****

**Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение**

**«Средняя общеобразовательная школа» п.Шимск**

**имени Героя Советского Союза А.И.Горева**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| СОГЛАСОВАНО  Зам.директора по УВР | РАССМОТРЕНО  на Педагогическом Совете  Протокол №1 29.08.24 | УТВЕРЖДЕНА  приказом от\_30.08.24 №19/1  Директор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Конькова Е.Г |
| \_\_\_\_Екимова Л.Н |  |  |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**по учебному предмету «Финансовая грамотность»**

**9 класс( на 2024 -2025 учебный год).**

**Составители: Абрамова Т.Е.**

**Потапова С.А**

Пояснительная записка

Рабочая программа составлена с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта, на основе авторской программы Лавреновой Е.Б., Рязановой О.И., Липсиц И.В. «Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. // Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. «Финансовая грамотность: учебная программа. 8-9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018.

Количество занятий в неделю – 1ч., количество часов в год – 34ч.

Рабочая программа по финансовой грамотности для 8-9 классов ориентирована на УМК:

1. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. —352 с., ил.

2. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. *—* М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. *—* 144 c.

3. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. *—* М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014. *—* 64 c.

Особенности курса Курс «Финансовая грамотность» для 8—9 классов разработан с учётом возрастных особенностей обучающихся, ведь 14—16-летние подростки обретают частичную гражданскую дееспособность. С правовой точки зрения они вправе работать и распоряжаться своим заработком, стипендией и иными доходами, имеют возможность осуществлять право авторства произведений своей интеллектуальной деятельности, а также совершать мелкие бытовые сделки. В связи с этим нужно научить подростков ориентироваться в мире финансов, развивать умения, необходимые для экономически грамотного поведения.

Учащиеся 8—9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте происходит личностное самоопределение подростков, они переходят во взрослую жизнь, осваивая новую для себя роль взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, формировать не только умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно помочь подростку преодолеть страх перед взрослой жизнью и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. Основным умением, формируемым у учащихся, является способность оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения материальных проблем семьи.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, чем в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи, особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенций поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников, представленных как на электронных, так и на твёрдых носителях.

Большая часть времени отводится практической деятельности для получения опыта действий в различных областях финансовых отношений (более расширенных по сравнению с предыдущими классами).

Программа составлена для обучающихся 8-9 классов общеобразовательной школы. Сроки реализации программы с 2021-2022 учебного года (8 класс) по 2022-2023 учебный год (9 класс).

«Финансовая грамотность» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся в сфере экономики семьи.

**Цели и планируемые результаты**

**Цель обучения:** формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 8—9 классов посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а также умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

**Планируемые результаты обучения**

Требования к личностным результатам освоения курса:

• сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

•  готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять обязанности, возникающие в связи с взаимодействием с различными финансовыми институтами;

•  готовность и способность к финансово-экономическому образованию и самообразованию во взрослой жизни;

• мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;

•  заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины.

Требования к метапредметным результатам освоения курса:

Познавательные:

•  умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;

•  нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;

•  умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;

•  установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

•  умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.

Регулятивные:

•  умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;

•  проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения задач в области личных и семейных финансов;

•  контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению финансовых вопросов на основе выработанных критериев; •  самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

Коммуникативные:

•  умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

•  формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т. д.);

•  умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент), факты.

Требования к предметным результатам освоения курса:

•  владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

•  владение знаниями:

о структуре денежной массы;

о структуре доходов населения страны и способах её определения;

о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;

о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции;

об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;

о возможных нормах сбережения;

о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций;

о видах страхования;

о видах финансовых рисков;

о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;

о способах определения курса валют и мест обмена;

о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

**Структура курса и тематический план**

**Структура курса «Финансовая грамотность»**

Курс финансовой грамотности в 9 классах состоит из пяти модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий.

