

Управление образования
администрации Тамбовского района

Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение
«Новолядинская средняя общеобразовательная школа»

РАССМОТРЕНО
на заседании методического совета
школы
Протокол №10 от 27.06.2023г.

УТВЕРЖДЕНО
Директор школы
Н.А.Громова
Приказ №653 от 27.06.2023г.

Дополнительная общеобразовательная
общеразвивающая программа
социально - гуманитарную направленности
«Финансовая грамотность»
(базовый уровень)

Возраст учащихся: 11 -15 лет
Срок реализации: 4 года
(01.09.2021г. – 31.05.2025г)

Составитель: Ю.С. Косова,
педагог-организатор

Информационная карта программы

1. Учреждение	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Новолядинская средняя общеобразовательная школа»
2. Полное название программы	Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность»
3. Сведения об авторах (составителе):	
3.1. Ф.И.О., должность	Терехина Екатерина Викторовна, учитель математики
3.2. Основные сведения о педагоге, реализующем программу (образование, стаж, квалификация, награды)	Косова Юлия Сергеевна закончила в 1995 г Лобненский техникум строительной индустрии и предпринимательства по специальности «Экономика и планирование в отраслях народного хозяйства», квалификация «Техник-Экономист», закончила в 1999 году Московское областное высшее училище культуры и искусств по специальности «Режиссер-постановщик театрализованных представлений, массовых программ, педагог-организатор, драматург», в 2009 году Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина по специальности «Реклама». Общий педагогический стаж – 16 лет. Аттестована на соответствие занимаемой должности как «Педагог дополнительного образования» в 2020 году.
4. Сведения о программе:	
4.1. Нормативная база	Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г. № 273ФЗ; Санитарно-эпидемиологические правила и нормативы СанПиН 2.4.4.3172-14, (утвержденных Постановлением Главного государственного санитарного врача РФ от 04.07.2014 N 41); «Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам» (Приказ МП РФ от 9 ноября 2018 года № 196); «Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые)» (Письмо Департамента молодежной политики в сфере воспитания детей и молодёжи Минобрнауки России № 09-3242 от 18.11.2015); Положение о структуре и порядке разработки дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы в МБОУ «Новолядинская СОШ» (утв. приказом №702 от 18.05.2019г.).
4.2. Область применения	Дополнительное образование
4.3. Направленность	Социально-гуманитарная
4.4. Уровень освоения	Базовый
4.5. Вид программы	Модифицированная
4.6. Возраст учащихся	11-15 лет
4.7. Продолжительность обучения, объем и сроки реализации	4 года, 01.09.2021 – 31.05.2025; первый год обучения -72 часа, второй год обучения –72 часа, третий год обучения -72 часа, четвертый год обучения –72 часа, всего – 288 часов
4.8. Количество учащихся	10 – 15 человек
4.9. Краткая аннотация программы	В результате изучения программы «Финансовая грамотность» учащиеся узнают, как составлять семейный бюджет и осуществлять финансовое планирование в семье, рационально тратить деньги и делать сбережения; в чём суть страховой защиты и принципов налоговой системы; что значит правильно пользоваться банковскими кредитами и вкладами; как защититься от финансовых рисков и подготовиться к открытию

Блок № 1. «Комплекс основных характеристик дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы»

1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» имеет социально-гуманитарную направленность, направлена на формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе, приобретение опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Актуальность. Данная программа соотносится с тенденциями развития дополнительного образования и согласно Концепции развития дополнительного образования способствует формированию и развитию творческих способностей учащихся, выявлению, развитию и поддержке талантливых учащихся.

Данная программа предполагает создание условий для приобретения учащимися опыта принятия экономических решений на основе полученных знаний, выполнения практических задач экономического содержания. Экономическое образование необходимо для формирования нового поколения, способного к жизненному и профессиональному самоопределению в условиях рыночных отношений. Приобщение учащихся к самостоятельной работе, которую они могут проводить в соответствии с той скоростью усвоения, которая им более свойственна, делает более продуктивным процесс становления личности. Учащиеся могут обратиться к исследованию, наблюдению. Реализация программных мероприятий позволит раскрыть возможности дополнительного экономического образования в создании профильной ориентации как компонента системы предпрофильной и профильной подготовки учащихся.

В школьном образовании основного общего образования не предусматривается изучение основ экономики. Поэтому возникла необходимость создания в рамках дополнительного образования программы для учащихся 5-8 классов «Финансовая грамотность». Полученные знания и умения могут стать основой для дальнейшего изучения экономической науки в основной и средней школе. Процесс экономического воспитания и развития учащихся позволяет решить не только чисто образовательные задачи, но и создать условия для формирования личностных качеств, как доброжелательность, умение радоваться чужим успехам, сострадать, быть милосердными.

Отличительные особенности данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы заключается в том, что она составлена в соответствии с современными нормативными правовыми актами и государственными программными документами по дополнительному образованию, требованиями новых методических рекомендаций по проектированию дополнительных общеобразовательных программ и с учетом задач, сформулированных Федеральными государственными образовательными стандартами нового поколения.

