

Управление образования, спорта и молодежной политики
администрации Тоншаевского муниципального района

**Муниципальное общеобразовательное учреждение
«Тоншаевская средняя школа»**

Согласована
на педагогическом совете
МОУ Тоншаевская СОШ
«08.08» 2020 г..
протокол № 8

УТВЕРЖДАЮ:

Директор МОУ Тоншаевская СОШ
Е.Г.Смирнова

«31» августа 2020 г.

Приказ № 01-02/168



**Дополнительная общеобразовательная
(общеразвивающая) программа
социально-педагогической направленности
«Основы финансовой грамотности»**
(срок реализации 1 год,
для детей 13-16 лет)

Разработчик:

Бирюкова Галина Владимировна,
педагог дополнительного образования

р.п. Тоншаево

2020 г.

Пояснительная записка

Актуальность. В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного молодого человека. Вопросы финансовой грамотности населения являются особенно важными в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность.

Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – ключ к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Почему в финансах должен разбираться каждый?

Финансовая грамотность важна не только и не столько как общественное благо. Разбираться в финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас – позволяет защититься от рисков, как накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Как составить семейный бюджет. Можно ли довериться государству или добиваться финансовой независимости. Эти вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам.

Именно на изучение этих вопросов и направлены занятия по направлению «Финансовая грамотность» для обучающихся 8-9 классов.

Финансовая грамотность является одним из элементов защиты потребителей финансовых услуг. Она «вооружает» граждан знаниями, необходимыми для самостоятельного рационального выбора финансовых продуктов, в наибольшей степени соответствующих их потребностям и возможностям

Педагогическая целесообразность. Данные занятия будут интересны и полезны учащимся 8-9 классов. Прохождение программы поможет обучающимся более детально познакомиться с понятием деньги и семейный бюджет, они узнают, какие существуют риски потери денег и как защититься от этого, каким образом взаимодействуют семья и государство, и каким образом может помочь семье финансовый бизнес.

Нормативно-правовое обеспечение программы

1. Конституция Российской Федерации
2. Конвенция ООН «О правах ребенка»
3. Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
4. Федеральный Закон от 24 июля 1998 г. № 124-ФЗ «Об основных гарантиях прав ребенка в Российской Федерации».
5. Федеральный Закон от 18 апреля 2018 г. N85-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об основных гарантиях прав ребенка в Российской Федерации"
6. Концепция развития дополнительного образования детей (утв. Распоряжением Правительства РФ от 04.09.2014 № 1726-р).
7. Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года (утв. Распоряжением Правительства РФ от 29.05.2015 № 996-р).
8. Приоритетный проект «Доступное дополнительное образование для детей» (утв. Правительством Нижегородской области от 27.06.2017г. № 1001-р)

9. Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам (утв. Приказом Министерства просвещения РФ от 09.11.2018г. № 196)

Цель и задачи программы

Цель - создать условия для формирования у обучающихся основы финансовой грамотности.

Задачи –

Образовательные

- 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;
- 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;
- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

Развивающие

- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.
- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
- формирование информационной культуры обучающихся, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке.
- формирование навыков познавательной деятельности, умения анализировать и делать обоснованные выводы, развивать коммуникативные способности обучающихся
- освоение технологии использования интерактивных обучающих программ в процессе обучения и для решения типичных экономических задач;

Воспитательные

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния
- приобретения опыта взаимодействия, совместной деятельности и общения со сверстниками.
- воспитание личной ответственности за решения, принимаемые в области финансов

Ожидаемые результаты обучения

В результате реализации 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 курса обучающийся должен научиться 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.

Возраст детей, сроки реализации программы, режим занятий.

- Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» рассчитана на школьников 13-16 лет, ориентированных на получение знаний и умений по финансовой грамотности.
- Продолжительность реализации образовательной программы «Основы финансовой грамотности» составляет один учебный год.
- Занятия по финансовой грамотности проводятся один раз в неделю в течение 1-го академического часа.

Формы организации учебных занятий:

- с учетом возрастных и психологических особенностей обучающихся 8 классов, 50% академического часа объяснение нового материала происходит в форме интерактивной лекции, 50 % закрепление материала – в форме викторин и игр.
- Методы: работа в группах, эвристическая беседа, ролевая игра, работа с наглядными пособиями, видео- и аудиоматериалами и мультимедийными презентациями, обсуждение дискуссионных вопросов.

