

муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования  
**«ЦЕНТР ТВОРЧЕСТВА И РАЗВИТИЯ «ПЛАНЕТА ТАЛАНТОВ»**

РАССМОТРЕНО  
на методическом совете  
Протокол № 11 от 18.05.2021 г.

УТВЕРЖДАЮ  
И.о. директора МБУ ДО  
«ЦТ и Р «Планета талантов»  
М.Н.Козлова  
Приказ № 97-у от 18.05.2021 г.



**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа**

*«Основы финансовой грамотности» 14-16 лет*

Направленность: социально-гуманитарная  
Уровень программы: стартовый  
Возраст обучающихся: 14 -16 лет  
Срок реализации: 1 год

Составитель:  
педагог дополнительного образования  
Красникова Светлана Юрьевна

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности социально-гуманитарной **направленности** имеет стартовый уровень реализации содержания.

Данная программа носит прикладной характер деятельности и направлена на формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций, умений ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов.

**Актуальность** создания подобной программы обусловлена Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р., в которой задача формирования финансовой грамотности обучающихся определена как одна из ведущих. Современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть, они с раннего возраста оперируют денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности.

**Новизна** данной программы заключается в формировании финансовой грамотности обучающихся 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.

При разработке программы за основу была взята авторская программа «Финансовая грамотность» (Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразовательных организаций/ Ю. Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. -М.: ВАКО, 2018).

**Отличительной особенностью** данной программы является включение в содержание программы раздела по основам предпринимательской деятельности.

**Адресат программы.** Возраст обучающихся, участвующих в реализации данной программы 14 - 16 лет, разнополовой принадлежности. Количество обучающихся в группе 10-14 человек.

К обучению по программе допускаются все желающие без предварительной степени подготовки и уровня образования. Ограничений к физическому здоровью и характерным особенностям детей, которые будут учитываться при наборе для обучения-нет.

### **Сроки реализации и особенности организации образовательного процесса**

Данная программа предполагает 1 год обучения. Полный курс по программе составляет 72 часа.

	<b>1</b>
количество часов в неделю по годам	2
количество учебных часов по программе в год	72

### **Форма обучения по программе – очная.**

При реализации программы используются следующие методы:

- словесные (беседа, объяснение, рассказ, дискуссия, работа с книгой);
- наглядные (показ видеоматериалов, иллюстраций; рассматривание схем; презентация и прочее);
- практические (задачи, практические работы, игры, тренинги, моделирование).

Программа предусматривает такие **формы организации образовательного процесса**, как индивидуальная, индивидуально-групповая и групповая.

Образовательная деятельность осуществляется в результате чередования теоретических и практических занятий, а также использования различных форм занятий: комбинированных, финансовых боев, деловых и ролевых игр, практикумов и т.д.

Занятия проводятся в соответствии с СанПиН 1.2.3685-21 и годовым календарным учебным графиком Центра. Допускается два варианта проведения занятий:

- один раз в неделю два занятия по 45 минут с десятиминутным перерывом. Перерыв между группами 10 минут.

- два раза в неделю по одному занятию по 45 минут.

При необходимости очередность тем может быть изменена, количество часов по темам может варьироваться.

**Цель:** формирование основ финансовой грамотности обучающихся посредством освоения базовых понятий, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

**Задачи:**

Обучающие:

- сформировать у обучающихся базовые понятия и знания в области финансовой грамотности;

- научить ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума.

- сформировать умения в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций;

- познакомить с этапами разработки бизнес-проекта.

Развивающие:

- развивать умения планировать свою деятельность, контролировать и оценивать действия при решении жизненных финансовых задач.

Воспитательные:

- воспитывать ответственность за экономические решения.

## 2. УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Перечень разделов, тем	Количество часов			Формы аттестации/ контроля*
		всего	теория	практика	
	<b>Вводное занятие</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	
<b>I.</b>	<b>«Семейный бюджет»</b>	<b>24</b>	<b>9,5</b>	<b>14,5</b>	
1.1.	Доходы семьи	6	1	5	
1.2.	Заработная плата	1	0,5	0,5	
1.3.	Расходы семьи	5	2	3	
1.4.	Планирование семейного бюджета	3	1	2	
1.5.	Финансовая подушка безопасности	1	1	-	
1.6.	Оптимизация семейного бюджета	3	1	2	
1.7.	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	4	3	1	
	<b>Воспитательное мероприятие №1 «День рождения нашей группы»</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	
<b>II.</b>	<b>«Финансовая безопасность семьи»</b>	<b>14</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	
2.1.	Фальшивые деньги	2	1	1	