При написании программы была проанализирована существующая программа той же направленности: учебная программа «Финансовая грамотность» авторов Е. Вигдорчик, И. Липсиц, Ю. Корлюгова, А. Половникова. Программа курса «Финансовая грамотность» разработана в соответствии с Федеральным государственным стандартом основного общего образования (далее — ФГОС ООО) и направлена на достижение планируемых результатов, обеспечивающих развитие личности подростков, на их мотивацию к познанию, на приобщение к общечеловеческим ценностям.

Отличительные особенности данной программы от вышеперечисленной программы заключается в конструировании программы и построении ее содержания, в применении новых форм и методов при ее освоении. Содержательное и технологическое наполнение преподавания соответствует возрастным особенностям и строится по общеознакомительному принципу.

Используются в программе инновационные методы: метод проектов и обучение в сотрудничестве.

Программой предусмотрено активное вовлечение детей в самостоятельную учебно-исследовательскую деятельность через личностное познание– экскурсии, практические задания по изучению и составлению семейного бюджета, знакомство с финансовыми документами, работа с энциклопедией, литературными и Интернет-источниками. Данная программа развивает экономическое мышление, воспитывает экономическую культуру, воспитывает у детей трудолюбие, формирует ответственного, рационального, толерантного поведения.

Адресат программы. Программа предназначена для детей среднего школьного возраста 11-15 лет, построена с учетом возрастных особенностей учащихся на основе планомерного и преемственного формирования и развития экономических знаний и научных фактов.

Объем и срок освоения программы. Программа рассчитана на 4 года обучения, из расчета 72 часа в год, всего 288 часов.

Особенности организации образовательного процесса. Программа «Финансовая грамотность» разработана с учетом особенностей возрастного развития детей среднего школьного возраста и образовательной стратегии, соответствующей особенностям памяти, мышления, работоспособности, активности данной возрастной группы; создание благоприятного эмоционально-психологического климата, направленного на сохранение и повышение резервов здоровья, работоспособности.

Форма проведения занятий: коллективная (для изучения теоретического материала), групповая (при проведении практических занятий), индивидуальная (подготовка проекта).

При планировании и организации учебного процесса предусматриваются проведение теоретических и практических занятий с учащимися, организация самостоятельной работы учащихся.

Состав группы – постоянный, наполняемость в группе составляет 10-15 человек. Любой ученик имеет право быть зачисленным в состав учебной группы. Набор в группу проводится независимо от уровня подготовки и пола учащихся.

Форма обучения – очная.

Режим занятий: рекомендуется проводить один раз в неделю по 2 учебных часа. Продолжительность одного учебного часа – 40 минут. Всего 2 часа в неделю.

1.2. Цель и задачи программы

Цель программы: удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области экономики и финансов.

Задачи программы:

<i>Обучающие</i>	<i>Развивающие</i>	<i>Воспитывающие</i>
- способствовать формированию активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово-грамотного поведения;	- содействовать приобретению опыта в сфере финансовых отношений в семье; - научить применять полученные знания и умения для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; - способствовать развитию собственной финансовой грамотности и выработке экономически грамотного поведения, способов поиска и изучения информации в этой области;	- способствовать воспитанию интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

1.3. Содержание программы

Учебный план

№ п/п	Раздел, тема занятия	Всего часов	В том числе		Форма аттестации/ контроля
			теория	практика	
1-й год обучения					

	Вводное занятие	1	1		Наблюдение, опрос
1.	Введение в курс «Финансовая грамотность»	7	3	4	Опрос
2.	Доходы и расходы семьи	38	15	23	Ролевая игра
3.	Риски потери денег и имущества и как от этого защититься	25	10	15	Мини-проект
	Итоговое занятие	1		1	Защита проектов
	Всего:	72	29	43	
2-й год обучения					
	Вводное занятие	2	1	1	Опрос
1.	Человек и государство: как они взаимодействуют	32	12	20	Учебные проекты
2.	Услуги финансовых организаций и собственный бизнес	36	14	22	Учебные проекты
	Итоговое занятие	2	1	1	Проверочная работа
	Всего:	72	28	44	
3-й год обучения					
	Вводное занятие	2	1	1	Опрос
1.	Управление денежными средствами семьи	32	12	20	Тест
2.	Способы повышения семейного благосостояния	36	12	24	Тест
	Итоговое занятие	2	1	1	Защита проектов
	Всего:	72	26	46	
4-й год обучения					
	Вводное занятие	2	1	1	Опрос
1.	Риски в мире денег	22	8	14	Учебные проекты
2.	Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	22	10	12	Тест
3.	Человек и государство: как они взаимодействуют	24	10	14	Тест
	Итоговое занятие	2	1	1	Презентация работ
	Всего:	72	30	42	
	Итого:	288	113	175	

Содержание учебного плана

1-й год обучения

Вводное занятие

Теория. Знакомство с учебным курсом. Техника безопасности и охрана труда на занятиях. Правила поведения и режим занятий.

Раздел 1. Введение в курс «Финансовая грамотность»

Теория. Почему важно развивать свою финансовую грамотность. От чего зависит благосостояние семьи. Учимся оценивать финансовое поведение людей. Учимся оценивать своё финансовое поведение.

