**Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение**

**«Средняя общеобразовательная школа №10»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Согласовано**  Заместитель директора по ВР  Гладких Т.М.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020г. | **Утверждено**  Директор МКОУ СОШ №10  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Калугина М.Е.  Приказ № \_\_\_\_  от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_2020г. |

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧИТЕЛЯ

Кружок «Финансовая грамотность»

10-11 классы

Срок реализации программы 1 год

Количество часов: в год- 35 часов, в неделю – 1 час

Рабочую программу составил: Дворникова Екатерина Павловна

учитель категории СЗД.

2020-2021 учебный год

село Покровское

**Пояснительная записка**

Рабочая программа составлена на основе:

1. Федерального закона от 29.12.2012 г. №273 – ФЗ «Закон об образовании в Российской Федерации»

2. Федерального компонента государственного образовательного стандарта, утвержденного приказом Министерства образования РФ от 05 марта 2004 года №1089 «Об утверждении федерального компонента государственных образовательных стандартов начального общего, основного общего и среднего (полного) общего образования» (в ред. Приказов Минобрнауки России от 03.06.2008 №164, от 31.08.2009 № 320, от 19.10.2009 № 427, от 10.11.2011 № 2643, от 24.01.2012 № 39, от 31.01.2012 № 69)

Рабочая программа разработана с учетом УМК: Финансовая грамотность. 10 – 11 класс общеобразовательных организаций. О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. – М.: ВИТА – ПРЕСС, 2016. Авторская программа конкретизирует содержание предметных тем и дает примерное распределение учебных часов по разделам курса

В 10 -11 классах дети обучаются в возрасте 15–17 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем учащиеся 8 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте начинает осуществляться личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роливзрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизнии показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуацияхфинансового характера. В то же время основным умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

В данном курсе рассматриваются вопросы бюджетирования, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи и особое внимание уделяется планированию личного бюджета. Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенции поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников как на электронных, так и на бумажных носителях.

**Цель обучения:** формирование основ финансовой грамотности у учащихся 10-11 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сферфинансовых отношений, а также практических умений и компетенций,позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

**Описание места учебного предмета, курса в учебном плане**

На преподавание курса «Финансовая грамотность» в 10-11 классе отведен 1 час в неделю, всего 35 часов в год, из которых практических занятий (создание проекта) - 5, итоговых занятий (контроль знаний и умений) – 5.

**Виды и методы контроля знаний**

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

• текущего контроля (проходит на занятиях — «практикум», «семинар» и «игра»). При текущем контроле проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении;

• промежуточного контроля (в заключение изучения раздела). Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном разделе. Задача контроля – выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

• итогового контроля (по результатам изучения целого курса). Задача контроля – подвести итог, оценить реальные достижения учащихся в освоении основ финансовой грамотности.

**Планируемые результаты изучения учебного предмета**

Требования к личностным результатам освоения курса:

— сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

— готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере иисполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

— сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимообратиться для их решения;

— владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;

— владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочноепланирование поведения в сфере финансов;

— сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

— умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

— сформированность коммуникативной компетенции:

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

• анализировать и интерпретировать финансовую информацию изразличных источников.

Требования к предметным результатам освоения курса:

— владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательнаяспособность 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 знанием:структуры денежной массы, структуры доходов населения страны и способов её определения, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи, статей, семейного и личного бюджета и способов их корреляции, основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц, возможных норм сбережения, способов государственной поддержки в случаях попадания всложные жизненные ситуации, видов страхования, видов финансовых рисков, способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач, способов определения курса валют и мест обмена, способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

**Содержание курса «Финансовая грамотность» 10-11 классы.**

**Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (9 ч)**

*Базовые понятия и знания.*

Эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет: профицит, дефицит, личный бюджет.