2.2.	Валюта	2	1	1	
2.3.	Банковские карты	2	1	1	
2.4.	Особые жизненные ситуации	2	1	1	
2.5.	Страховые услуги	4	2	2	
2.6.	Мошенничество в финансовой сфере	2	2	-	
<b>III.</b>	<b>«Семья и государство: как они взаимодействуют»</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	
3.1.	Взаимодействие человека и государства	1	1	-	
3.2.	Налоги	3	2	1	
3.3.	Социальные пособия	3	1	2	
3.4.	Пенсия	3	1	2	
	<b>Промежуточная (полугодовая) аттестация</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	тест
	<b>Воспитательное мероприятие № 2 «Новогодние приключения»</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	
<b>IV.</b>	<b>«Услуги финансовых организаций»</b>	<b>11</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	
4.1.	Банки	2	2	-	
4.2.	Банковские вклады	4	2	2	
4.3.	Кредиты для физических лиц	5	3	2	
<b>V.</b>	<b>«Собственный бизнес»</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	
5.1.	Основы микро- и макроэкономики	1	1	-	
5.2.	Особенности предпринимательского мышления	2	1	1	
5.3.	Правовые основы предпринимательства	2	1	1	
5.4.	Бизнес проект: финансовое планирование и маркетинг	4	2	2	
	<b>Воспитательное мероприятие № 3</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	
	<b>Итоговая аттестация</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	Решение кейса
	<b>ИТОГО:</b>	<b>72</b>	<b>35,5</b>	<b>36,5</b>	

#### 4.СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### **Вводное занятие (1 час)**

Теория (1 ч): Вводный инструктаж. Входящая диагностика. Финансовая грамотность. Краткий обзор программы.

### **I. Раздел «Семейный бюджет»**

#### **1.1. Тема Доходы семьи (6 часов)**

Теория (1 ч): Первичный инструктаж по ТБ. Виды и источники доходов семьи. Структура доходов домохозяйств.

Практика(5 ч): Решение финансовых задач.

#### **1.2. Тема Заработная плата (1 час)**

Теория (0,5 ч): Заработная плата и ее размер. Трудовые отношения и заработная плата. Формирование заработной платы.

Практика (0,5 ч): Расчет заработной платы.

#### **1.3. Тема Расходы семьи (5 часов)**

Теория (2 ч): Направления и виды расходов. Структура расходов семейного бюджета.

Практика (3 ч): Решение финансовых задач

#### **1.4. Тема Планирование семейного бюджета (3 часа)**

Теория (1 ч): Бюджет. Виды семейного бюджета. Варианты ведения семейного бюджета. Правила составления семейного бюджета.

Практика (2 ч): Решение финансовых задач.

#### **1.5. Тема Финансовая подушка безопасности (1 час)**

Теория (1 ч): Финансовая подушка безопасности. Как рассчитать размер. Способы формирования.

#### **1.6. Тема Оптимизация семейного бюджета (3 часа)**

Теория (1 ч): Экономия денег в быту. Правила сбережения тепла, воды, света в доме.

Практика (2 ч): Составление плана экономии семейного бюджета.

#### **1.7. Тема Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов (4 часа)**

Теория (3 ч): Ценные бумаги. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления. Операции на валютном рынке: риски и возможности.

Практика(1 ч): Зарабатываем на фондовой бирже.

### **Воспитательное мероприятие №1 «День рождения нашей группы» (1 час)**

Практика (1 ч): игровая программа

### **II. Раздел «Финансовая безопасность семьи».**

#### **2.1.Тема Фальшивые деньги (2 часа)**

Теория (1 ч): Функции денег: обмен, платеж, измерения стоимости, накопление. Фальшивые деньги. Банкнота. Устройство монеты. Изобретение бумажных денег. Защита монет от подделок. Современные монеты. Способы защиты от подделок бумажных денег.

Практика (1 ч): Отличие фальшивых денег от настоящих.

#### **2.2. Тема Валюта (2 часа)**

Теория (1 ч): Современные деньги мира. Валютный курс.

Практика (1 ч): Перевод одной валюты в другой.