Раздел 2. Доходы и расходы семьи

Теория. Деньги: что это такое. Из чего складываются доходы семьи. Как появляются расходы семьи. Как сформировать семейный бюджет. Ролевая игра «Семейные советы по составлению бюджета». Обобщение результатов изучения модуля 1. Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи».

Практика. Учебные мини-проекты «Деньги». Учимся считать семейные доходы. Исследуем доходы семьи. Учебные мини-проекты «Доходы семьи». Учимся считать семейные расходы. Исследуем расходы семьи. Учебные мини-проекты «Расходы семьи». Учебные мини-проекты «Семейный бюджет».

Раздел 3. Риски потери денег и имущества и как от этого защититься

Теория. Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься. Что такое страхование и для чего оно необходимо. Как определить надёжность страховых компаний.

Как работает страховая компания. Обобщение результатов изучения модуля 2. Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься».

Практика. Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит. Что и как можно страховать. Ролевая игра «Страхование». Учебные мини-проекты «Страхование».

Итоговое занятие

Практика. Промежуточная аттестация в форме защиты индивидуального проекта.

2-й год обучения

Вводное занятие

Практика. Инструктаж по технике безопасности. Введение в курс. Фронтальный опрос и контрольное тестирование на основе изученного материала первого года обучения.

Раздел 1. Человек и государство: как они взаимодействуют

Теория. Могут ли люди быть финансово независимыми от государства. Что такое налоги и почему их надо платить. Какие бывают налоги. Сравниваем налоги граждан разных стран. Как работает налоговая служба. Что такое социальные пособия и какие они бывают. Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ. Обобщение результатов изучения модуля 3. Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют».

Практика. Учимся считать налоги. Ролевая игра «Считаем налоги семьи». Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства. Учебные мини-проекты «Налоги». Ролевая игра «Оформляем социальное пособие». Исследуем, какие социальные пособия получают люди. Учебные мини-проекты «Социальные пособия».

Раздел 2. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес

Теория. Для чего нужны банки. Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома. Какие бывают вклады. Что такое кредиты и надо ли их брать. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы. Как работает банк. Что мы знаем о бизнесе. Как открыть фирму. Для чего нужны бизнес-инкубаторы. Что такое валюта и для чего она нужна. Обобщение результатов изучения модуля 4. Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес».

Практика. Изучаем сайт Центрального банка РФ. Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья. Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи». Ролевая игра «Открываем фирму». Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях.

Итоговое занятие

Практика. Промежуточная аттестация в форме защиты индивидуального проекта.

3-й год обучения

Вводное занятие

Практика. Инструктаж по технике безопасности. Введение в курс. Фронтальный опрос и контрольное тестирование на основе изученного материала первого года обучения.

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи

Теория. Происхождение денег. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи. Какие бывают источники доходов. Социальные пособия в России. От чего зависят личные и семейные доходы. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать. Прожиточный минимум. Что такое семейный бюджет и как его построить. Как оптимизировать семейный бюджет. Обобщение результатов изучения модуля 5. Презентация портфолио «Управление денежными средствами семьи».

Практика. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег. Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы». Что такое семейный бюджет и как его построить. Ролевая игра «Управляем денежными средствами семьи». Как оптимизировать семейный бюджет. Какими деньгами (наличными или безналичными) чаще всего пользуются в вашем поселке. Учебные мини-проекты «Способы повышения семейного благосостояния».

Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния

Теория. Для чего нужны финансовые организации. Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах. Как работают финансовые организации. Обобщение результатов изучения модуля 6. Презентация портфолио «Способы повышения семейного благосостояния».

Практика. Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций. Изучаем сайты банков. Ролевая игра «Увеличиваем семейные доходы с использованием финансовых услуг». Ролевая игра «Осуществляем долгосрочное финансовое планирование».

Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья. Решение практических задач. Как работают финансовые организации. Учебные мини-проекты «Способы повышения семейного благосостояния». Решение практических задач. Финансовая викторина. Учебные мини-проекты «Как работают финансовые организации».

Итоговое занятие

Практика. Промежуточная аттестация в форме защиты индивидуального проекта.

4-й год обучения

Вводное занятие

Практика. Инструктаж по технике безопасности. Введение в курс. Фронтальный опрос и контрольное тестирование на основе изученного материала первого года обучения.

Раздел 1. Риски в мире денег

Теория. Особые жизненные ситуации. Чем поможет страхование. Какие бывают финансовые риски. Что такое финансовые пирамиды.

Практика. Ролевая игра «Что делать, если мы попали в особую жизненную ситуацию». Ролевая игра «Внимание! Финансовые риски». Сравниваем налоги граждан разных стран. Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства. Решение практических задач. Учебные мини-проекты «Риски в мире денег».

Раздел 2. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем

Теория. Банки и их роль в жизни семьи. Более подробно о кредитах. Польза и риски банковских карт. Собственный бизнес. Как создать свое дело. Валюта в современном мире. Обобщение результатов изучения модуля 6.

Практика. Финансовая викторина. Ролевая игра «Валюты и страны». Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте. Учебные мини-проекты «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем».