Контроль и учет освоения программы.

Реализация программы предполагает различные формы контроля промежуточных и конечных результатов:

- - **стартовый** – проводится в сентябре на период прихода ребенка в объединение, проходит в форме тестирования на предмет начального или исходного уровня знаний по основам финансовой грамотности
- - **текущий** – проводится на каждом занятии в форме опроса, анализа, обсуждения, самоанализа и самооценки;
- - **промежуточная аттестация** – в декабре и мае, по пройденным разделам и темам, проходит в форме итогового тестирования.

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности»

на 2020-2021 учебный год

Год обучения	Сентябрь				Октябрь				Ноябрь				Декабрь				Январь				Февраль				Март				Апрель				Май				Сводные данные в неделях								
	01.09-06.09	07.09-13.09	14.09-20.09	21.09-27.09	28.09-04.10	05.10-11.10	12.10-18.10	19.10-25.10	26.10-01.11	02.11-08.11	09.11-15.11	16.11-22.11	23.11-29.11	30.11-06.12	07.12-13.12	14.12-20.12	21.12-27.12	28.12-03.01	04.01-10.01	11.01-17.01	18.01-24.01	25.01-31.01	01.02-07.02	08.02-14.02	15.02-21.02	22.02-28.02	01.03-07.03	08.03-14.03	15.03-21.03	22.03-28.03	29.03-04.03	05.04-11.04	12.04-18.04	19.04-25.04	26.04-02.05	03.05-09.05	10.05-16.05	17.05-23.05	24.05-31.05		Аудитор.	Зачеты	Промеж.	Рез.уч.вр.	Итог. атт.
1	1	1	1	1	1	1	1	1	Р	1	1	1	1	1	1	1	1	П	К	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	И		34		1	2	1	1	

Условные обозначения:

Резерв учебного времени – Р Промежуточная аттестация – П Каникулы – К

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

дополнительной общеобразовательной (общеразвивающей) программы «Основы финансовой грамотности»»

Наименование предмета	1 год обучения		Итого за год
	1 полугодие	2 полугодие	
Вводное занятие.	1	-	1
Происхождение денег	2	-	2
Источники денежных средств семьи	3	-	3
Контроль семейных расходов	1	-	1
Планирование семейного бюджета	4	-	4
Практическая работа	1	-	1
Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	3	-	3
Финансовое планирование как способ повышения благосостояния	1	1	2
Итоговое тестирование	-	1	1
Особые жизненные ситуации и как с ними справиться	-	2	2
Риски в мире денег	-	3	3
Банки и их роль в жизни семьи	-	2	2
Собственный бизнес	-	3	3
Валюта в современном мире	-	2	2
Налоги и их роль в жизни семьи	-	5	5
Итоговое тестирование	-	1	1
<i>Итого</i>	16	20	36

Содержание разделов

Раздел 1 Ресурсосбережение – основа финансового благополучия (16 ч.)

Тема 1. Управление денежными средствами семьи (11 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. Структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.. Факторы, влияющие в России на размер доходов из различных источников. Зависимость уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи. Статьи семейного и личного бюджета. Обязательные ежемесячные затраты семьи.

Тема 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 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.

Раздел 2. Финансы и кредит (18 ч.)

Тема 1. Риски в мире денег (5 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.

Тема 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (7 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.

Тема 3. Человек и государство: как они взаимодействуют (6 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. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия (16 ч.)

Название темы		Кол. час.	Теория	Практика
Тема 1. Управление денежными средствами семьи (11 ч)				
Глава 1. Происхождение денег (2 ч)				
1	Вводное занятие. (Вводное тестирование) Инструктаж по ТБ.	1	0,5	0,5
1.	Деньги: что это такое?	1	0,5	0,5
2.	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи	1	0,5	0,5
Глава 2. Источники денежных средств семьи (3 ч)				
3.	Какие бывают источники доходов	1	0,5	0,5
4.	От чего зависят личные и семейные доходы	1	0,5	0,5
5	От чего зависят личные и семейные доходы	1	0,5	0,5
Глава 3. Контроль семейных расходов (1 ч)				
6.	Как контролировать семейные расходы	1	0,5	0,5
Глава 3. Планирование семейного бюджета (4 ч)				
7.	Что такое семейный бюджет и как его планировать	1	0,5	0,5
8	Что такое семейный бюджет и как его планировать	1	0,5	0,5
9	Как оптимизировать семейный бюджет	1	0,5	0,5
10	Как оптимизировать семейный бюджет	1	0,5	0,5
11	Практическая работа «Составление семейного бюджета на условных примерах»	1		1
Тема 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)				
Глава 1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций (3 ч)				
11.	Для чего нужны финансовые организации	1	0,5	0,5
12	Для чего нужны финансовые организации	1	0,5	0,5
13.	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	1	0,5	0,5
Глава 2. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния (3 ч)				
14.	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1	0,5	0,5
15	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1	0,5	0,5
16.	Итоговое тестирование			1

Раздел 2. Финансы и кредит (18 ч.)