#### **2.3. Тема Банковские карты (2 часа).**

Теория (1 ч): Появление безналичных денег. Безналичные деньги как информация на банковских счетах. Банк. Банковская карта. Правила пользования банковской картой и банкоматом.

Практика(1 ч): Решение финансовых задач.

#### **2.4. Тема Особые жизненные ситуации (2 часа)**

Теория (1 ч): Особые жизненные ситуации и как с ними справиться. Форс-мажор. Виды финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями. Способы сокращения финансовых рисков. Способы государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования.

Практика (1 ч): решение финансовых задач.

#### **2.5. Тема Страхование услуги (4 часа)**

Теория (2 ч): Страхование. Страховые организации. Виды страхования. Страховой случай и его виды.

Практика (2 ч): Решение финансовых задач.

### **2.6. Тема Мошенничество в финансовой сфере (4 часа)**

Теория (2 ч): Мошенничество. Виды мошенничества в финансовой сфере. Правила безопасности.

Практика (2 ч): решение кейсов по теме.

## **III. Раздел «Семья и государство: как они взаимодействуют»**

### **3.1. Тема Взаимодействие человека и государства (1 час)**

Теория (1 ч): Пути взаимодействия человека и государства.

### **3.2. Тема Налоги (3 часа)**

Теория (2 ч): Виды налогов. Налоговый Кодекс. Налоговая служба. Как и на что расходуются налоговые сборы.

Практика (1 ч): Рассчитываем налоги семьи.

### **3.3. Тема Социальные пособия (3 часа)**

Теория (1 ч): Социальные пособия. Виды социальных пособий. Фонд социального страхования.

Практика (2 ч): Оформление социального пособия.

### **3.4. Тема Пенсия (3 часа)**

Теория (1 ч): Формирование пенсии. Распоряжение пенсионными накоплениями. Государственные и негосударственные пенсионные фонды.

Практика (2 ч): Выбор пенсионного фонда.

### **Промежуточная (полугодовая) аттестация (1 час)**

Практика (1 ч): проверка знаний, умений обучающихся, определение уровня метапредметных и личностных результатов.

### **Воспитательное мероприятие № 2 «Новогодние приключения» (1 час)**

Практика (1 ч): игровая программа

## **IV. Раздел «Услуги финансовых организаций».**

### **4.1. Тема Банки (4 часа)**

Теория (2 ч): Банк. Принципы работы банка. Банковские услуги.

Практика (2 ч): решение кейсов по теме.

### **4.2. Тема Банковские вклады (4 часа)**

Теория (2 ч): Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Проценты по вкладам.

Практика (2 ч): Решение финансовых задач.

### **4.3. Тема Кредиты для физических лиц (5 часов)**

Теория (3 ч): Кредиты и их стоимость. Виды кредитов для физических лиц. Потребности в кредитах. Расчет кредита.

Практика (2 ч): Решение финансовых задач.

## **V. «Собственный бизнес».**

### **5.1. Тема Основы микро- и макроэкономики (1 час)**

Теория (1 ч): Общая характеристика экономической сферы. Ключевые направления экономики России. Участники экономических отношений. Законы спроса и предложения. Словарь терминов: ВВП, совокупный общественный продукт, частная собственность. Формы взаимоотношений государства и бизнеса. Ценообразование и конкуренция. Антимонопольная политика. Инструменты антикризисной политики.

### **5.2. Тема Особенности предпринимательского мышления (2 часа)**

Теория (1 ч): Предпринимательство как профессиональная компетенция и как образ мышления. Виды предпринимательской деятельности. Ключевые навыки и психология предпринимателя (креативность, азарт, целеустремленность, проактивность, лидерство, стремление к самореализации и развитию). Социальная ответственность предпринимателя.

Практика (1 ч): Создание социально-психологического портрета предпринимателя (качества, навыки, таланты, социальные характеристики, темперамент).

### **5.3. Тема Правовые основы предпринимательства (2 часа)**

Теория (1 ч): Нормативная база предпринимательской деятельности. Юридические формы бизнеса, процедуры прохождения государственной регистрации. Налогообложение: выбор вариантов. Отчетность в государственных и муниципальных органах. Договорные основы предпринимательской деятельности. Интеллектуальная собственность. Финансовое право. Основы налогового законодательства.

Практика (1ч): Инфраструктура поддержки предпринимательских проектов (государственная поддержка, институты развития, фонды, конкурсы, гранты и пр.).