Раздел 3. Человек и государство: как они взаимодействуют

Теория. Что такое налоги и зачем мы их платим. Какие налоги мы платим. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости. Как появились пенсии. Обобщение результатов изучения модуля 9. Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют». Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность»

Практика. Решение практических задач. Ролевая игра «Налоги и семейный бюджет». Учебные мини-проекты «Человек и государство: как они взаимодействуют». Ролевая игра «Пенсии родителей».

Итоговое занятие

Практика. Итоговый контроль в форме проверочной работы.

1.4. Планируемые результаты

В результате освоения дополнительной общеобразовательной программы «Финансовая грамотность» у учащихся формируются

Личностные (социально-личностные) компетенции:

<u>по окончании 1-го года обучения</u>	<u>по окончании 2-го года обучения</u>
<p>понимание экономических проблем семьи, финансовых связей семьи и государства и участие в их обсуждении;</p> <p>овладение навыками планирования собственного бюджета, сопоставления доходов и расходов;</p> <p>умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет.</p>	<p>проявление самостоятельности и личной ответственности за своё финансовое поведение, предложение вариантов собственного заработка;</p> <p>умение вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи;</p>
<u>по окончании 3-го года обучения</u>	<u>по окончании 4-го года обучения</u>

<p>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;</p>	<p>мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества; заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины.</p>
---	--

Метапредметные компетенции:

<u>по окончании 1-го года обучения</u>	<u>по окончании 2-го года обучения</u>
<p>использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой информации;</p>	<p>умение представлять результаты анализа простой финансовой информации в зависимости от поставленных задач в виде графика, диаграммы;</p>
<p>умение представлять результаты анализа простой финансовой и статистической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы; сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов; умение, рассчитывать доходы и расходы семьи; самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе; умение осуществлять учебное сотрудничество и совместную деятельность с учителем и сверстниками при подготовке учебных проектов, решении кейсов по элементарным вопросам экономики семьи, проведении исследований экономических отношений в семье и обществе; умение использовать информационно-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач курса.</p>	<p>выполнение логических действий сравнения возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах; установление связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием; умение рассчитывать величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчёты с валютными курсами; умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение; умение создавать и представлять результаты учебных проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности.</p>
<u>по окончании 3-го года обучения</u>	<u>по окончании 4-го года обучения</u>
<p>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; 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</p>	<p>установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами; умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков; контроль и самоконтроль, оценка, самооценка и взаимооценка 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; умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент),</p>

<p>областичных и семейных финансов; 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.);</p>	<p>факты.</p>
---	---------------

Предметные компетенции:

<u>по окончании 1-го года обучения</u>	<u>по окончании 2-го года обучения</u>
<p>владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, блага, деньги, товар, услуга, семейный бюджет; понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи; использование приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения; применение навыков и умений решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах;</p>	<p>владение базовыми предметными понятиями: особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс; представление о роли государства в экономике семьи; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах; расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин. сопоставление доходности вложений на простых примерах.</p>
<u>по окончании 3-го года обучения</u>	<u>по окончании 4-го года обучения</u>
<p>владение базовыми предметными понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, понимание основных принципов экономической жизни общества: 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;</p>	<p>владение базовыми предметными понятиями: банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система; понимание основных принципов экономической жизни общества: 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.</p>

Блок № 2. «Комплекс организационно-педагогических условий реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы»

2.1. Календарный учебный график

Количество учебных недель в год – 36, месяцев обучения – 9, учебных дней – 72.

Всего по программе: учебных недель – 144, месяцев обучения – 36, учебных дней - 288.

Продолжительность учебного года: начало учебного года по программе первого года обучения – не позднее 15 сентября 2021г, окончание учебного года – 31 мая 2022г, начало второго года обучения – 1сентября 2022г., окончание– 31 мая 2023г, начало третьего года обучения – 1сентября 2023г, окончание– 31 мая 2024г, начало четвертого года обучения – 1сентября 2024г, окончание– 31 мая 2025г.

Продолжительность летних каникул - с 01 июня по 31 августа.

Примерное календарно-тематическое планирование по годам обучения – *Приложение №1.*

2.2. Условия реализации программы

<i>Материально-техническое обеспечение</i>	<i>Информационное обеспечение</i>
учебный кабинет, конференц-зал, видео- и аудио- аппаратура, компьютер, интерактивная доска, сканер, принтер, ксерокс, проектор, мультимедийная установка, инструменты и материалы: бумага А4, акварель, гуашь, кисти №1-2; 5-6; 8-9; пастель, восковые мелки, уголь; цветная бумага, клей, ножницы.	подборка информационной и справочной литературы, словари, справочные и энциклопедические издания, разработки конкурсных программ, викторин, игровой материал, CD, DVD, видеоматериал, наглядные пособия, дидактический материал, диагностические методики для определения уровня освоения программы.
<i>Кадровое обеспечение</i>	
Квалификационные требования: высшее или среднее педагогическое образование, соответствие специальности и квалификации по диплому профилю программы без предъявления требования к стажу работы.	Необходимые компетенции (см. пункт 2 Профессионального стандарта (Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт).

2.3. Формы аттестации

Промежуточная аттестация учащихся проводится в мае 2022г., мае 2023г., мае 2024г., итоговый контроль – по окончанию реализации программы, в мае 2025г.

