

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение

«Средняя общеобразовательная школа №38»

Рассмотрено
на заседании ШМО
Протокол №1 от
«31» августа 2023 г.

Согласовано:

Зам. директора по ВР


Халафутдинова М.А.
«31» августа 2023 г.

Утверждаю:

Директор МБОУ СОШ №38


Муллина Т.А.
«31» августа 2023 г.



Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа

« Финансовая грамотность »

9 класс

Программа рассчитана на 6 ч

Возраст обучающихся – 15 -16 лет

Срок реализации -2023- 2024 г.г. – 1год

Автор - составитель: Шишкина О.С.,

учитель математики 1 категории

Абдулино, 2023-2024 г.г.

Пояснительная записка

Рабочая программа краткосрочной предпрофильной программы « Финансовая грамотность» для обучающихся 9 классов разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования.

Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ;

Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».

Учебной программы «Финансовая грамотность»: учебная программа. 8–9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: Вита-Пресс, 2014

Школа, как один из важнейших социальных институтов, должна оказывать помощь обучающимся в адаптации к современным экономическим условиям жизни и будущей профессиональной деятельности. Обучающиеся 9-х классов с правовой точки зрения обретают часть прав и обязанностей, в том числе и в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем обучающиеся 9-х классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается осуществляться личностное самоопределение обучающихся, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности обучающегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения обучающегося. Нужно научить его не бояться взрослой жизни и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время основным умением, формируемым у обучающихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи. В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета. Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях. Большая часть времени отводится на практическую деятельность для получения опыта действий в расширенном круге финансовых отношений.

Актуальность данной программы 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.

Новизной данной программы является направленность на формирование финансовой грамотности учащихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы является то, что она базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в

финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

Сроки реализации программы – 1 год.

Объем часов, отпущенных на занятия - 6 часов

Возраст обучающихся 15-16 лет

Общая характеристика программы

Рабочая программа «Финансовая грамотность» составлена на основе учебной программы «Финансовая грамотность»: учебная программа. 8–9 классы общеобразовательных организаций / Е. Б. Лавренова, О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: Вита-Пресс, 2014.

Программа разработана для расширения финансовой грамотности обучающихся 9 класса. Каждый старшеклассник стоит перед выбором профессии, и данная программа сможет помочь обучающимся сделать правильный выбор. Предлагаемая предпрофильная программа социально-педагогического профиля. Предназначение программы – предметно-ориентированное – дает возможность обучающемуся реализовать свой интерес к выбранному предмету, углубить отдельные темы базовых общеобразовательных программ, оценить готовность и способность осваивать выбранный предмет на повышенном уровне. Обучающиеся получают практический опыт экономического поведения и взаимодействия с субъектами рынка, который смогут использовать в повседневной жизни. Внутренняя логика построения содержания программы предполагает сочетание теоретических и практических занятий с реализацией активизирующих и педагогических проективных методик с основной идеей программы.

Программа рассчитана на 6 часов в год, 1 час в неделю в течение одной четверти. Программа состоит из двух модулей:

- Модуль 1. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия (2 ч.)
- Модуль 2. Финансы и кредит (4 ч.)

Цели и задачи программы:

Цель - сформировать у обучающихся 9 классов основы финансовой грамотности.

Задачи -

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;
- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением;
- освоение технологии использования интерактивных обучающих программ в процессе обучения и для решения типичных экономических задач;
- формирование информационной культуры обучающихся, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.

Методы и формы обучения:

Для реализации поставленных задач в рамках программы используются следующие методы обучения:

- лекции,
- практические занятия: анализ печатной, телеинформации; сравнительные таблицы, памятки для анализа правовых документов,
- дискуссии,
- деловые игры,
- решение тестов, задач, проблемных ситуаций.

Данная программа соответствует возрастным особенностям обучающихся и предусматривает индивидуальную работу, работу в группах.

Методы и формы контроля:

Текущий контроль уровня усвоения материала осуществляется в ходе выполнения обучающимися самостоятельных и практических работ, тематического тестирования. По завершении каждого модуля проводится итоговое диагностическое тестирование.