Тема 1. Риски в мире денег (5 ч)		Кол. Час.	Дата проведения	Корректировка
Глава 1. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться (2 ч)				
1.	ОЖС: рождение ребёнка, потеря кормильца	1	0,5	0,5

2.	ОЖС: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1	0,5	0,5
Глава 2. Риски в мире денег (3 ч)				
3	Какие бывают финансовые риски	1	0,5	0,5
4	Какие бывают финансовые риски	1	0,5	0,5
5.	Что такое финансовые пирамиды	1	0,5	0,5
Тема 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (7 ч)				
Глава 1. Банки и их роль в жизни семьи (2 ч)				
6.	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	1	0,5	0,5
7.	Польза и риски банковских карт	1	0,5	0,5
Глава 2. Собственный бизнес (3 ч)				
8.	Что такое бизнес	1	0,5	0,5
9	Что такое бизнес	1	0,5	0,5
10.	Как создать свое дело	1	0,5	0,5
Глава 3. Валюта в современном мире (2 ч)				
11.	Что такое валютный рынок и как он устроен	1	0,5	0,5
12.	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1	0,5	0,5
Раздел 3. Человек и государство: как они взаимодействуют (6 ч)				
Глава 1. Налоги и их роль в жизни семьи (6 ч)				
13.	Что такое налоги и зачем их платить	1	0,5	0,5
14	Что такое налоги и зачем их платить	1	0,5	0,5
15.	Какие налоги мы платим	1	0,5	0,5
16.	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	1	0,5	0,5
17	Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	1	0,5	0,5
18.	Итоговое тестирование	1		1

Методическое обеспечение

Учебно-методическое обеспечение.

Учебно-методическое обеспечение образовательной программы «Основы финансовой грамотности» включает:

1. Азбука финансовой грамотности: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.
2. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание/ Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

Материально-техническое обеспечение.

Учебный кабинет и условия для проведения образовательной программы «Основы финансовой грамотности» должны отвечать всем установленным санитарно-гигиеническим требованиям

Для реализации первой части образовательной программы требуется:

- а) Помещение должно быть оборудовано компьютером, видеопроектором и экраном, учебной доской стульями и .
- б) канцелярские принадлежности: ножницы, блокноты, ватман, ручки, фломастеры, бумага А4.

Оценочные материалы

I. Входное тестирование

1. Финансовая грамотность включает в себя:
 - -Способность вести учет доходов и расходов
 - -Грамотно распоряжаться денежными ресурсами
 - -Создавать сбережения
 - -Планировать своё будущее
 - -Инвестировать личный капитал с полным осознанием последствий своих действий
 - -Готовность принять на себя ответственность за принимаемые решения
 - -Всё перечисленное
 - -Затрудняюсь ответить
2. Повышаете ли Вы свою финансовую грамотность? Если да, то каким образом?
 - Зачем мне это?
 - У меня на это нет времени
 - У меня низкий уровень дохода
 - Да, узнаю что-то новое от своих знакомых, друзей, родственников, а также из СМИ
 - Да, я постоянно повышаю свою финансовую грамотность, читаю специальную литературу, посещаю семинары, пользуюсь услугами независимых финансовых консультантов
 - Я и так всё знаю
 - Затрудняюсь ответить
3. Основная задача человека в вопросе личных финансов:
 - Максимально широко использовать потребительские кредиты
 - Вовремя отдавать долги
 - Сводить доходы с расходами
 - Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту
 - Как можно позднее выйти на пенсию
 - Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