Форма проведения аттестации: презентация, защита проектов, проверочная работа.

Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов: журнал посещаемости, материалы анкетирования и тестирования, фото, методические разработки, сертификат о прохождении курса.

Формы предъявления и демонстрации образовательных результатов: индивидуальные проекты (протокол оценки проекта – приложение №2), итоговая работа (приложение №3), аналитические материалы по итогам проведения диагностики.

2.4. Методические условия реализации программы

Методы обучения и воспитания. При реализации программы используются следующие методы обучения: словесный, наглядный, практический, объяснительно-иллюстративный, репродуктивный, частично-поисковый, исследовательский, игровой, проектный. А также следующие методы воспитания: убеждение, поощрение, упражнение, стимулирование, мотивация.

Формы организации образовательного процесса. При планировании и организации учебного процесса предусматриваются групповая и индивидуально-групповая формы обучения. При наличии в объединении детей с особыми образовательными потребностями (одаренные дети, дети с ОВЗ) возможно использование индивидуальной формы обучения, по индивидуальному образовательному маршруту.

Формы организации учебного занятия. Возрастные особенности учащихся требуют, чтобы занятия велись в увлекательной форме, были эмоциональны, методически разнообразно

построены, насыщены играми, проблемными ситуациями из жизни самих детей и их родителей. Для этого на занятиях используются различные наглядные пособия, а также аудиозаписи и видеоматериалы. Значительное место на занятиях отводится заданиям творческого характера. Предусмотрены: беседы, коллективное решение кроссвордов, выставки, экскурсии.

Педагогические технологии. В ходе реализации программы «Финансовая грамотность» используются следующие педагогические технологии: группового обучения, коллективного взаимообучения, дифференцированного обучения, проблемного обучения, проектной деятельности, игровой деятельности, здоровьесберегающая технология.

Обучение строится на базе здоровьесберегающих технологий, которые направлены на воспитание культуры здоровья, личностных качеств, способствующих сохранению и укреплению здоровья, на формирование представления о здоровье как ценности и мотивации на ведение здорового образа жизни. Учет особенностей возрастного развития и разработка образовательной стратегии, соответствующей особенностям памяти, мышления, работоспособности, активности и т.д. учащихся данной возрастной группы; создание благоприятного эмоционально-психологического климата, направленных на сохранение и повышение резервов здоровья, работоспособности.

Структура занятия и его этапов. Занятия по программе «Финансовая грамотность» состоят из теоретической и практической частей, причем большее количество времени занимает практическая часть.

Для реализации программы используются несколько типов занятий:

1. Вводное занятие – педагог знакомит учащихся с техникой безопасности, особенностями организации обучения и предлагаемой программой работы на текущий год. Сбор материала.

2. Обобщение и систематизация знаний. Совершенствование ЗУН. Формирование ЗУН, комплексное применение ЗУН.

3. Контрольное занятие. Занятие проверочное помогает педагогу после изучения сложной темы проверить усвоение данного материала и выявить детей, которым нужна помощь педагога. Конкурсное занятие – строится в виде соревнования для стимулирования творчества детей.

4. Комбинированное занятие – проводится для решения нескольких учебных задач.

5. Итоговое занятие – подводит итоги работы детского объединения за учебный год. Может проходить в виде просмотров творческих работ (презентаций), их отбора и подготовки к обобщающим урокам.

6. Портфолио — это оформленное собрание фотографий, документов, образцов работ, проектов, т. е. самопрезентация образовательных достижений.

7. Практикум — это форма организации учебного занятия, направленная на практическое усвоение какого-либо вопроса курса; используется для формирования определённых умений и компетенций.

8. Мини-исследование — это форма организации учебного занятия, реализуемая на основе технологии исследовательской деятельности. Проводится как индивидуально, так и с подгруппой учеников.

9. Занятие-игра — это форма организации учебной деятельности, направленной на освоение школьниками практического опыта взаимодействия в области семейных (личных) финансов в имитационной игровой ситуации. Каждое подобное занятие имеет как игровую, так и образовательную цель и проходит по определённым правилам, которые сообщаются участникам.

10. Учебная экскурсия — цель её заключается в обеспечении условий для непосредственного ознакомления с финансовыми организациями, пенсионным фондом, страховыми компаниями и банками.

11. Учебное проектирование — одна из личностно ориентированных технологий, интегрирующая в себе проблемный подход, групповые методы, рефлексивные, исследовательские и поисковые методы.

12. Учебный мини-проект обязательно должен иметь ясную, реально достижимую цель и чёткий план действий. Реализация плана работы над проектом обычно включает: выбор темы проекта, которая имеет реальную практическую значимость и интересна участникам проектной группы; обсуждение, каким будет проектный продукт (например, газета, справочник, полезные советы, инфографика и др.), как его подготовить; подготовка проектного продукта в группе; публичное представление (защита) подготовленного проектного продукта.