Критерии оценивания :

Для оценивания применяется зачетная система. Предпрофильная программа считается пройденной, если обучающийся посетил не менее 80% занятий и выполнил итоговую тестовую работу по завершению каждого модуля не менее 50%. Оценка выполнения итоговой тестовой работы выставляется в соответствии с процентным выполнением заданий:

100-90% - отлично

80-70% - хорошо

60-50% - удовлетворительно

менее 50% - неудовлетворительно

Планируемые результаты обучения

В результате изучения предпрофильной программы обучающийся должен знать и понимать:

- понятия: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
- структуру денежной массы;
- структуру доходов населения страны и способов её определения;
- зависимость уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
- основные виды финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
- возможные нормы сбережения;
- способы государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации;
- различные виды страхования;
- виды финансовых рисков;
- способы использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
- способы уплаты налогов, принципы устройства пенсионной системы в РФ.

В результате изучения предпрофильной программы обучающийся должен уметь использовать в практической деятельности:

- умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности;

- умения анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- умения осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов.

Структура программы

Предпрофильная программа «Финансовая грамотность» в 9 классе состоит из пяти разделов. Каждый раздел имеет целостное, законченное содержание: изучается определённая сфера финансовых отношений и определённый круг финансовых задач, с которыми сталкивается человек в своей практической жизни. Изучение каждого раздела заканчивается проведением итогового контрольного тестирования.

№	Раздел	Количество часов
Раздел 1	Управление денежными средствами семьи	1
Раздел 2	Способы повышения семейного благосостояния	1
Раздел 3	Риски в мире денег	1
Раздел 4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	2
Раздел 5	Человек и государство: как они взаимодействуют	1
		6

Содержание программы

Модуль 1. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (1 ч)

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. Способы влияния государства на инфляцию. Статьи семейного и личного бюджета. Обязательные ежемесячные затраты семьи.

Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (1 ч)

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.

Принципы хранения денег на банковском счёте. Варианты использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи. Необходимость аккумулировать сбережения для будущих затрат. Инвестиции и сбережения. Доходность инвестиционных продуктов. Рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.

Модуль 2. Финансы и кредит

Раздел 3. Риски в мире денег (1 ч)

Особые жизненные ситуации. Социальные пособия. Страхование: виды страхования и страховых продуктов. Финансовые риски: виды рисков. Способы государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях. Виды финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество. Способы сокращения финансовых рисков.

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (2 ч)

Банк. Банковская система РФ. Бизнес. Источники финансирования бизнеса. Мировой валютный рынок. Виды банковских операций. Бизнес-план. Финансовые правила ведения бизнеса. Банковский договор. Банковские проценты. Виды банковских услуг.

Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (1 ч)

Налоги: прямые и косвенные налоги. Пошлины, сборы. Пенсия. Пенсионная система. Пенсионные фонды. Налоги с физических и юридических лиц Способы уплаты налогов. Общие принципы устройства пенсионной системы РФ. Способы пенсионных накоплений. Ответственность налогоплательщика.

Учебно-тематический план

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (1ч)		Кол. час.	Теорет. занятия	Практ. занятия
Тема 1. Происхождение денег (1 ч)				
1.	Какие бывают источники доходов Что такое семейный бюджет и как его планировать	1	0,5	0,5
Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (1 ч)				
Тема 2. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (1 ч)				
2.	Для чего нужны финансовые организации Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	1	0,5	0,5

Раздел 3. Риски в мире денег (1 ч)		Кол. Час.	Теорет. занятия	Практ. занятия
Тема 3. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (1 ч)				
3.	Какие бывают финансовые риски	1	0,5	0,5
Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (2 ч)				
Тема 4. Банки и их роль в жизни семьи (1 ч)				
4.	Что такое банк и чем он может быть вам полезен Польза и риски банковских карт	1	0,5	0,5
Тема 5. Собственный бизнес (1 ч)				
5.	Что такое бизнес Как создать свое дело	1	0,5	0,5
Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (1 ч)				
Тема 6. Налоги и их роль в жизни семьи (1 ч)				
6.	Какие налоги мы платим Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	1	0,5	0,5

Результаты освоения программы внеурочной деятельности

Планируемые результаты:

Личностными результатами изучения программы «Основы финансовой грамотности» являются:

- 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.

Метапредметными результатами изучения программы «Основы финансовой грамотности» являются:

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;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

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, учителей, 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.