#### **5.4. Тема Бизнес проект: финансовое планирование и маркетинг (4 часа)**

Теория (2 ч): Генерация идей предпринимательских проектов: откуда брать, как выбирать, как оценивать. Оценка конкурентных преимуществ. Жизненный цикл проекта от разработки до результата. Инструменты планирования при разработке проектов. Стартап как способ реализации предпринимательской идеи: понятие, основные этапы и технологии. Презентация проекта (стартапа) для потенциальных инвесторов. Стратегия создания собственного бизнеса. Распределение функций. Планирование и контроль расходов и доходов в собственном бизнесе. Финансовые риски. Технологии фандрайзинга (кредитование, краудфандинг, привлечение инвесторов).

Практика (2 ч): Методы анализа ситуации и генерации инициатив. Защита бизнес проектов.

#### **Воспитательное мероприятие № 3 (1 час)**

Практика (1 ч): игровая программа

#### **Итоговая аттестация (1 час)**

Практика (1 ч): Итоговый контроль.

#### **Планируемые результаты**

Предметные результаты:

- правильно использует экономические термины и понятия;
- ориентируется в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума
- прогнозирует возможные последствия от принимаемых финансовых решений;
- выявляет мошеннические схемы при осуществлении финансовых операций;
- знает этапы разработки бизнес-проекта.

Метапредметные результаты:

- обучающиеся научатся принимать и сохранять учебную задачу, планировать своё действие в соответствии с поставленной задачей и условиями её реализации в сотрудничестве с педагогом;
- вносить необходимые коррективы в действие после его завершения на основе его оценки и учёта характера сделанных ошибок.

Личностные результаты:

- осознает личную ответственность за свои поступки в области финансов.

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

Занятия проводятся в учебном кабинете.

1. Перечень оборудования для кабинета:

1.1. Парты – 6 шт.

1.2. Стулья для парт – 12 шт.

1.3. Стол для педагога – 1шт.

1.4. Стул для стола педагога – 1шт.

1.5. Компьютерный стол -1шт.

1.6. стул для компьютерного стола – 1шт.

1.7. Доска – 1шт

1.8. проектор – 1шт.

1.9. экран- 1 шт.

## Информационно-методическое обеспечение:

- <http://basic.economicus.ru/> – сайт «Основы экономики».
- <http://ecschool.hse.ru/> – сайт журнала «Экономика в школе».
- <http://muzey-factov.ru/> – сайт «Интересные факты обо всём на свете. Музей фактов».
- <http://www.azbukafinansov.ru/> – портал «Азбука финансов».
- <http://www.7budget.ru> – сайт журнала «Семейный бюджет».
- <http://www.mind-map.ru/> – сайт «Интеллект-карты. Тренинг эффективного мышления».
- <http://вашифинансы.рф/> – проект Минфина «Дружи с финансами».
- <https://finagram.com> – портал финансовой грамотности.
- <https://fmc.hse.ru> – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.

Для обеспечения наглядности и доступности изучаемого материала используются наглядные пособия следующих видов:

- дидактические пособия (раздаточный материал, вопросы и задания для устного или письменного опроса, тесты, практические задания, упражнения);
- учебники, учебные пособия, книги (представлены в списке литературы).

Кадровое обеспечение. Программа реализуется педагогом дополнительного образования, имеющим опыт работы с детьми не менее года. Образование – не ниже средне- профессионального, профильное или педагогическое, прошедшим курсы повышения квалификации в области экономики или финансовой грамотности.

## 5. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ И ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Для отслеживания результативности образовательной деятельности по программе проводятся:

- промежуточный контроль (декабрь).  
Форма проведения: тест
  - итоговый контроль (апрель-май).  
Форма проведения: решение кейса
- Фонд оценочных материалов расположен в конце программы.

## 6. МОНИТОРИНГ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Эффективность реализации программы будет оцениваться согласно заявленным результатам (предметным, метапредметным и личностным).

В рамках каждого планируемого результата (предметного, метапредметного и личностного) сформулированы следующие измеряемые критерии:

Результаты освоения программы		
Предметный результат	Метапредметный результат	Личностный результат
- правильно использует экономические термины и понятия; - ориентируется в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума - прогнозирует возможные последствия от принимаемых	- принимает и сохраняет учебную задачу; - планирует своё действие в соответствии с поставленной задачей и условиями её реализации в сотрудничестве с педагогом; - вносит необходимые коррективы в действие после его завершения на	осознаёт личную ответственность за свои поступки в области финансов



финансовых решений; - выявляет мошеннические схемы при осуществлении финансовых операций; - знает этапы разработки бизнес-проекта.	основе его оценки и учёта характера сделанных ошибок;	
1.Соответствие уровня теоретических знаний программным требованиям	1. Умение самостоятельно планировать пути достижения целей	1.Осознание ответственности за экономические решения
2. Соответствие уровня развития практических умений и навыков программным требованиям		

По каждому результату в соответствующей ведомости по аттестации выставляется уровень (высокий, средний, низкий).