Каждый модуль имеет определённую логическую завершённость, целостное, законченное содержание: изучается конкретная сфера финансовых отношений и характерный для неё ряд финансовых задач, с которыми сталкивается человек в практической жизни. Для обобщения и закрепления усвоенного материала в конце каждого блока предлагается провести контроль знаний в форме проверочной работы, тестового контроля, презентации учебных достижений и т. д.

В тематическом плане указаны темы занятий и формы их проведения, а также количество часов, планируемых для изучения конкретной темы. Курс повышения финансовой грамотности построен на основе системно-деятельностного подхода. Для реализации практико-ориентированных методов обучения предлагаются занятия развивающего и текущего контроля знаний. Материалы для подобных занятий представлены в контрольных измерительных материалах (КИМ).

**Тематическое планирование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер темы/блока | Название темы/блока | Кол-во часов |
| Модуль 1 | Управление денежными средствами семьи | **18** |
| Модуль 2 | Способы повышения семейного благосостояния | **12** |
| Модуль 3 | Риски в мире денег | **10** |
| Модуль 4 | Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем | **12** |
| Модуль 5 | Человек и государство: как они взаимодействуют | **10** |
|  | Уроки- повторения и решения практических заданий | **6** |
| Итого | | **68** |

**Структура курса**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер занятия | Название занятия | Форма занятия | Кол-во часов |
| **Модуль 1. Управление денежными средствами семьи** | | | **18** |
| Тема 1. Происхождение денег | | |  |
| 1-2 | Деньги: что это такое | Л / П | 2 |
| 3-5 | Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи | 3 |
| Тема 2. Источники денежных средств семьи | | |  |
| 6-7 | Какие бывают источники доходов | Л / П | 2 |
| 8-9 | От чего зависят личные и семейные доходы | 2 |
| Тема 3. Контроль семейных расходов | | |  |
| 10-11 | Как контролировать семейные расходы и зачем это делать | Л | 2 |
| 12-13 | Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы» | ЗП | 2 |
| Тема 4. Построение семейного бюджета | | |  |
| 14-15 | Что такое семейный бюджет и как его построить | Л / П | 2 |
| 16-17 | Как оптимизировать семейный бюджет | 2 |
| 18 | Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль | КЗ / П | 1 |
| **Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния** | | | **12** |
| Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций | | |  |
| 19-20 | Для чего нужны финансовые организации | Л / П | 2 |
| 21-22 | Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций | С / П | 2 |
| Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния | | |  |
| 23-24 | Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование | Л / П | 2 |
| 25-26 | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах | Л / П | 2 |
| 27-28 | Представление проектов | ЗП | 2 |
| 29-30 | Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль | КЗ | 2 |
| 31-34 | Уроки повторения и тренировочных заданий |  | 4ч |
|  | **итого** |  | **34 ч** |
| **Модуль 3. Риски в мире денег** | | | **10** |
| Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться | | |  |
| 35-36 | Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца | Л / П | 2 |
| 37 | Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы | Л / П | 1 |
| 38 | Чем поможет страхование | Л / П | 1 |
| Тема 8. Финансовые риски | | |  |
| 39-40 | Какие бывают финансовые риски | Л / П | 2 |
| 41-42 | Что такое финансовые пирамиды | Л / П | 2 |
| 43-44 | Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль | ЗП / КЗ | 2 |
| **Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем** | | | **12** |
| Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи | | |  |
| 45-46 | Что такое банк и чем он может быть полезен | Л / П | 2 |
| 47 | Польза и риски банковских карт | Л / П | 1 |
| Тема 10. Собственный бизнес | | |  |
| 48-49 | Что такое бизнес | Л / П | 2 |
| 50-51 | Как создать своё дело | Л / П | 2 |
| Тема 11. Валюта в современном мире | | |  |
| 52 | Что такое валютный рынок и как он устроен | Л / П | 1 |
| 53 | Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте | Л / П | 1 |
| 54-55 | Представление проектов | ЗП | 2 |
| 56 | Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль | КЗ | 1 |
| **Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют** | | | **10** |
| Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи | | |  |
| 57-58 | Что такое налоги и зачем их платить | Л / П | 2 |
| 59-60 | Какие налоги мы платим | Л / П | 2 |
| Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости | | |  |
| 61-62 | Что такое пенсия и как сделать её достойной | Л / П | 2 |
| 63-64 | Представление проектов | КЗ | 2 |
| 65-66 | контроль знаний по теме модуля | ЗП | 2 |
| 67-68 | Иоговое повторение по курсу |  |  |
| Итого | | | 34/68 |

**Содержание курса**

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи.

