

\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

социально - педагогической направленности

« Основы финансовой грамотности »

для обучающихся 8 «А», 8 «Б» классов

0,5 часа в неделю, за год – 17 ч.

Возраст обучающихся: 13-14 лет

Срок реализации: 2023-2024 уч. г. - 1 год

Автор - составитель: Шишкина О.С.,

учитель математики 1 категории

г. Абдулино, 2023-2024 г. г.

## Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» для учащихся 8 классов разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования.

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

2. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ;

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

**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.

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности обучающегося, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет обучающимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Преподавание финансовой грамотности основывается на интерактивных формах работы учеников, моделировании различных простейших экономических ситуаций и выполнении творческих заданий. Поэтому, имея **социально-педагогическую направленность**, программа создает условия для развития не только экономического мышления, но и творческих

способностей детей с учетом их возможностей и мотивации. Полученные детьми знания позволят им включиться в экономическую жизнь семьи и школы.

Содержание программы дает обучающимся возможность осознать зависимость благосостояния общества и человека от качества труда, получить знания и представления об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, а выполнение творческих, аналитических работ, проектов и практических заданий позволит им приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

**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.

#### **Адресат программы.**

Программа «Основы финансовой грамотности» рассчитана на возраст обучающихся **13-14 лет**.

**В 8 классе** дети обучаются в возрасте 13-14 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем учащиеся 8 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинается осуществляться личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. 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 учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

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

Количество часов в год – 17.

Количество часов в неделю – 0,5.

Количество учебных недель – 34.

Срок реализации программы – 1 год -2022 – 2023 учебный год

### **Формы реализации программы.**

Для реализации поставленных целей предлагаются следующие **формы организации учебного процесса:**

Дискуссия,, проектно-исследовательская деятельность учащихся, деловая игра, практическая работа, юридическая консультация, правовая консультация, познавательная беседа, интерактивная беседа, мини-проект, мини-исследование, творческая работа, викторина, ролевая игра, выступления учащихся с показом презентаций, дидактическая игра, решение практических и проблемных ситуаций, решение практических и экономических задач, работа с документами, аналитическая работа.

### **Методы обучения.**

На уровне основного общего образования создаются условия для освоения учащимися образовательных программ, делается акцент на умение самостоятельно и мотивированно организовывать свою познавательную деятельность (от постановки цели до получения и оценки результата) на развитие учебно-исследовательской деятельности учащихся.

### **В процессе обучения используются:**

1. Приемы актуализации субъективного опыта учащихся;
2. Методы диалога.
3. Приемы создания коллективного и индивидуального выбора;
4. Игровые методы;
5. Методы диагностики и самодиагностики;
6. Технологии критического мышления;
7. Информационно-коммуникационные технологии;
8. Технологии коллективного метода обучения.

Освоение нового содержания осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами экономики, истории, обществознания, географии, литературы, искусства.

### **Цели данной программы:**

- формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;

- создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

### **Задачи:**

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.

## **Содержание программы**

### **Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (4 ч.)**

#### Тема 1. Происхождение денег

#### **Занятие 1. Деньги: что это такое? Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи. (1 ч)**

Обсуждение базовых понятий, организация выполнения заданий, организация дискуссии.

#### Тема 2 Источники денежных средств семьи

#### **Занятие 2. Какие бывают источники доходов. От чего зависят личные и семейные доходы, расходы. (1 ч)**

Лекция – беседа, обсуждение практической ситуации, решение экономических задач, дискуссия.

#### Тема 3. Построение семейного бюджета

#### **Занятие 3 Что такое семейный бюджет и как его построить. Как оптимизировать семейный бюджет. (1 ч)**

**Игра «Управляем денежными средствами семьи».**

Исследование практической ситуации, решение расчётных задач на дефицит и профицит, практическая работа, дискуссия, игра.

Тема 4. :Построение семейного бюджета.

#### **Занятие 4.Итоговое занятие по разделу «Управление денежными средствами семьи»(1ч)**

Создание мини - проекта и его презентация, конкурс презентаций проектов, подведение итогов конкурса.

##### ***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; 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;
- 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;;
- 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 ( 3 ч.)**

Тема 5 Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций

**Занятие 5. Для чего нужны финансовые организации. Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций. (1 ч)**

Обсуждение, мини-практикум, практическая работа, дискуссия.

Тема 6 Финансовое планирование как способ повышения благосостояния

**Занятие 6. Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах.(1 ч)**

Обсуждение, решение практических задач, дискуссия. Лекция-беседа, выполнение практического задания, обсуждение, дискуссия.