Методическое обеспечение:

№ п/п	Название раздела, темы	Материально-техническое оснащение, дидактический материал	Формы, методы и приемы обучения	Формы подведения итогов
1-й год обучения				
1.	Введение в курс «Финансовая грамотность»	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Собеседование
2.	Модуль 1. Доходы и расходы семьи	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Игра
3.	Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Презентация
2-й год обучения				
1.	Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Кроссворд
2.	Модуль 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Презентация
3-й год обучения				
1.	Модуль 5. Управление денежными средствами семьи	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Тест
2.	Модуль 6. Способы повышения семейного благосостояния	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Защита проектов
4-й год обучения				
1.	Модуль 7. Риски в мире денег	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Презентация
2.	Модуль 8. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Тест
3.	Модуль 9. Человек и государство: как они взаимодействуют	видеозаписи, наглядные пособия, компьютеры, интерактивная доска	Словесный; частично-поисковый, наглядно-практический, словесно-практический	Проверочная работа

2.5. Оценочные материалы

Предполагаемые результаты и способы их проверки. Диагностический инструментарий: тестовые задания, опросные листы, диагностические карты, оценочные листы, протоколы.

Формы контроля: собеседование, самоконтроль, индивидуальный контроль, групповой контроль.

Приемы контроля: игровые задания, самостоятельная творческая работа, презентации, портфолио, практические работы.

Этапы педагогического контроля

Этап	Сроки контроля	Цель контроля	Формы контроля	Методы контроля	Уровни оценочных критериев
Текущий контроль	В течение учебного года	Выявление уровня освоения темы, раздела	Индивидуальные творческие работы учащихся, проверочные работы	Тестирование, диагностическая карта.	Высокий Средний Низкий
Промежуточный контроль	В конце учебного года	Выявление уровня освоения части программы	Индивидуальные творческие работы учащихся, проверочные работы	Кроссворды, диагностические карты, тесты	Высокий Средний Низкий
Итоговый контроль	По окончании реализации программы	Выявление уровня освоения программы	Индивидуальные творческие работы учащихся, тестирование	Конкурс проектов, тестирование.	Высокий Средний Низкий

2.6. Список литературы

для педагога:

1. Бойко М. Азы экономики. М.: Издатель «Книга по требованию», 2015. 470 с. Режим доступа: <http://azy-economiki.ru>
2. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
3. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
4. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
5. Думная Н.Н., Рябова О.А., Карамова О.В. Как вести семейный бюджет: учебное пособие / под ред. Н.Н. Думной. М.: Интеллект-Центр, 2010.
6. Игровые виды и формы проверки знаний учащихся. Их характеристика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.igo.yar.ru>
7. Корлюгова Ю.Н., Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
8. Прутченков А.С. Кейс-метод в преподавании экономики в школе. Режим доступа: <http://www.hse.ru>
9. Ступницкая М.А. Что такое учебный проект? Режим доступа: <http://project.1september.ru>
10. Урок с использованием дидактической игры [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://e-lib.gasu.ru>
11. Экономика для 3—5 классов / Барбара Дж. Флауренс, Пенни Каглер, Бонни Т. Мезарос, ЛейнаСтилс, Мэри С. Сьютер; пер. с англ. Т. Равичевой; под ред. С. Равичева. М.: МЦЭБО, 2006.
12. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014
13. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014
14. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8—9 кл. общеобр. орг. М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014
15. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

для учащихся:

1. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. М.: Российская экономическая школа, 2010. Режим доступа: <http://www.azbukafinansov.ru>

2. Детский экономический словарь, или Маленькие рассказы не очень маленьким детям об экономике. М.: Просвещение, 1997. 104 с.
3. Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
4. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018
5. Корлюгова Ю.Н., Половникова А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь для учащихся. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
6. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь для учащихся. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
7. Экономическая игра «Крестики-нолики» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://basic.economicus.ru>
8. Урок-игра «Морской бой» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pedsovet.ru>

Дополнительная литература

1. Авденин В. Азбука финансовой грамотности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.twirpx.com>
2. Думная И.И., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. Зачем нужны страховые компании и страховые услуги? М.: Интеллект-Центр, 2010.
3. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие. СПб.: ИВЭСЭП; Знание, 2011. 384 с.
4. Липсиц И.В. Бизнес-план — основа успеха: практическое пособие. М.: Дело, 2012. 112 с.
5. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: в 2 т. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. 336 с.
6. Савенок В. Миллион для моей дочери. Пошаговый план накоплений. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013. 120 с.
7. Савенок В. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости. СПб.: Питер, 2006. 146 с.
8. Сахаровская Ю. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2012. 120 с.
9. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014
10. Экономика. Основы потребительских знаний: учебник для 9 кл. / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010
11. Экономика (Моя роль в обществе): учебное пособие для 8 кл. / под ред. И.А. Сасовой. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010

Интернет-источники

1. www.7budget.ru — сайт журнала «Семейный бюджет».
2. www.banki.ru — сайт «Финансовый информационный портал».
3. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.
4. www.finagram.com — портал финансовой грамотности.
5. www.fmc.hse.ru — Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
6. www.gks.ru — Федеральная служба государственной статистики.
7. www.kolesovgb.ru — сайт «Школа жизни. Пенсионное и финансовое планирование жизни».
8. www.koshelek.org — портал «Семейный бюджет».
9. www.muzei-factov.ru — сайт «Интересные факты обо всём на свете. Музей фактов».
10. www.o-strahovanie.ru — сайт «Всё о страховании».
11. www.rasxodam.net — сайт об экономии денег в повседневной жизни.
12. www.smb.gov.ru — портал малого и среднего предпринимательства.
13. www.subsidii.net — портал «Всё о пособиях».
14. www.taxru.com — сайт «Налоги России».
15. вашифинансы.рф — проект Минфина России «Дружи с финансами».
16. <http://ecsocman.hse.ru> — Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».