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 видов эмиссии денег и механизмов её осуществления в современной экономике, способов влияния государства на инфляцию, состава денежной массы, структуры доходов населения России и причин её изменения в конце XX — начале XXI вв.; понимание фак- 12 торов, влияющих на размер доходов, получаемых из различных источников, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; знание статей расходов и доходов семейного и личного бюджетов и способов планирования личного и семейного бюджетов.

Личностные характеристики и установки:

•  понимание того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг;

•  осознание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики;

•  осознание влияния образования на последующую профессиональную деятельность и карьеру, а также на личные доходы;

•  понимание того, что бесконтрольные траты лишают семью возможности обеспечить устойчивую финансовую стабильность, повысить её благосостояние и могут привести к финансовым трудностям;

•  понимание различий между расходными статьями семейного бюджета и их существенных изменений в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;

•  осознание необходимости планировать доходы и расходы семьи.

Умения:

•  пользоваться дебетовой картой;

•  определять причины роста инфляции;

•  рассчитывать личный и семейный доход;

•  читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи; •  различать личные расходы и расходы семьи;

•  планировать и рассчитывать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде;

•  вести учёт доходов и расходов;

•  развивать критическое мышление.

Компетенции:

•  устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семьи;

•  использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии;

•  определять и оценивать варианты повышения личного дохода;

•  соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;

•  сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте;

•  оценивать свои ежемесячные расходы;

•  соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей;

•  определять приоритетные траты и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе;

•  осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния.

Базовые понятия и знания:

•  банк, инвестиционный фонд, страховая компания, финансовое планирование;

•  знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц, возможных норм сбережения на различных этапах жизненного цикла.

Личностные характеристики и установки:

•  понимание принципа хранения денег на банковском счёте;

•  оценивание вариантов использования сбережений и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;

•  осознание необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;

•  осознание возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Умения:

•  рассчитывать реальный банковский процент;

•  рассчитывать 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 других 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.

Модуль 3. Риски в мире денег

Базовые понятия и знания:

•  особые жизненные ситуации, социальные пособия, форс-мажор, страхование, виды страхования и страховых продуктов, финансовые риски, виды рисков;

•  знание видов особых жизненных ситуаций, способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других форс-мажорных событий, видов страхования, видов финансовых рисков (инфляция; девальвация; банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями; финансовое мошенничество), а также представление о способах сокращения финансовых рисков.

Личностные характеристики и установки:

•  понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи существенно изменяется;

•  осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;

•  понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками;

•  понимание причин финансовых рисков;

•  осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, 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;

•  защищать 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;

•  реально оценивать свои финансовые возможности.

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

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; понимание необходимости наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; знание видов и типов источников финансирования для создания бизнеса, способов защиты от банкротства; представление о структуре бизнес-плана, об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знание типов валют; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России, как определяются курсы валют в экономике России.

Личностные характеристики и установки:

•  понимание основных принципов устройства банковской системы;

•  понимание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а возникать в силу необходимости со знанием способов взаимодействия;

•  осознание ответственности и рискованности занятия бизнесом и трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры;

•  понимание того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование;

•  понимание причин изменения и колебания курсов валют, а также при каких условиях семья может выиграть от размещения семейных сбережений 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 валюту 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 угрожающие такому бизнесу типы рисков;

•  оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют

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; а также знание основных способов пенсионных накоплений.

Личностные характеристики и установки:

•  представление об ответственности налогоплательщика;

•  понимание неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и осознание негативного влияния штрафов на семейный бюджет;

•  понимание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои варианты по программам накопления средств в банках и негосударственных пенсионных фондах.