- Всё перечисленное
 - Затрудняюсь ответить
4. Ведете ли Вы учет своих доходов и расходов?
- Да
 - Иногда, периодически
 - Нет
 - Затрудняюсь ответить
5. Есть ли у вас личный финансовый план?
- Нет, у меня нет личного финансового плана
 - Да, у меня есть личный финансовый план
 - Да, у меня есть личный финансовый план. Мой личный финансовый план записан на бумаге, и я строго придерживаюсь его
 - Затрудняюсь ответить
6. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?
- Больше 107 дол.
 - 107 дол.
 - Меньше 107 дол.
 - Не знаю
7. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить:
- Столько же
 - больше
 - Меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня
 - Не знаю
8. Для чего нужен собственный резервный денежный фонд?
- чтобы использовать эти деньги на поездку в отпуск
 - он служит «подушкой безопасности» и помогает пережить сложные финансовые ситуации
 - он совсем не нужен
 - не знаю
10. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:
- оплата в отделении банка (в кассе)
 - оплата в личном кабинете интернет-банка
 - оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты
11. Укажите неверное утверждение
- кредит лучше брать в той валюте, в которой получаете зарплату
 - годовая процентная ставка на займ в МФО ниже, чем в банке
 - проценты по кредитам выше, чем по вкладам
 - для некоторых кредитных карт предусмотрен беспроцентный период
12. Что необходимо сделать перед получением кредита?
- сравнить условия по кредитам в нескольких банках
 - предварительно рассчитать свои финансовые возможности по погашению кредита
 - всё перечисленное верно
 - изучить типовой кредитный договор, обращая внимания на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
13. Как часто вы даете деньги в долг?
- Часто
 - Никогда
 - Редко
14. Есть ли у вас и вашей семьи страховая защита на случай непредвиденных обстоятельств, таких как продолжительная болезнь, утрата трудоспособности, стихийные бедствия, несчастный случай и т. п.

- Нет
- Частично
- Да

15. Как в вашей семье распределяются бюджетные деньги?

- Сначала откладываем максимально возможную сумму, а потом тратим на все необходимое.
- Сначала тратим на все необходимое (жилье, питание, одежду, и пр.) и если что-то остается, откладываем.

16. Есть ли у вас прописанный финансовый план накопления и приумножения капитала на 3-5-10 и более лет?

- Да
- Нет

17. На что вы будете ориентироваться в большей степени при выборе банка, в котором собираетесь открыть вклад?

- Возможность получения подарков за открытие вклада
- Входит ли банк в систему страхования вкладов
- Рекомендации друзей и знакомых

18. Откуда вы получаете информацию о сохранении и приумножении денег?

- Специальное обучение, мой личный финансовый советник
- Литература, газеты, статьи в интернете
- Слухи, советы, реклама

19. Как вы считаете, что будет с ценами на товары и продукты в будущем?

- Цены будут расти
- Цены будут снижаться
- Цены останутся как сегодня

20. Представьте, что ваши деньги лежат в банке на депозите со ставкой 10% годовых, а ежегодная инфляция составляет 15%. Через год, сняв деньги с депозита, вы сможете купить

_____, чем смогли бы купить на те же деньги сегодня.

- больше
- столько же
- меньше
- не знаю

22. Инвестиции это:

- Активная торговля на рынке FOREX
- Приобретение нового автомобиля иностранного производства престижной марки
- Приобретение большого загородного дома
- Приобретение ювелирных изделий
- Приобретение иностранной валюты
- Приобретение активов с целью получения в будущем дохода от их владения
- Всё перечисленное
- Затрудняюсь ответить

23. Как защитить свои сбережения от инфляции?

- Защитить сбережения от инфляции невозможно
- Купить как можно больше иностранной валюты
- Вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
- Всё перечисленное
- Затрудняюсь ответить

24. Что мешает человеку начать инвестировать?

- Недостаток времени
- Недостаточный уровень знаний об инвестициях
- Недостаточный уровень доходов
- Ничего не мешает
- Затрудняюсь ответить

25. Укажите долговые финансовые инструменты:

- Акция
- Облигация
- Фьючерс
- Опцион
- Всё перечисленное
- Затрудняюсь ответить

26. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:

- Финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
- Доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды
- Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из неё
- Все перечисленные
- Из всех вышеперечисленных утверждений нет ни одного характеризующего финансовую пирамиду
- Затрудняюсь ответить

27. Укажите основные функции финансового рынка в рыночной экономике:

Трансформация сбережений в ссудный и инвестиционный капитал

- Формирование рыночных цен на финансовые инструменты (активы)
- Осуществление квалифицированного посредничества между продавцами и покупателями финансовых инструментов (активов)
- Ускорение оборота средств, способствующее активизации экономических процессов
- Всё перечисленное
- Затрудняюсь ответить