## 7. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Литература, используемая педагогом для разработки программы и организации образовательного процесса:

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащ. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 400 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: метод. реком. для учителя. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 80 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 112 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»)
4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 48 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).
5. Годфри Дж. Как научить ребёнка обращаться с деньгами. М.: Хорошая книга, 2006.
6. Гольдберг Л. Дети и деньги: как научить ценить, экономить и тратить. М.: Вектор, 2008.
7. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. М.: Российская экономическая школа, 2010. Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru>.
8. Думная Н.Н., Рябова О.А., Карамова О.В. Как вести семейный бюджет: учебное пособие / под ред. Н.Н. Думной. М.: Интеллект-Центр, 2010.
9. Игровые виды и формы проверки знаний учащихся. Их характеристика [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://old.iro.yar.ru/resource/distant/music/sekret/tihova/tih\\_gl2.html](http://old.iro.yar.ru/resource/distant/music/sekret/tihova/tih_gl2.html)
10. Кашлев С.С. Интерактивные методы обучения: учебно-методическое пособие.-Минск: ТетраСистемс,2011.

Литература, рекомендуемая для обучающихся по данной программе:

1. Баршай Ю.С. Валюты мира: иллюстрированный атлас для школьников. СПб.: Нева; М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2002. 319 с.

2. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. - М.: ВАКО, 2018. - 344 с. -(Учимся разумному финансовому поведению).

Литература, рекомендуемая для родителей обучающихся по данной программе:

1. Д. Годфри. Как научить ребенка обращаться с деньгами.-М.:Добрая книга,2006.

## 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Задания разработаны в соответствии с учебно-тематическим планом дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Основы финансовой грамотности» и выбранными видами контроля.

1. декабрь 2021 г. – **промежуточный контроль.**

**Форма демонстрации:** тест

**Форма фиксации:** аналитическая справка.

**Описание задания для контроля:**

1. Установите соответствие источников доходов и видов доходов (вставьте цифры в соответствующие квадраты):

Источники доходов		Виды доходов
1) труд	4	а) процент с банковского депозита
2) предпринимательство	3	б) пенсия, стипендия
3) трансферты	1	в) зарплата, премия
4) капитал	5	г) деньги от сдачи квартиры в аренду
5) имущество	2	д) прибыль

2. Установите соответствие направлений расходов и видов расходов (вставьте цифры в соответствующие квадраты):

Направления расходов		Виды расходов
1) расходы необходимые регулярные платежи	2	а) расходы на питание в кафе
2) расходы на удовлетворение личных потребностей	2	б) расходы на посещение кинотеатров, театров, концертов
3) расходы на формирование личных сбережений	3	в) расходы на накопление денег на отпуск, на долгосрочные покупки
	1	г) расходы на выплату налогов
	3	д) расходы на создание финансовой подушки безопасности
	2	е) расходы на приобретение средств гигиены

3. Семейный бюджет – это:

- а) сумма зарплат родителей и пенсии бабушки/дедушки  
 б) остаток средств семьи после уплаты налогов  
 в) баланс расходов и доходов семьи за определенный период  
 г) та сумма денег, которую семья может потратить на покупку продуктов питания

4. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

- а) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц

- б) От 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- в) От 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- г) Более 100 000 рублей в месяц
- д) планирование семейного бюджета не нужно
- е) Независимо от уровня дохода

5. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

- а) 30 000 руб.
- б) не менее 90 000 руб.
- в) Чем больше, тем лучше
- г) Никакая подушка не нужна

6. Главное правило планирования семейного бюджета:

- а) приоритетные расходы должны составлять не менее 60% семейного бюджета
- б) необходимо откладывать не более 10% средств для финансовой подушки безопасности
- в) доходы всегда должны превышать расходы
- г) при недостатке средств нужно экономить на карманных расходах

7. Какова ставка по налогу на доходы физических лиц (для резидентов Российской Федерации)?