17. <https://www.hse.ru/stat.html> – Статистический портал Высшей школы экономики.
18. <https://www.moex.com> – Московская биржа.
19. <https://www.ramu.ru> – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».
20. <https://www.rbc.ru> – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
21. <http://tpprf.ru> – Торгово-промышленная палата РФ.
22. www.cefir.ru – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
23. www.economicus.ru – Справочный портал по экономике.
24. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ.
25. www.ereport.ru — сайт «Мировая экономика».
26. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы России.
27. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
28. www.government.ru – сайт Правительства РФ.
29. www.iloveconomics.ru – сайт «Экономика для школьника».
30. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.
31. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.
32. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
33. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
34. www.nes.ru – сайт «Российская экономическая школа».
35. www.wto.ru – Российский Центр экспертизы ВТО.
36. www.worldbank.org – сайт Всемирного банка.

Календарно-тематическое планирование

«Финансовая грамотность»

1-й год обучения

2021-2022г

Группа 1

№ п/п	Дата проведения		Время и мест проведения	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Форма/прием контроля
	по плану	по факту					
1	2	3	4	5	6	7	8
Введение в курс «Финансовая грамотность» (8 ч)							
1.				Мастерская портфолио	2	Почему важно развивать свою финансовую грамотность	Экспресс-опрос
2.				Постановка учебной задачи	2	От чего зависит благосостояние семьи	Экспресс-опрос
3.				Постановка учебной задачи	2	Учимся оценивать финансовое поведение людей	Игра
4.				Постановка учебной задачи	2	Учимся оценивать свое финансовое поведение	Тест
Модуль 1. Доходы и расходы семьи (38 ч)							
5.				Практикум	2	Деньги: что это такое	Экспресс-опрос
6.				Учебные мини-проекты	2	Учебные мини-проекты «Деньги»	Листы оценки
7.				Учебные мини-проекты	2	Учебные мини-проекты «Деньги»	Презентация, буклет
8.				Практикум	2	Из чего складываются доходы семьи	Экспресс-опрос
9.				Практикум	2	Учимся считать семейные доходы	Самостоятельная работа
10.				Мини-исследование	2	Исследуем доходы семьи	Программа исследования
11.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Доходы семьи»	Листы оценки
12.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Доходы семьи»	Таблицы, диаграммы
13.				Практикум	2	Как появляются расходы семьи	Экспресс-опрос
14.				Практикум	2	Учимся считать семейные расходы	Самостоятельная работа
15.				Мини-исследование	2	Исследуем расходы семьи	Кроссворд
16.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Расходы семьи»	Листы оценки
17.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Расходы семьи»	Таблицы, диаграммы
18.				Практикум	2	Как сформировать семейный бюджет	Викторина
19.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	Игра
20.				Учебные мини-проекты	2	Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»	Листы оценки

21.				Учебные мини-проекты	2	Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»	Листы оценки
22.				Контроль занятий	2	Обобщение результатов изучения модуля 1	Тест
23.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Доходы и расходы семьи»	Отчет
Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как от этого защититься (26 ч)							
24.				Практикум	2	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься	Экспресс- опрос
25.				Практикум	2	Что такое страхование и для чего оно необходимо	Тренинг - общение
26.				Практикум	2	Что и как можно страховать	Тест
27.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Страхование»	Игра
28.				Мини-исследование	2	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	Программа исследования
29.				Практикум	2	Как определить надёжность страховых компаний	Экспресс- опрос
30.				Учебная экскурсия	2	Как работает страховая компания	Эссе
31.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Страхование»	Листы оценки
32.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Страхование»	Презентация, буклет
33.				Практикум	2	Обобщение результатов изучения модуля 2	Тест
34.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься»	Отчет
35.				Практикум	2	Итоговое повторение	Экспресс- опрос
Итоговое занятие (2 ч)							
36.				Контроль знаний	2	Промежуточная аттестация	Индивидуальный проект
				Итого	72		

Календарный учебный график
Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа
«Финансовая грамотность»
2-й год обучения
Группа: 5

№ п/п	Дата проведения		Время и место проведения	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Форма/прием контроля
	по плану	по факту					
1	2	3	4	5	6	7	8
Ведение (2 ч)							
1.				Беседа	2	Введение	Экспресс-опрос
Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют (32 ч)							