Умения:

•  считать сумму заплаченных налогов и/или рассчитывать 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 способах управления накоплениями в сети Интернет.

Компетенции:

•  осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов;

•  планировать расходы по уплате налогов;

•  рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величины сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры

**Формы и методы организации учебно-познавательной деятельности**

**Лекция-беседа**, которую в 8—9 классах целесообразно проводить для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Для активного вовлечения обучающихся в учебный процесс необходимо использовать метод проблематизации

**Практикум** является ведущей формой занятия для учащихся 8—9 классов. Именно в этом возрасте важно самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получать опыт выполнения несложных финансовых действий.

Данное занятие может осуществляться в формате индивидуальной и групповой работы.

**Игра** наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации осуществлять конкретные финансовые действия и вступать в отношения с финансовыми институтами. Получение минимального опыта в игре поможет подросткам более уверенно чувствовать себя в конкретных финансовых ситуациях, использовать отработанные навыки взаимодействия на практике

**Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение курса**

**Литература:**

1. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»/ И. В. Липсиц, Е. А. Вигдорчик — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 208 с., ил.

2. Вигдорчик, Е. А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.5*–*7 классы общеобразоват.орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. *—* М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. *—* 64 c.

3. Вигдорчик, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для родителей.5*–*7 классы общеобразоват.орг. / Е. А. Вигдорчик, И. В. Липсиц, Ю. Н. Корлюгова. *—* М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. *—* 112 c.

4. Липсиц, И. В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. —352 с., ил.

5. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. *—* М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. *—* 144 c.

6. Рязанова, О. И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. *—* М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014. *—* 64 c.

**Интернет-источники**

1. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ

2. www.gov.ru – сайт Правительства РФ

3. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики

4. www.economy.gov.ru/minec/ma – сайт Министерства экономического развития РФ

5. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности РФ

6. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ

7. www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ

**Компьютер**

**Проектор**

Приложение №1

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ТЕСТ № 1. **Управление денежными средствами**

**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 товары и услуги 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)

**11. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?**

А) Заработная плата наёмного работника

Б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру

В) Ежеквартальная премия

Г) Процент по вкладу в банк «Лучший»

Д) Пособие по уходу за ребёнком

Е) Пенсия по инвалидности

Ж) Дивиденды по акциям компании

З) Наследство

**12. Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?**

А) Питание

Б) Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии

В) Поход в кино и кафе

Г) Оплата кредита

Д) DVD-диск с новым фильмом

Е) Путешествие за границу

Ж) Хозяйственные товары

З) Одежда и обувь

К) Проезд на транспорте

Л) Лекарства

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

**1**. Перечислите функции денег: 1 – 4.

**2**. Какому понятию соответствует данное определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем, – это?

**3.** Назовите три причины инфляции: 1 – 3.

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

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

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель – 180 ячменных зёрен (обычно это около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около XVIII в. до нашей эры) – древнейшем сохранившемся своде писаных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой». В феодальной Японии вплоть до XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 литров, или около 150 килограммов). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость всех его активов – урожайной земли, скота, рабочей силы, сведённая к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе. У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, качественное оружие и другие необходимые товары. У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от людей или засухи, среди скота мог начаться падёж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надёжнее. Идеальными оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела.

Вопросы к тексту:

1. О каком виде денег идёт речь в тексте?

2. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?

3. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?

4. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку…» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?

5. Какие вы знаете примеры универсального эквивалента, не приведённые в тексте (назовите три-четыре).

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

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

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

**V. В чём суть «правила 10%»?** К чему может привести его соблюдение при ведении личных и семейных финансов в долгосрочном периоде?

**VI. Зачем подписывать трудовой договор**, если можно устно обо всём договориться с работодателем? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

ТЕСТ № 2. **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

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

**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 РАЗВЁРНУТЫМ 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?