## **Занятие 7. Итоговое занятие по разделу «Способы повышения семейного благосостояния» ,выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль.(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 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 (2 ч)**

Тема 7 Особые жизненные ситуации и как с ними справиться

**Занятие 8: Особые жизненные ситуации; рождение ребёнка, потеря кормильца., болезнь, потеря работы. Природные и техногенные катастрофы. (1ч)**

Групповая работа - обсуждение, практическая работа, дискуссия.

Тема 8. Финансовые риски.

**Занятие 9. Какие бывают финансовые риски (1 ч)**

Обсуждение, дискуссия.

***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 (4 ч)**

Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи

**Занятие 10. Что такое банк и чем он может быть полезен. Польза и риски банковских карт (1 ч)**

Лекция, обсуждение, дискуссия.

Тема 10. Собственный бизнес

**Занятие 11. Что такое бизнес. Как создать своё дело (1 ч)**

Тема 11. Валюта в современном мире

**Занятие 12. Что такое валютный рынок и как он устроен. (1 ч)**

Доклады, презентация, обсуждение.

**Занятие 13. Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль (1ч)**

***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;

### ***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;

## **Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (4ч)**

Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи

### **Занятие 14. Что такое налоги и зачем их платить (1 ч)**

Лекция, обсуждение, дискуссия.

### **Занятие 15.. Какие налоги мы платим (1 ч)**

Презентация, обсуждение, дискуссия.

Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.

### **Занятие 16. Что такое пенсия и как сделать её достойной (1 ч)**

Презентация, обсуждение.

### **Занятие 17.Итоговый контроль знаний. (1 ч) Тест.**

#### ***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;

– 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.

### Структура программы и учебно-тематический план.

Программа финансовой грамотности в 8 классах 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 контрольного мероприятия.

#### Тематическое планирование

##### Учебный план

№п/п	Название раздела	Всего часов	Теоретические занятия	Практические занятия	Форма контроля
1.	Управление денежными средствами семьи	4 ч.	2	1	Тест Мини-проект
2.	Способы повышения семейного благосостояния	3 ч.	1	1	Тест Финансовая викторина
3.	Риски в мире денег	2 ч.	1	1	Тест
4.	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	4 ч.	2	1	Тест Практические задачи
5.	Человек и государство: как они взаимодействуют	3 ч.	1	1	Тест Бизнес-план
6.	Обобщение материала по курсу «Финансовая грамотность». Тест.	1 ч.	-	1	Тест
ИТОГО		17	7	6	

### Календарно-тематическое планирование.

№ п/п	Раздел	Кол-во часов	Тема занятий	Кол-во часов	Дата по плану	Дата по факту
1-4	Управление денежными средствами	4	Деньги: что это такое? Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1	06.09.23	
			Какие бывают источники доходов. От чего зависят личные и семейные доходы, расходы. Источники денежных средств семьи	1	13.09.23	
			Что такое семейный бюджет и как его построить. Как оптимизировать семейный бюджет. <a href="https://yandex.ru/video/preview/?filmId=13349697992748122439&amp;parent-reqid=1636285352965077-15214636564687845467-vla1-4640-vla-17-balancer-8080-BAL-9349&amp;path=wizard&amp;text=Что+такое+семейный+бюджет+и+как+его+построить.+Как+оптимизировать+семейный+бюджет.+8+класс+финансовая+грамотность&amp;viz_type=v4thumbs">https://yandex.ru/video/preview/?filmId=13349697992748122439&amp;parent-reqid=1636285352965077-15214636564687845467-vla1-4640-vla-17-balancer-8080-BAL-9349&amp;path=wizard&amp;text=Что+такое+семейный+бюджет+и+как+его+построить.+Как+оптимизировать+семейный+бюджет.+8+класс+финансовая+грамотность&amp;viz_type=v4thumbs</a>	1		
			Итоговое занятие по разделу «Управление денежными средствами семьи». Тест.	1		
5-7	Способы повышения семейного благосостояния	3	Для чего нужны финансовые организации. Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций.	1		
			Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах.	1		
			Итоговое занятие по разделу «Способы повышения семейного благосостояния», выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1		
8-9	Риски в мире денег	2	Особые жизненные ситуации; потеря кормильца., болезнь, потеря работы.	1		

			Особые жизненные ситуации: Природные и техногенные катастрофы. Какие бывают финансовые риски Финансовая викторина. Какие бывают финансовые риски Финансовая викторина Какие бывают финансовые риски Финансовая викторина.а.	1		
10-13	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	4	Что такое банк и чем он может быть полезен. Польза и риски банковских карт Что такое бизнес. Собственный бизнес Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль .	1 2 1		
14-17	Человек и государство: как они взаимодействуют	3	Что такое налоги и зачем их платить Какие налоги мы платим Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости. Практические задачи. Итоговый контроль знаний. Тест.	1 1 2		
	<b>ИТОГО</b>			<b>17</b>		

## **Результаты освоения программы «Основы финансовой грамотности»**

### **Планируемые результаты:**

**Личностными результатами** изучения курса «Финансовая грамотность» 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 курса «Финансовая грамотность» 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 курса «Финансовая грамотность» 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.