*Знание того*, каким именно образом в современной экономике осуществляется эмиссия денег; из чего состоит денежная масса; способов влияния государства на инфляцию; структуры доходов населения России и её изменений в конце XX – начале XXI в.; факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников; зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; статей семейного и личного бюджета; обязательных ежемесячных трат семьи и личных трат.

**Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)**

*Базовые понятия и знания:*

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовоепланирование.

*Знание* основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц; знание возможных норм сбережения по этапам жизненногоцикла.

**Раздел 3. Риски в мире денег (7 ч)**

*Базовые понятия и знания:*

Особые жизненные ситуации; социальные пособия; форс-мажор;страхование; виды страхования и страховых продуктов; финансовые риски; виды рисков.

*Знание* видов различных особых жизненных ситуаций;способов государственной поддержки в случаях природных и техногенныхкатастроф и других форс-мажорных случаях; видов страхования; видовфинансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовыхкомпаний, управляющих семейными сбережениями, финансовое мошенничество; представление о способах сокращения финансовых рисков.

**Раздел 4. Семья и финансовые организации: каксотрудничать без проблем (8 ч)**

*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; необходимостьналичия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана: иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знатьтипы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рыноквлияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валютв экономике России.

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

*Базовые понятия и знания:*

Налоги; прямые и косвенные налоги; пошлины; сборы; пенсия; пенсионная система; пенсионные фонды.

*Знание* основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые); способов уплаты налогов (лично и предприятием); общих принципов устройства пенсионной системы РФ; иметь представления о способах пенсионных накоплений.

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие **формы занятий:**

*• Лекция-беседа.*

В 8 классах такая форма может быть использована для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Лекция на уроках по финансовой грамотности должна быть использована с применением педагогического метода проблематизации. Отметим, что лекции как форма занятий занимают примерно 10–15% всего учебного времени.

*• Практикум.*

Данная форма занятий является ведущей для учащихся 8 классов. Именно в этом возрасте важно попробовать самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получить опыт выполнения несложных финансовых действий. Данное занятие может осуществляться в форме индивидуальной и групповой работы; назначение – отработка практических умений и формирование компетенций в сфере финансов; на данном занятии осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников.

Таким образом, практикум может быть проведен в следующих формах:

– поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;

– поиск и анализ правовых документов по теме;

– разработка индивидуальных или групповых проектов;

– проведение мини-исследований;

– составление и решение финансовых кроссвордов.

*• Игра.*

Наряду с практикумом является ведущей формой занятий,так как позволяет в смоделированной ситуации осуществить конкретныефинансовые действия, вступить в отношения с финансовыми институтами (хотя бы и в выдуманной ситуации). Получение минимального опыта в игре в реальности позволяет более уверенно себя чувствовать и адекватнее вести себя в конкретных финансовых ситуациях.

*Семинар.*

В 10-11 классах такая форма может быть использована для обсуждения общих проблем, для выработки общих решений. Эта форма не является обязательной, учитель должен самопределить возможность её использования в зависимости от познавательных потребностей учащихся и условий организации образовательной деятельности. Структура семинара для 8 классов будет выглядеть так:

1. Определение цели семинара

2. Работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений)

3. Представление результатов обсуждения группами

4. Общее обсуждение

*Занятие контроля:* назначение – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных:

– письменная контрольная работа (включающая задания, проверяющие знание теории и владение метапредметными умениями);

– устный опрос;

– викторина;

– конкурс;

– творческий отчёт;

– защита проекта;

– защита исследовательской работы;

– написание эссе;

– решение практических задач;

– выполнение тематических заданий.