Предметными результатами изучения программы «Основы финансовой грамотности» являются:

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических терминов;
- освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов;
- приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;
- развитие способностей учащихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций, определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;
- развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Материально-технические средства обучения:

- компьютер;
- проектор;
- интерактивная доска

Учебно-материальное обеспечение

Для обучающихся

1. Липсиц И.В., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для учащихся. — 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 9 класса. – М.: Вита-пресс, 2010.

Для учителей

1. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.: Вита-Пресс, 2014.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.: Вита-Пресс, 2014.
3. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. – М.: Вита-Пресс, 2014.
4. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
5. www.gov.ru – сайт Правительства РФ
6. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики
7. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ
8. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности РФ
9. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ
10. www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ
11. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ
12. www.rbx.ru – сайт «РосБизнесКонсалтинг»

Календарно -тематическое планирование

№ п/п	Раздел	Тема	Кол-во часов	Дата по плану	Дата по факту
1	Управление денежными средствами	Какие бывают источники доходов Что такое семейный бюджет и как его планировать Тест.	1		
2	Способы повышения семейного благосостояния	Для чего нужны финансовые организации. Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций Тест.	1		
3	Риски в мире денег	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться. Какие бывают финансовые риски Тест.	1		
4	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	Что такое банк и чем он может быть вам полезен. Польза и риски банковских карт Что такое бизнес. Как создать свое дело Тест	1 1		
5	Человек и государство: как они взаимодействуют	Какие налоги мы платим. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости Промежуточная аттестация: практическая работа	1		
	ИТОГО		6		

Контрольно-оценочные материалы

Раздел 1. 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
- Г) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности
- Д) 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)

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

ТЕСТ по 2 разделу «Способы повышения семейного благосостояния»

1. 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

2. Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков, — это:

- А) Негосударственный пенсионный фонд
- Б) Страховая компания
- В) Коммерческий банк
- Г) Паевой инвестиционный фонд

3. 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

4. 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.

5. 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

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (2 балла)

1. Что из перечисленного ниже относится к финансовым организациям:

- А) Банки
- Б) Страховые компании
- В) Фонд социального страхования РФ
- Г) Кредитные союзы
- Д) Общественная организация защиты прав вкладчиков
- Е) Брокерские компании
- Ж) Союз промышленников и предпринимателей России

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ (по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Назовите три государственные и (или) общественные организации, защищающие интересы человека при возникновении конфликтов и проблем в мире финансового бизнеса. Кратко охарактеризуйте, чем конкретно занимается каждая организация (3 балла).
2. Объясните, почему в отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может.
3. Чем отличается кредитный и депозитарный калькулятор?
4. Почему в возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают очень активно?

Раздел 3. Риски в мире денег

ТЕСТЫ

1. 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 В) Пенсионный фонд РФ Г) Частную страховую компанию

Д) 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

4. Задача решается в зависимости от того, какой вариант выбрал

учащийся. Главное, чтобы в ответе были финансовая логика и необходимые пункты плана: совершаемое действие; сроки; организация, куда следует обращаться; результат.

5. Нет единственно верного ответа. Проверяется умение составлять

план, поэтому должны присутствовать все компоненты плана и отсутствовать математические ошибки.

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

7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

А) Финансовые убытки

Б) Финансовые отношения

В) Финансовые риски

Г) Финансовое мошенничество

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

А) Административный проступок

Б) Финансовое мошенничество

В) Финансовые риски

Г) Особые жизненные ситуации

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

А) Рождение ребёнка

Б) Повышение в должности на работе

В) Потерю работы не по своей инициативе

Г) Смерть любимого животного

Д) Долгую болезнь

Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы

Ж) Запланированный переезд в другой город

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

А) На покупку детской одежды и обуви

Б) На покупку автомобиля

- В) На улучшение жилищных условий
- Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования
- Д) На увеличение пенсии матери
- Е) На покупку бытовой техники

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

- А) Рождение ребёнка
- Б) Повышение в должности на работе
- В) Потерю работы не по своей инициативе
- Г) Смерть любимого животного
- Д) Долгую болезнь
- Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы
- Ж) Запланированный переезд в другой город

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

- А) На покупку детской одежды и обуви
- Б) На покупку автомобиля
- В) На улучшение жилищных условий
- Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования
- Д) На увеличение пенсии матери
- Е) На покупку бытовой техники

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1 2345678

ГВВАГ АВБ

Задания с кратким ответом

1. А, В, Д, Е.

2. В, Г, Д.