## **Формы контроля и подведения итогов реализации образовательной программы (результативность)**

Рабочая программа предусматривает применение следующих форм контроля: индивидуальной, фронтальной, групповой, комбинированной. Методами и приёмами контроля могут быть:

- устный опрос; • беседа; • дискуссия;
- письменная самостоятельная работа; • работа по карточкам;
- решение задачи;
- викторина; • ролевая игра;
- учебное мини-исследование;
- графическая работа: заполнение таблиц и создание простых схем;
- творческая работа: компьютерная презентация
- составление опорного конспекта темы;
- работа с документами; • учебный проект;
- тест.

Оценивание результатов освоения курса «Финансовая грамотность» проводится на безотметочной основе в соответствии с критериями, выработанными совместно учителем и учащимися. Оценка должна содержать качественные суждения об уровне соответствия тем или иным критериям.

### **Критерии оценивания:**

1. Понимание основных принципов экономической жизни семьи; понимание и правильное использование предметных понятий.
2. Обработка, анализ и представление финансовой информации в виде простых таблиц, схем и диаграмм.
3. Сравнение, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.
4. Исследовательские навыки: определение проблемы, постановка цели, подбор источников информации по финансовой теме (с помощью учителя).
5. Определение положительных и негативных последствий финансовых решений и действий.
6. Представление результатов: соответствие темы и содержания, логичное и понятное изложение, использование иллюстраций, видеоряда.
7. Творческий подход: оригинальность, разнообразие выразительных средств, качество оформления результатов выполненной работы.

## Промежуточная аттестация:

### Срез знаний за 1 четверть

#### Тест. Управление денежными средствами семьи

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)

## **ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ**

**Тесты:**

**1 2 3 4 5 6 7 8 9 10**

## **В Б Б А А Г А В А Б**

### **Срез знаний за 1 полугодие**

#### **ТЕСТ «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

**ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ** Тесты:

1 2345

АГВБА

Задания с кратким ответом

1. А, Б, Г, Е

**Срез знаний за 3 четверть**

## 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

ГВВАГАВБ

Задания с кратким ответом      1. А, В, Д, Е.                      2. В, Г, Д.

## Итоговая аттестация

### Итоговый 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

(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?

## **ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ**

Тесты:

1 2345678

АГ ГАБВБВ

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

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.

#### **Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение программы внеурочной деятельности**

Для работы на занятиях учащимся необходимы:

- простейшие школьные инструменты: ручка, цветные карандаши или фломастеры, ножницы школьные со скруглёнными концами, линейка обычная, циркуль, ластик;
- материалы, предусмотренные программным содержанием: бумага (писчая, альбомная, цветная для аппликаций и оригами), картон (обычный, цветной);
- компьютерное оборудование, подключение к Интернету;
- проектор;
- карточки для игр (с описанием игровых ситуаций);
- план проведения мини-исследований.

#### **Используемый учебно-методический комплект:**

1. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8 - 9 классы общеобразовательных организаций. / И. В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
2. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8 –9 классы общеобразовательных организаций. / Е. Б.Лавренова, И.О. Рязанова, И. В. Липсиц. — М.: ВАКО, 2018.

Дополнительная литература:

1. Азимов Л.Б., Журавская Е.В. Уроки экономики в школе: Активные формы преподавания. — М.: Аспект Пресс, 1995.
2. Антипова М.В. Метод кейсов: методическое пособие. — Мариинско-Посадский филиал ФГБУ ВПО «МарГТУ», 2011.
3. Баршай Ю.С. Валюты мира: иллюстрированный атлас для школьников. — СПб.: Нева; М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2002. 319 с.
4. Бебнева Н.А. Изучение курса «Экономика для всех»: книга для учителя. — Воронеж: Изд-во ВГПУ, 2003. 178 с.
5. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Финансовая грамота для школьников. — М.: Российская экономическая школа, 2009. 122 с.
6. Детский экономический словарь: маленькие рассказы не очень маленьким детям об экономике / сост. Г.М. Евменова, О.И. Меньшикова. — М.: Просвещение, 1997. 96 с.
7. Думная Н.Н., Рябова О.А., Карамова О.В. Как вести семейный бюджет: учебное пособие / под ред. Н.Н. Думной. — М.: Интеллект-Центр, 2010.
8. Евплова Е.В. Как сделать преподавание экономики интересным (на примере изучения дисциплины «Прикладная экономика») // Экономика образования. 2012. — № 2. С. 99–105.
9. Игровые виды и формы проверки знаний учащихся. Их характеристика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iro.yar.ru/>
10. Прутченков А.С. Кейс-метод в преподавании экономики в школе. Режим доступа: <http://www.hse.ru/>