**Тематическое планирование факультативного курса «Основы финансовой грамотности». 10-11 класс**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Тема урока** |  | **Дата проведения** | |
| **План** | **Факт** |
| **Управление денежными средствами – 9 ч.** | | | | |
| 1 | Деньги: что это такое? | 1 |  |  |
| 2 | Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи | 1 |  |  |
| 3 | Какие бывают источники доходов | 1 |  |  |
| 4 | От чего зависят личные и семейные доходы | 1 |  |  |
| 5 | Как контролировать семейные расходы и зачем это делать | 1 |  |  |
| 6 | Что такое семейный бюджет и как его построить | 1 |  |  |
| 7 | Как оптимизировать семейный бюджет | 1 |  |  |
| 8 | Организация проектной деятельности | 1 |  |  |
| 9 | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Управление денежными средствами» | 1 |  |  |
| **Способы повышения семейного благосостояния – 6 ч.** | | | | |
| 10 | Для чего нужны финансовые организации | 1 |  |  |
| 11 | Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций | 1 |  |  |
| 12 | Для чего нужно осуществлять финансовое планирование | 1 |  |  |
| 13 | Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах | 1 |  |  |
| 14 | Организация проектной деятельности | 1 |  |  |
| 15 | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Способы повышения семейного благосостояния» | 1 |  |  |
| **Риски в мире денег – 7 ч.** | | | | |
| 16 | Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, потеря кормильца | 1 |  |  |
| 17 | Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы | 1 |  |  |
| 18 | Чем может помочь страхование | 1 |  |  |
| 19 | Какие бывают финансовые риски | 1 |  |  |
| 20 | Что такое финансовые пирамиды |  |  |  |
| 21 | Организация проектной деятельности |  |  |  |
| 22 | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Риски в мире денег» | 1 |  |  |
| **Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем – 8 ч** | | | | |
| 23 | Что такое банк и чем он может быть полезен | 1 |  |  |
| 24 | Польза и риски банковских карт | 1 |  |  |
| 25 | Что такое бизнес | 1 |  |  |
| 26 | Как создать свое дело | 1 |  |  |
| 27 | Что такое валютный рынок и как он устроен | 1 |  |  |
| 28 | Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте | 1 |  |  |
| 29 | Организация проектной деятельности | 1 |  |  |
| 30 | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Семья и финансовые организации» | 1 |  |  |
| **Человек и государство: как они взаимодействуют – 5 ч** | | | | |
| 31 | Что такое налоги и зачем их платить | 1 |  |  |
| 32 | Какие налоги мы платим | 1 |  |  |
| 33 | Что такое пенсия и как сделать её достойной | 1 |  |  |
| 34 | Организация проектной деятельности | 1 |  |  |
| 35 | Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Человек и государство» | 1 |  |  |
|  | **Итого: 35 часов.** |  |  |  |

**Оценочно – методические материалы**

**Оценка решения практических задач**

Одним из важнейших умений, которое ученики осваивают в ходе обучения, является умение решать практические задачи в сфере финансов. Объектом оценки является устный или письменный ответ, содержащий ход решения задачи.

Критерии оценки следующие:

1. Определение (выявление в результате поиска) критериев решения практической задачи.

2. Оценка альтернатив.

3. Обоснование итогового выбора.

Ученики заранее, на первом занятии знакомятся с критериями и тем, как именно необходимо будет оформлять решение такой задачи.

**Оценка конструктивности работы на семинаре**

Конструктивность работы ученика на семинаре – это его вклад в развитие идей и создание общей схемы (или модели). Поэтому оценивается то, насколько активно ученик участвовал в обсуждении; имеется в виду, конечно, качественная, а не количественная активность ученика. То есть речь идёт о том, насколько обдуманны и интересны были предложенные идеи, насколько эффективно ученик мог находить недостатки (слабые места) в идеях своих одноклассников и предлагать более подходящие варианты. Оценка работы ученика всё же будет достаточно субъективна. Поскольку мы здесь не можем предложить количественные измерители, учитель должен ориентироваться на качественные характеристики и, самое главное, данную работу необходимо оценивать не за абсолютные результаты, а за качественный прирост умения, т. е. насколько активнее (в нашем понимании) ученик работает на данном уроке, чем на предыдущем. Так, если ученик абсолютно не участвует в работе, игнорирует такого рода деятельность, то на усмотрение учителя он может получить 0 или 1 или вообще не иметь никакой оценки. Второй вариант будет более приемлемым и гуманным. Бывают ситуации, когда ученик испытывает психологический барьер при выступлении или пока не освоил умение вступать в коллективное обсуждение. Если ученик достаточно активен на уроке, то, безусловно, он заслуживает позитивной отметки (4 или 5). Пусть и субъективно, но всё же оценивать работу на семинаре необходимо. Нужно делать так, чтобы формировалась не только внутренняя мотивация, но и внешняя, для школьников это важно. Хорошая отметка может стимулировать ученика на более активную работу в будущем.

