных банковских карт?
4. Что такое кредитная история? Для чего она нужна банкам?
5. По каким причинам множество созданных бизнесов закрывается в первые месяцы и годы своего существования? Напишите 3 - 4 причины.
6. В чём достоинства и недостатки индивидуального предпринимательства (ИП)? Приведите не менее двух достоинств и двух недостатков.

**Решение практических ситуаций:**

1. Ваши родители накопили сумму 100 тыс. р. и решили положить её в банк под проценты. Вы, вклиниваясь в разговор взрослых, сказали, что необходимо выбрать наиболее надёжный банк. Родители удивлённо на вас посмотрели, немного подумав, попросили уточнить, что значит, надёжный банк и как его выбрать. Что вы ответите своим родителям?
2. Представьте, что вы закончили университет, устроились на работу. В банке, который обслуживает ваше предприятие, вам выдали дебетовую карту, на которую будут перечислять заработную плату, а также предложили оформить кредитную карту с кредитным лимитом 30 тыс. р. под 35% годовых. Как вы поступите: согласитесь ли оформить кредитную карту. Свой выбор обоснуйте.
3. Представим, что вы решили стать бизнесменом. Какими качествами вы должны обладать как бизнесмен, чтобы создать успешный бизнес? Назовите не менее четырёх качеств, каждое из которых поясните. Объясните, что необходимо для формирования таких качеств.
4. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и даже уже придумали идею бизнеса, создали грамотный бизнес - план. Куда вы обратитесь за финансовой помощью? Напишите две-три организации и объясните, чем именно они могут вам помочь.
5. Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы

хотели не тратить эти деньги, а подкопить ещё и купить новый компьютер. Но у вас сломался телефон и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового телефона. В банке А вам предлагают курс покупки 48,45 р. за 1 евро, в банке Б — 47,89 р., в банке В — 49,01 р. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

## ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

*Проходит в три этапа. Класс разделяется на три группы по 5-10 человек.*

### **Этап первый:**

*Каждой команде даётся по две минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется 1 балл.*

*Вопросы:*

*Для первой команды:*

1. Что такое банк?
2. Какие операции выполняет коммерческий банк (перечислите 3-4)?
3. Что такое малый бизнес?
4. Какие элементы входят в бизнес-план (назовите не менее четырёх)?
5. Что такое доход?
6. Что такое валюта?
7. Как девальвация рубля отражается на курсах валют?

*Для второй команды:*

1. Что такое центральный банк?
2. Назовите три отличия кредитных карт от дебетовых.
3. Что такое бизнес-план?
4. Назовите причины, по которым могут закрываться бизнесы впервые месяцы их существования (назовите не менее четырёх).
5. Что такое прибыль?
6. Что такое валютный курс?
7. Приведите пример ситуации, в которой можно выиграть от осуществления операций с курсами валют.

*Для третьей команды:*

1. Что такое банковская карта?
2. Какие функции выполняет Центральный банк РФ?
3. Что такое бизнес?
4. Назовите примеры успешных бизнес-проектов (не менее четырёх).
5. Что такое издержки?
6. Что такое валютный рынок?
7. Как влияют курсы валют на нашу жизнь (назовите не менее трёх примеров влияния).

### **Этап второй:**

Команды получают задание: «Принять участие в диспуте, подготовить аргументацию своей позиции и контраргументы для противоположной позиции».

Командам даётся 5 минут для подготовки. Далее учитель организует диспут: задача - максимально убедительно доказать свою позицию и опровергнуть позицию оппонента. Победа оценивается 10 баллами, второе место - 5 баллами, третье - 2 баллами.

### **Этап третий:**

Каждой команде даётся задание: «Придумать шесть вопросов для двух других команд (по 3 на каждую)». Команда в течение 5 минут придумывает вопросы, касающиеся

финансовой сферы, дети записывают их в тетрадь, эксперт(учитель) проверяет эти вопросы на состоятельность, затем организует следующую деятельность: первая команда задаёт вопросы двум другим, которые в течение 2 минут должны ответить. За каждый правильный ответ команда получает 3 балла.