#### **Интернет-источники:**

1. <http://basic.economicus.ru> – сайт «Основы экономики».
2. <http://moneykids.ru> – портал для родителей «Дети и деньги».
3. <http://rasxodam.net> – сайт об экономии денег в повседневной жизни «Расходам.нет».
4. <http://urok.1sept.ru> – сайт «Фестиваль педагогических идей «Открытый урок».
5. <http://www.7budget.ru> – сайт интернет-журнала «Семейный бюджет».
6. <http://www.azbukafinansov.ru> – портал «Азбука финансов».
7. <http://www.mind-map.ru> – сайт «Интеллект-карты. Тренинг эффективного мышления».
8. <http://www.muzey-factov.ru> – сайт «Музей фактов».
9. <http://zanimatika.narod.ru> – сайт «Методическая копилка учителя, воспитателя, родителя».
10. <http://znanium.com> – электронно-библиотечная система Znanium.com.
11. <https://ecschool.hse.ru> – журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением.
12. <https://finagram.com> – портал финансовой грамотности «Финаграм».
13. <https://fmc.hse.ru> – сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования НИУ ВШЭ.
14. <https://vashifinancy.ru> – Проект Минфина России «ВашиФинансы.рф».
15. <https://www.banki.ru> – финансовый информационный портал «Банки.ру».
16. <https://хочумогузнаю.рф> – сайт о правах потребителей финансовых услуг «ХочуМогуЗнаю».

## Контрольно-оценочные материалы

### 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-минок
  - 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

ГВВАГАВБ

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 его «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.

## **Итоговый тест 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.

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 возрастать 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.

Налог – обязательный платеж физических и юридических лиц государству.

Давайте определим основные признаки налога.

Слайд «Задание 1». <https://learningapps.org/display?v=pxqpner6c19>

Выполните задание 1.

Выберите признаки налога:

- обязательный характер – верно
- денежная форма уплаты – верно
- безвозмездность налога – верно
- законность – верно
- платят только физические лица - неверно

- добровольность платежа – неверно
- может быть уплачен в натуральной форме – неверно

Оцените свою работу в соответствии с критериями.

Поднимите руки, кого обрадовал мой сюрприз. Почему с вашего выигрыша вам придется заплатить налог? – это доход, любой доход облагается налогом

Как называются такие налоги? - прямые

Приведите примеры объектов, которые могут подлежать налогообложению?

- недвижимость, зарплата, выигрыши.

Задание 2. Выберите из предложенного списка прямые налоги и запишите их в тетрадь.

Налог на прибыль предприятий, акцизы, подоходный налог, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, импортные пошлины, налог с продаж, налог с владельцев транспортных средств, налог на наследство.

Ответ: Прямые: налог на прибыль предприятий, подоходный налог, налог на имущество, налог с владельцев транспортных средств, налог на наследство

Как будут называться налоги, которые вы не выписали? Чем они отличаются от прямых? Выпишите в тетрадь оставшиеся примеры косвенных налогов.

Почему государство стремится собирать как можно больше прямых налогов?

(обеспечивают регулярное поступление денежных средств в бюджет)

К чему может привести чрезмерное налогообложение?

Чем опасен недостаточный сбор налогов? –недостаток средств в бюджете

Однако не все налоги идут в бюджет государства. Прочитайте текст и определите, в бюджеты каких уровней идут налоги.

Согласно ст. 12 НК РФ

1. В РФ устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные.
2. Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ, если иное не предусмотрено п. 7 ст. 12 НК РФ.
3. Региональными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ, если иное не предусмотрено п. 7 ст. 12 НК РФ.

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов РФ в соответствии с НК РФ и законами субъектов РФ о налогах.

4. Местными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено п. 7 ст. 12 НК РФ.

Местные налоги и сборы вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах.

Федеральные — поступают в федеральный госбюджет: налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, подоходный налог, госпошлина, лесной налог, водный налог и др.

Региональные налоги – поступают в бюджеты субъектов Федерации: налог на имущество организаций, дорожный налог, транспортный на

Местные налоги — поступают в бюджеты муниципалитетов: налог на имущество физических лиц, земельный налог, налог на рекламу, налог на наследование, на дарение и др.

Задание 3. Распределите налоги в три группы в зависимости от уровня взимания:

Налог на прибыль

Транспортный налог

Земельный налог

Подоходный налог

Налог на имущество организаций

Налог на имущество физических лиц

Налог на добавленную стоимость

Все мы хотим, чтобы наш город жил лучше, а на это нужны средства. Подумайте, какой новый местный налог можно было бы ввести?

Работа в группах: Придумать налог, объяснить, в чем его преимущества его введения