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем

ТЕСТ

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

6. Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем, — это:

А) Бизнес-план

Б) Учредительный договор о создании бизнеса

В) Устав бизнес- организации

Г) Налоговая декларация

7. Что такое издержки:

А) Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности

Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ

В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия

Г) Денежное вознаграждение предпринимателя

8. Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого

государства, — это:

А) Бивалютная корзина

Б) Валюта

В) Валютный рынок

Г) Валютный курс

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

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

(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)

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

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1 2345678

ВБААГАБ Г

Задания с кратким ответом

1. А, Б, Д, Е.

Задания с развёрнутым ответом

1. Центральный банк:

- осуществляет эмиссию денег;
- устанавливает правила совершения и учёта банковских операций;
- выдаёт лицензии коммерческим банкам;
- осуществляет надзор за всеми кредитными организациями государства.

2. Различие дебетовых и кредитных банковских карт заключается в следующем. Дебетовая карта связана со счётом клиента, на котором находятся его личные деньги, а благодаря кредитной карте клиент может пользоваться заёмными средствами банка, предоставленными ему на условиях платности, возвратности.

3. Кредитная история — это сборник сведений о том, где, у какого банка, какую сумму человек брал в долг и как потом этот долг возвращал (погашал). Хранятся кредитные истории в электронных базах данных специальных организаций — кредитных бюро. Кредитная история нужна банкам для того, чтобы обезопасить себя от недобросовестных заёмщиков. Банки с меньшей долей вероятности дадут кредит тем гражданам, которые до этого времени нарушали нормы кредитного договора.

4. Новый бизнес может закрыться по следующим причинам:

- непонимание рынка, на который выходит фирма. Её основатель даже не пробует провести анализ рынка: сколько человек на нём готовы купить предлагаемый товар или услугу, чего они ждут от такого товара на самом деле, как и где им удобно покупать, сколько конкурентов будут мешать продвижению товара и т.п.;

— отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса. Начинающие предприниматели редко задумываются о том, что и когда им надлежит сделать в будущем, чтобы фирма не прогорела, из чего будут формироваться доходы, какие предстоят расходы по фирме и пр.;

— недостаток управленческих навыков. Начинающий предприниматель обычно никогда и никем не управлял и совершенно не представляет, как организовать работу будущих подчинённых во вновь созданной фирме;

— недостаток денежных средств для развития бизнеса. У начинающего предпринимателя не хватает собственных и заёмных средств, чтобы запустить свой проект или продержаться «на плаву», пока выручка не станет регулярно превышать текущие затраты.

Могут быть названы и другие адекватные причины.

5. Достоинства:

— зарегистрировать ИП существенно легче, чем, например, ООО;

— налоговая и финансовая отчётность достаточно проста;

— простота управления.

Недостатки:

— отвечает по своим обязательствам своим имуществом;

— не подходит для ведения совместного бизнеса;

— некоторые фирмы не хотят взаимодействовать с ИП, так как у

многих нет расчётного счёта в банке (что разрешено по закону) и отсутствует печать;

— не может осуществлять некоторые виды деятельности;

— перечисляет фиксированную сумму страховых взносов, даже если не вёл активную хозяйственную деятельность.

Практическая работа.

Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют

ТЕСТЫ

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

1. Соотнесите налог с видом налогов, к которым он относится:

№ Налог Вид налога

- 1 Подоходный налог
- 2 Налог на добавленную стоимость Прямые налоги
- 3 Земельный налог
- 4 Транспортный налог Косвенные налоги
- 5 Акцизные сборы

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. На что идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите четыре-пять основных направлений расходования.
2. Чем прямые налоги отличаются от косвенных налогов?
3. Каким образом осуществляется уплата налога на доходы физических лиц, если налогоплательщик получил доход от сдачи собственности в аренду или выигрыш?
4. Какие вы знаете альтернативные способы получения дополнительных доходов помимо пенсии в старости?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)

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?

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1 2345678

АГ ГАБВБВ

Задания с кратким ответом

1. Прямые налоги: 1, 3, 4.

Косвенные налоги: 2, 5.

Задания с развёрнутым ответом

1. Налоги, взимаемые государством, идут на решение общественно

значимых вопросов, таких как:

- оборона и безопасность страны;
- социальное обеспечение граждан;
- здравоохранение;
- образование;
- культура и спорт;
- международная деятельность и государственное управление;
- развитие хозяйства.

2. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налоги являются прямыми налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их величина зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества.