**Этап подведения итогов:**

Подсчитывается общее количество баллов, определяется победитель, проходит награждение.

## ПРОВЕРКА ТЕОРЕТИЧЕСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ПО РАЗДЕЛУ

### «ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ»

#### Тест

1. **Безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям, — это:**
  - а) Налог
  - б) Издержки
  - в) Кредит
  - г) Налоговый вычет
2. **Что такое ИНН?**
  - а) Индивидуальный номер налогоплательщика
  - б) Информационный номер налогоплательщика
  - в) Индивидуальный номер налогового органа
  - г) Идентификационный номер налогоплательщика
3. **Что из перечисленного облагается подоходным налогом?**
  - а) Земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.
  - б) Квартира, в которой проживает Иванов Р.Л.
  - в) Автомобиль, принадлежащий Кулькину В.М.
  - г) Заработная плата, получаемая Шишкиным в художественном институте, где он работает преподавателем.
4. **Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:**
  - а) Инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет
  - б) Кадастровой стоимости имущества, которым владеет человек
  - в) Рыночной стоимости имущества
  - г) Государственной стоимости имущества
5. **Величина налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:**
  - а) Страны его происхождения
  - б) Мощности двигателя
  - в) Марки автотранспортного средства
  - г) Предназначения
6. **Определённая сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, — это:**
  - а) Налоговый вычет
  - б) Прибыль
  - в) Пеня
  - г) Штраф
7. **Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, — это:**
  - а) Заработная плата
  - б) Пенсия
  - в) Социальное пособие
  - г) Депозит

8. **Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?**
- а) В Фонд социального страхования
  - б) Фонд обязательного медицинского страхования
  - в) Пенсионный фонд РФ
  - г) Налоговую инспекцию

**Практические ситуации:**

1. Муравьев Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает со своей супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать свою квартиру за 12 тыс. р. Должен ли Муравьев Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.
2. Пестель П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?
3. Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимые параметры. Калькулятор выдал вам примерную сумму пенсии, которую вы будете получать после выхода на пенсию. Вас такая сумма не устраивает. Какие вы начнёте предпринимать шаги уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем, после прекращения трудовой деятельности?

**Итоговое занятие: защита социального проекта**

Уровни усвоения материала раздела. Результат считается в баллах.

*Баллы распределяются по 3 уровням: высокий, средний, низкий.*

**9 - 8 баллов - высокий уровень;**

**7 - 5 баллов - средний уровень;**

**4- 2 баллов - низкий уровень.**

**3 балла:** ребёнок активен при подготовке к работе над проектом, хорошо ориентируется в социальной проблеме, предлагает свои варианты решения проблемы, инициативен на стадии реализации плана действий проекта, хорошо знает материал проекта, полностью готов к защите и презентации проекта. Предлагает и разрабатывает новые идеи социального проекта.

**2 балла:** ребёнок недостаточно активен при подготовке к работе над проектом, не плохо ориентируется в социальной проблеме, предлагает свои варианты решения проблемы, недостаточно активен на стадии реализации плана действий проекта, хорошо или средне знает материал проекта, готов с небольшими недочётами к защите и презентации проекта. Новые идеи социального проекта не предлагает.

**1 балл:** ребёнок не активен при подготовке к работе над проектом, плохо ориентируется в социальной проблеме, не предлагает свои варианты решения проблемы, не активен на стадии реализации плана действий проекта, плохо знает материал проекта, не готов к защите и презентации проекта. Новые идеи социального проекта не предлагает.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ КАЗЕННОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
"ЧЕРЕМУШКИНСКАЯ ОСНОВНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА",**  
Тютрина Вера Владимировна

**11.10.23** 17:52 (MSK)

Простая подпись