II. Практическая работа «Составление семейного бюджета»

- Заполнить таблицу рассчитав доходы и расходы семьи ЗА МЕСЯЦ
- - начертить таблицу в соответствии *вашего состава семьи, доходов и расходов вашей семьи.*

Состав семьи	Возраст	Место работы или учебы	Доход (основной)	Расход	Дополнительные источники дохода
Папа Николай Петрович	45	шахтер	з/п 20 тыс руб		
Мама Галина Ивановна	43	ЧП, продавец	...		
Сын Иван	15	ученик школы №1	нет		
Дочь Ирина	3	д/с «Солышко»	нет		
Дедушка ...	75	пенсионер	Пенсия 10 тыс руб		
Бабушка ...	71	пенсионер	...		
тетя...	37	ЧП, директор	...		Маникюр на дому
...					
ВСЕГО:			79 тыс руб	...	...

-
- **Задание 2. Произвести расчет расходов семьи:**
- Продукты – 30 тыс руб
- Одежда -...
- Обувь - ...

- Бытовая химия (шампунь, зубная паста...) - ...
- Коммуналка -
-
- Поход в кино, кафе, ... -...
- Оплата за интернет - ...
-

ВСЕГО расход за месяц:тыс руб.

- **Задание 3. Подвести итоги, сделав вывод о сумме доходов и расходов на месяц семьи, учитывая:**

1. Если баланс доходов и расходов отрицательный, значит, данная семья живёт в долг, расходы превышают доходы, что означает – необходимо пересмотреть свои потребности в соответствии с доходами.

2. Положительный баланс означает, что месяц закончен с определённой экономией. Как семья распорядится оставшимися деньгами (накопит на отдых на зимних каникулах/летом, копит на ремонт, копит на покупку машины....)

Система оценки:

- Максимальный уровень умений (5 баллов) – выполнил все задания и без затруднений;
- Хороший уровень умений (4 балла) – выполнил все задания, но некоторые из них вызвали затруднения;
- Средний уровень умений (3 балла) – выполнил все задания, испытывает затруднения;
- Минимальный уровень умений (3 балла) – выполнил не все задания, испытывает затруднения.

III. Способы повышения семейного благополучия

1.Банкнота – это:

- А) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия
- Б) Слиток драгоценного металла
- В) Бумажный заменитель денег
- Г) Вид товарных денег

2.Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, – это:

- А) Товарные деньги
- Б) Символические деньги
- В) Только электронные деньги
- Г) Золотые деньги

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

- А) Дефляция
- Б) Инфляция
- В) Модернизация
- Г) Манипуляция

4.Что такое МРОТ?

- А) Минимальный размер оплаты труда
- Б) Максимальный размер оплаты труда
- В) Максимальная разовая оплата труда
- Г) Международный размер оплаты труда

5.Человеческим капиталом называют:

- А) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с

пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

Б Вложения человека в недвижимость

В) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности

Г) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

6. Семейный бюджет – это:

А) План доходов на год

Б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период

В) Совокупность всех доходов семьи

Г) Совокупный план доходов и расходов семьи

7. Что такое дефицит бюджета?

А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы

Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов

В) Ситуация, при которой доходы равны расходам

Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете

8. Эмиссия денег означает:

А) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка

Б) Замену товарных денег на символические

В) Выпуск денег

Г) Появление электронных денег

9. При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека:

А) Чем более образован человек, тем больше его доходы

Б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы

В) Уровень образования и доходы человека никак не связаны

10. В чём смысл «правила 10%»?

А) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%

Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги

В) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10% на развлечения и отдых

Г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)

Система оценки:

Высокий уровень знаний (5 баллов) – 9-10 правильных ответов

Средний уровень знаний (4 балла) – 7-8 правильных ответов

Низкий уровень знаний (3 балла) – 5-6 правильных ответов

IV. Человек и государство: как они взаимодействуют

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 бизнесединицами 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 бизнесорганизации
- 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

Система оценки:

Высокий уровень знаний (5 баллов) – 7-8 правильных ответов

Средний уровень знаний (4 балла) – 5-6 правильных ответов

Низкий уровень знаний (3 балла) – 4 и меньше правильных ответов

3. Список рекомендуемой литературы и интернет-источников.

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
www.rbx.ru – сайт «РосБизнесКонсалтинг»