Косвенные налоги государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец.

3. Гражданин России должен заполнить специальный документ, который называется «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц». Бланки декларации можно взять в налоговой инспекции или скачать с сайта налоговой службы. Этот документ надо лично отнести и сдать в налоговую инспекцию по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за тем годом, за который вы сообщаете о полученных доходах. После проверки правильности расчётов налоговая инспекция пришлёт налогоплательщику по почте требование об уплате налога. Оплатить его надо до 15 июля того же года.

4. Помимо пенсии можно иметь доходы в пенсионном возрасте от:

- а) инвестиций в частные пенсионные фонды;
- б) вложений в паевые инвестиционные фонды;
- в) заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;
- г) приобретения недвижимости для сдачи в аренду;
- д) вложений в другие финансовые инструменты.

Практические задачи

1. Муравьёв Н.Д. должен платить подоходный налог, так как деньги, получаемые от сдачи квартиры, являются доходом. Сумма подоходного налога составит 13%. Следовательно в год Муравьёв

Н.Д. будет платить: $12 \text{ тыс. р.} \times 12 \text{ месяцев} \times 0,13 \text{ (ставка налога 13\%)} = 18\,720 \text{ р.}$

2. Уплата налога на доходы физических лиц, в случае если работник устроился на работу по трудовому договору легально, осуществляется работодателем, который является налоговым агентом. Поэтому Пестелю П.Н. не стоит беспокоиться, бухгалтерия школы сама рассчитает размер налога и перечислит его в налоговый орган.

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 один балл.

Вопросы:

Для первой команды:

1. Чем опасно хранить деньги дома, а не в финансовом учреждении?
2. Почему при выборе финансовой организации необходимо руководствоваться правилом «Доверяй, но проверяй»?
3. Что такое Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека?
4. Что такое коммерческий банк?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее надёжными?
6. Какие компоненты должен содержать финансовый план?
7. Для чего при осуществлении финансового планирования нужно определять приоритеты покупок?

Для второй команды:

1. Почему с финансовой точки зрения выгоднее хранить деньги в банке, чем дома?
2. В чём выгода банка помогать в приумножении денежных средств вкладчиков?
3. Что такое Центральный банк РФ?
4. Что такое паевой инвестиционный фонд?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее рискованными?
6. Что такое «денежный запас безопасности» и для чего он нужен?
7. Для чего нужно при осуществлении финансового планирования определять суммы, которые могут пойти на желаемые покупки?

Для третьей команды:

1. Какую роль играет инфляция в процессе сбережения личных и семейных финансов?

2. Для чего существуют различные финансовые организации?
3. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
4. Что такое негосударственный пенсионный фонд?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее долгосрочными?
6. Для чего нужно осуществлять финансовое планирование?
7. Чем долгосрочный финансовый план отличается от краткосрочного?

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1 2345

АГВБА

Задания с кратким ответом

1. А, Б, Г, Е.

Задания с развёрнутым ответом

1. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (государственная организация вправе контролировать деятельность любой финансовой компании в

России и наказывать её за нарушение Закона РФ «О защите прав потребителей»).

Центральный банк России и Федеральная служба по финансовым рынкам (контролируют работу и российских банков, и ПИФов, и многих других финансовых организаций, работающих с физическими лицами и компаниями).

Агентство по страхованию вкладов (отвечает за защиту интересов вкладчиков, если банки разоряются и не могут сами вернуть деньги своим вкладчикам).

2. Банк принимает банковский вклад под определённый процент, зафиксированный в договоре о вкладе. При взаимодействии с ПИФом вкладчик покупает пай. На совокупность этих паёв фонд приобретает ценные бумаги, стоимость которых может как существенно возрасти на фондовом рынке, так и снижаться, поэтому вкладчик может получить доход, а может потерять свои деньги полностью или частично.

3. Кредитный калькулятор — это такая программа, которая позволяет рассчитать разные параметры по кредиту, который хотел бы взять заёмщик у банка, а депозитный калькулятор позволяет рассчитать доход, который сможет получить вкладчик по предлагаемым банком условиям.

4. Так как:

1) существенно возрастает (вместе с квалификацией и опытом) размер заработной платы;

2) осознаётся необходимость иметь финансовый резерв на старость, а также на случай болезни или для оплаты высшего образования детей;

3) после 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки уменьшаются.