**Оценка предметных знаний и умений**

Проверка овладения учащимися предметных знаний и умений может осуществляться в форме письменной контрольной работы или устного опроса. В данном случае всё зависит от времени, которым располагает учитель, а также от его личных предпочтений. Оценка устного ответа более субъективна, чем письменного, но тем не менее выделим общие принципы:

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается в 2 балла, т. е. неудовлетворительно.

2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается в 3 балла, т. е. удовлетворительно.

3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70%) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается в 4 балла, т. е. хорошо.

4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается в 5 баллов, т. е. отлично.

**Оценивание письменной контрольной работы** осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос – 1 балл.

За каждую решённую предметную задачу – 2, 3 или 4 балла (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За каждую практическую мини-задачу – 3, 4 или 5 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За развёрнутый письменный ответ на вопрос – 5, 6, 7 или 8 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так:

0–50%: неудовлетворительно;

51–70%: удовлетворительно;

71–90%: хорошо;

91–100%: отлично.

**Оценка выполнения проекта**

Критерии оценки:

1. Постановка проблемы, решаемой с помощью проекта.

2. Сформулированность целей проекта.

3. Разработанность плана по подготовке и реализации проекта.

4. Качество реализации проекта.

Любая деятельность, выходящая за пределы освоения предметного содержания, должна оцениваться только позитивными отметками, чтобы стимулировать учащегося к дальнейшей творческой работе. Поэтому в случае, когда в проектной работе учащегося максимально соблюдены все критерии и учащийся действительно самостоятельно (не списывал из книги) выполнил работу, то её следует оценить максимально, т. е. на отлично, при этом оговорив, конечно, существенные недостатки. Если работа выполнена не полностью, отсутствуют какие-либо значимые её элементы, то следует поставить отметку «хорошо» или отправить на доработку.

**Оценка выполнения исследовательской работы**

Критерии оценки:

1. Постановка исследовательской проблемы.

2. Формулирование объекта, цели и гипотезы исследования.

3. Использование адекватных методов исследования.

4. Использование разнообразных информационных источников.

5. Адекватность выводов.

Все комментарии, указанные в предыдущем пункте, справедливы и для оценки исследовательской работы.

**Перечень заданий для оценивания результатов обучения**

–Тематический тест (проверяет усвоение предметных знаний по данному разделу, формулируется в виде вопроса с несколькими вариантами ответа). Например, могут быть использованы подобные тестовые задания: Что из перечисленного относится к прямым налогам: А) Налог на добавленную стоимость Б) Налог на доходы физических лиц В) Таможенные пошлины Г) Акциз

– Тематические задания проверяют усвоение предметных знаний и формирование умений, формулируются в виде заданий с открытым ответом.

– Практические мини-задачи проверяют овладение умениями и компетентностями в изучаемой области финансовой грамотности; формулируются в виде описания практической жизненной ситуации с указанием конкретных жизненных обстоятельств, в которых учащимся необходимо найти решения, используя освоенные знания и умения.

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 КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Налог | Вид налога |
| 1 | Подоходный налог | Прямые налоги  Косвенные налоги |
| 2 | Налог на добавленную стоимость |
| 3 | Земельный налог |
| 4 | Транспортный налог |
| 5 | Акцизные сборы |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 1 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 |

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