- а) 20%
- б) 30%
- в) 13%

8. Выберите правильный ответ:

Предположим, Вы открыли в банке сберегательный счет на следующих условиях: сумма вклада 200 000 рублей, срок вклада 2 года, ставка процента 10% годовых, начисляемых ежегодно на остаток счета. Через 2 года, если Вы не будете в течение всего срока снимать деньги со счета, Вы получите:

- а) 210 000 рублей
- б) 220 000 рублей
- в) 242 000 рублей
- г) 202 000 рублей

9. С какого возраста физическое лицо может открыть в РФ текущий счет и вклад в банке, получить пластиковую карту?

- а) ограничений не установлено
- б) с 7 лет
- в) с 14 лет
- г) с 18 лет
- д) с 21 года

10. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) На полную стоимость кредита
- б) На условия возврата кредита досрочно

- в) На величину процентной ставки
- г) На все вышеназванное
- д) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- е) Не буду смотреть, потому что это бесполезно

**Ответы к заданию для контроля:**

1. а- 4, б-3, в-1, г-5, д-2;
2. а-2, б-2, в-3, г-1, д-3, е -2;
3. в);
4. е);
5. б);
6. в);
7. в);
8. в);
9. в);
10. г).

2. апрель-май 2022 г. – **итоговый контроль.**

**Форма демонстрации:** практическое задание

**Форма фиксации:** аналитическая справка.

**Описание задания для контроля:**

Задание 1.

1. Прочитайте внимательно кейс «Покупка машины»:

Алексея с Викой пригласили совершить путешествие в новой компании. Дело было летом, собирались поехать в горы, всем приглашенным разослали схемы проезда. Их было две: для тех, кто на машинах, и для тех, кто будет добираться поездом. Машины были практически у всех. Описание маршрута «Как добраться поездом» предназначалось для Алексея и Вики. И это было последней каплей в желании Алексея. «Всё, хочу машину! – решил Алексей. – Это моя мечта, и я должен ее осуществить, чтобы мы могли много путешествовать!» Вика отнеслась к ситуации спокойнее: «Денег на машину нет, и разговаривать не о чем. А мечтать не вредно. Да и поездом тоже очень интересно путешествовать». Но разговор о машине всё же состоялся. И не просто так. А после того, как Алексей нашел очень заманчивое предложение: новая иномарка по акции всего лишь за пятьсот тысяч рублей. Дешевле не бывает. Акция заканчивается через месяц, и надо ею воспользоваться. Вика резонно возразила, что акции будут еще и не одна. Это всего лишь маркетинговый ход. Не стоит думать, что кто-то и впрямь хочет тебя осчастливить дешёвым автомобилем. В автосалоне предложили кредит на 5 лет со ставкой 12%. Алексей решил, что это очень выгодно. Тем более, что у них с Викторией есть тридцать тысяч рублей, которые пока лежали дома, они откладывали на поездку в Египет. Теперь это станет первым вложением в машину. Алексей получает двадцать пять тысяч в месяц, Вика – пятнадцать тысяч в месяц. Еще Алексей подрабатывал вечерами в фотосалоне – ему с детства нравилась обработка фотографий – и получал хоть и небольшой, но стабильный доход в десять тысяч рублей в месяц. При таком суммарном доходе семьи – это была не такая уж большая сумма выплаты по кредиту. А в Египет можно будет съездить когда-нибудь потом. Вика, конечно, не была в восторге от такой перспективы. Поездку можно отложить на год, но не на шесть или семь лет! Даже для нее, такой рациональной, это был слишком долгосрочный план. Кроме того, она не считала, что бюджет их молодой семьи потянет сумму кредита. Каждый месяц примерно пятнадцать тысяч уходило на питание, три тысячи – на ЖКХ, одна тысяча – на телефоны и одна тысяча – на проезд на городском транспорте). Девять тысяч рублей они отдавали за съемную квартиру и мечтали о своей, откладывая каждый месяц оставшуюся

сумму. Две тысячи тратили на кафе, на три тысячи покупали сезонную одежду, на тысячу в месяц ходили в кино и другие развлечения, но не шиковали. Если же теперь придется отдавать кредит, то никаких накоплений не останется. А если вдруг какие-то непредвиденные расходы? «Это просто смешно, если бы не было так грустно», - подумала Вика. На Алексея эти аргументы не действовали. Ему все равно хотелось машину, и он был уверен, что они смогут взять машину в кредит.