ТЕСТ № 3. **Риски в мире денег**

**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

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 – несколько вариантов правильных)

**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 РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

**1.** Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий и техногенных катастроф?

**2.** В чём состоит различие государственного и коммерческого страхования?

**3.** Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?

**4.** Как распознать финансовую пирамиду?

ТЕСТ № 4. **Семья и финансовые организации**

**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 – несколько вариантов правильных)

**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 3 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.

ТЕСТ № 5. **Человек и государство**

**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

Б) Квартира

В) Автомобиль

Г) Заработная плата

**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

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(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?

ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

ТЕСТ

1. Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?

1) алтын;

2) копейка;

3) гривна;

4) сребреник.

2. Безналичные деньги:

1) появились раньше обычных;

2) включают монеты, купюры и чеки;

3) состоят из чековых книжек и векселей;

4) представляют собой информацию.

3. Деньги используются для:

1) упрощения обмена;

2) измерения ценности разных товаров;

3) получения дохода в виде банковского процента;

4) все ответы верны.

4. Какое из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?

1) часть заработной платы;

2) денежное вознаграждение;

3) поощрение за отлично выполненную работу;

4) награда.

5. Банк:

1) платит проценты вкладчикам;

2) платит проценты тем, кто берёт кредиты;

3) платит проценты и тем и другим;

4) платит проценты государству.

6. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется: 1) налогами;

2) коммунальными платежами;

3) пособиями;

4) субсидиями.

7. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:

1) первооткрывателем;

2) предпринимателем;

3) последователем;

4) авантюристом.

8. Должник отдал 5 тыс. р., что составило пятую часть долга. Ему осталось выплатить:

1) 20 тыс. р.;

2) 16 тыс. р.;

3) 12 тыс. р.;

4) 18 тыс. р.

9. Доход, который получает акционер, называется:

1) акцией;

2) презентом;

3) дивидендом;

4) бонусом.

10. Если вклад составляет 8 тыс. р. и процент по нему равен 7% годовых, то через год на счёте окажется:

1) 8700 р.;

2) 8870 р.;

3) 8560 р.;

4) 8070 р.

11. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

1) менее заинтересован в получении прибыли;

2) экономит на лицензии;

3) не тратит деньги на аренду торговых помещений;

4) нет верного ответа.

12. Если обменный курс национальной валюты снижается, то:

1) цены на отечественные товары в стране снизятся;

2) цены на импортные товары в стране снизятся;

3) цены на импортные товары в стране повысятся;

4) ничего из перечисленного выше не произойдёт.

**Задачи (каждая задача — 2 балла)**

1. Найдите размер первоначального вклада, если:

а) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился на 2,5 тыс. р.

б) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.

в) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.

2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии вклада 277,5 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?

3. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандаринов?

4. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?

5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и долларов. Обменный курс доллара был равен 32 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 198 тыс. р. Сколько рублей и долларов положено в банк?

**Творческое задание (8 баллов)**

**«Бюджетный кодекс семьи»**

Составьте набор правил для семьи, по которым будет планироваться и выполняться семейный бюджет. Подумайте, когда должен составляться бюджет, можно ли его корректировать, кто из членов семьи будет отвечать за исполнение разных частей бюджета. Все предложения должны быть обоснованы. Объясните, почему семье в реальной жизни будет полезен ваш кодекс.

ОТВЕТЫ

Тест

Задачи (10 баллов)

1. а) 25 тыс. р.,

б) 300 тыс. р.,

в) 400 тыс. р.

2. Выгоднее положить деньги в первый банк, так как процентная ставка там равна 12%, а во втором — 11%.

3. Выросла на 25%.

4. Вырос на 20%.

5. 6 тыс. р. и 6 тыс. долл.

Творческое задание (8 баллов)

1. Описаны сроки, ответственные, процедуры – 2 балла.

2. В каждом случае приведены пояснения – 4 балла.

3. Дана аргументированная оценка пользы кодекса – 2 балла.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ:

«2» - 14–0 баллов

«3» - 15–19 баллов

«4» - 20–24 балла

«5» - 25–30 баллов