2. Рассчитайте, пользуясь Справочником, ежемесячный платеж по автокредиту для семьи Алексея и Вики при начислении процентов в течении 5 лет на первоначальную сумму долга (с первым взносом и без него). И заверши финансовое путешествие, предоставив и защитив свое решение кейса.

Рассчитай сумму ежемесячного платежа по автокредиту:

- а) с первым взносом
- б) без первого взноса

Решение:

- 1)  $500\ 000:100=5\ 000$  рублей – составляет 1% от суммы кредита
- 2)  $5000 \times 12= 60\ 000$  рублей – сумма процентов в год
- 3)  $60\ 000 \times 5=300\ 000$  рублей – сумма процентов за 5 лет
- 4)  $300\ 000+500\ 000=800\ 000$  рублей – общая сумма задолженности банку
- 5)  $800\ 000: 60= 13\ 334$  рублей – сумма ежемесячного платежа без первоначального взноса
- 6)  $800\ 000 - 30\ 000$  (сбережения)= $770\ 000$  рублей - общая сумма задолженности банку с учетом первоначального взноса
- 7)  $770\ 000:60=12\ 834$  руб. – сумма ежемесячного платежа с учётом первоначального взноса

Ответ:

сумма ежемесячного платежа с учётом первоначального взноса -12 834 рублей, сумма ежемесячного платежа без первоначального взноса - 13 334 рублей

3. Реши кейс, ответив на вопрос, какое решение примет семья Алексея и Вики? Своё решение обоснуй:

Решение

- $500\ 000:100=5\ 000$  рублей – составляет 1% от суммы кредита
- $5000 \times 12= 60\ 000$  рублей – сумма процентов в год
- $60\ 000 \times 5=300\ 000$  рублей – сумма процентов за 5 лет
- $300\ 000+500\ 000=800\ 000$  рублей – общая сумма задолженности банку
- $800\ 000: 60= 13\ 334$  рублей – сумма ежемесячного платежа без первоначального взноса
- $800\ 000 - 30\ 000$  (сбережения)= $770\ 000$  рублей - общая сумма задолженности банку с учетом первоначального взноса
- $770\ 000:60=12\ 834$  руб. – сумма ежемесячного платежа с учётом первоначального взноса
- $50\ 000- 35\ 000= 15\ 000$  руб.- ежемесячный остаток денежных средств
- $15\ 000- 12\ 834= 2166$  рублей – остаток денежных средств с учетом всех расходов и выплаты ежемесячного платежа по кредиту с учетом первоначального взноса.

Ответ:

семья возьмет кредит, но не поедет отдыхать. Денежных средств хватит для выплаты кредита, так как семейный бюджет профицитный.

Мониторинг образовательных результатов по программе

Результат	Критерий	Уровень
Предметный результат	1. Соответствие уровня теоретических знаний программным требованиям.	Высокий: теоретическими знаниями овладел в полном объеме; имеет представление о финансовых продуктах, операциях
		Средний: объем знаний неполный; в терминологии путается
		Низкий: владеет менее 1/2 объема знаний, предусмотренных программой
	2. Соответствие уровня развития практических умений и навыков программным требованиям	Высокий: умеет осуществлять адекватный выбор предлагаемых финансовых продуктов, самостоятельно принимать финансовые решения, анализирует и соотносит их со своими возможностями
		Средний: с посторонней помощью может осуществить адекватный выбор предлагаемых финансовых продуктов, принимает финансовые решения, с трудом анализирует и соотносит их со своими возможностями
		Низкий: не умеет осуществлять адекватный выбор предлагаемых финансовых продуктов, не может самостоятельно принимать финансовые решения, анализировать и соотносить их со своими возможностями
Метапредметный результат	1. Умение самостоятельно планировать пути достижения целей	Высокий: самостоятельно строит пути достижения целей, учитывает условия их реализации, вносит необходимые коррективы
		Средний: самостоятельно строит пути достижения целей, частично учитывает условия их реализации, затрудняется вносить необходимые коррективы
		Низкий: строит пути достижения целей с посторонней помощью, частично учитывает условия их реализации
Личностный результат	1. Осознание ответственности за экономические решения	Высокий: осознает ответственность за экономические решения
		Средний: осознает ответственность за экономические решения частично. Не учитывает свои возможности
		Низкий: не осознает ответственность за экономические решения