2.				Постановка учебной задачи	2	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	Экспресс- опрос
3.				Практикум	2	Что такое налоги и почему их надо платить	Экспресс- опрос
4.				Практикум	2	Какие бывают налоги	Буклет
5.				Практикум	2	Учимся считать налоги	Практическая работа
6.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	Игра
7.				Практикум	2	Сравниваем налоги граждан разных стран	Практическая работа
8.				Мини-исследование	2	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	Программа исследования
9.				Учебная экскурсия	2	Как работает налоговая служба	Эссе
10.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Налоги»	Презентация
11.				Практикум	2	Что такое социальные пособия и какие они бывают	Экспресс-опрос
12.				Практикум	2	Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ	Самостоятельная работа
13.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	Игра
14.				Мини-исследование	2	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	Кроссворд
15.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	Презентация
16.				Контроль знаний	2	Обобщение результатов изучения модуля 3	Тест
17.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют»	Отчет
Модуль 4. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес (36 ч)							
18.				Практикум	2	Для чего нужны банки	Экспресс-опрос
19.				Практикум	2	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома	Тренинг - общение
20.				Практикум	2	Какие бывают вклады	Практическая работа
21.				Практикум	2	Что такое кредиты и надо ли их брать	Тренинг - общение
22.				Практикум	2	Изучаем сайт Центрального	Практическая работа

						банка РФ	
23.				Мини-исследование	2	Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья	Программа исследования
24.				Практикум	2	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	Тест
25.				Учебная экскурсия	2	Как работает банк	Эссе
26.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи»	Презентация
27.				Практикум	2	Что мы знаем о бизнесе	Экспресс-опрос
28.				Практикум	2	Как открыть фирму	Экспресс-опрос
29.				Учебная экскурсия	2	Для чего нужны бизнес-инкубаторы	Эссе
30.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Открываем фирму»	Игра
31.				Практикум	2	Что такое валюта и для чего она нужна	Экспресс - опрос
32.				Практикум	2	Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях	Кроссворд
33.				Контроль знаний	2	Обобщение результатов изучения модуля 4	Тест
34.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»	Выставка
35.				Практикум	2	Итоговое повторение	Экспресс- опрос
Итоговое занятие (2 ч)							
36.				Контроль знаний	2	Промежуточная аттестация	Индивидуальный проект
				Итого	72		

Календарно-тематическое планирование

Календарный учебный график

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа

«Финансовая грамотность»

3-й год обучения

№ п/п	Дата проведения		Время и место проведения	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Форма/прием контроля
	по плану	по факту					
1	2	3	4	5	6	7	8
Введение (2 ч)							
37.				Беседа	2	Введение	Экспресс-опрос
Раздел 1. Человек и государство: как они взаимодействуют (32 ч)							

38.				Постановка учебной задачи	2	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	Экспресс- опрос
39.				Практикум	2	Что такое налоги и почему их надо платить	Экспресс- опрос
40.				Практикум	2	Какие бывают налоги	Буклет
41.				Практикум	2	Учимся считать налоги	Практическая работа
42.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	Игра
43.				Практикум	2	Сравниваем налоги граждан разных стран	Практическая работа
44.				Мини-исследование	2	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	Программа исследования
45.				Учебная экскурсия	2	Как работает налоговая служба	Эссе
46.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Налоги»	Презентация
47.				Практикум	2	Что такое социальные пособия и какие они бывают	Экспресс-опрос
48.				Практикум	2	Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ	Самостоятельная работа
49.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	Игра
50.				Мини-исследование	2	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	Кроссворд
51.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	Презентация
52.				Контроль знаний	2	Обобщение результатов изучения раздела	Тест
53.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют»	Отчет

Раздел 2. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес (36 ч)

54.	20.01		13.40-14.20 14.30-15.10 каб 45	Практикум	2	Для чего нужны банки	Экспресс-опрос
55.				Практикум	2	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома	Тренинг - общение
56.				Практикум	2	Какие бывают вклады	Практическая работа
57.				Практикум	2	Что такое кредиты и надо ли их брать	Тренинг - общение
58.				Практикум	2	Изучаем сайт Центрального банка РФ	Практическая работа
59.				Мини-исследование	2	Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья	Программа исследования
60.				Практикум	2	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	Тест

61.				Учебная экскурсия	2	Как работает банк	Эссе
62.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи»	Презентация
63.				Практикум	2	Что мы знаем о бизнесе	Экспресс-опрос
64.				Практикум	2	Как открыть фирму	Экспресс-опрос
65.				Учебная экскурсия	2	Для чего нужны бизнес-инкубаторы	Эссе
66.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Открываем фирму»	Игра
67.				Практикум	2	Что такое валюта и для чего она нужна	Экспресс - опрос
68.				Практикум	2	Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях	Кроссворд
69.				Контроль знаний	2	Обобщение результатов изучения раздела	Тест
70.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»	Выставка
71.				Практикум	2	Обобщение результатов изучения раздела	Выполнение заданий
Итоговое занятие (2 ч)							
72.				Контрольное занятие	2	Промежуточная аттестация. Представление презентаций «Экономический калейдоскоп»	Итоговая работа
				Итого	72		

3-й год обучения

№ п/п	Дата проведения		Время и место проведения	Форма занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Форма/прием контроля
	по плану	по факту					
1	2	3	4	5	6	7	8
Введение (2 ч)							
1				Беседа	2	Введение	Экспресс-опрос
Раздел 1. Человек и государство: как они взаимодействуют (32 ч)							
2.				Постановка учебной задачи	2	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	Экспресс- опрос
3.				Практикум	2	Что такое налоги и почему их надо платить	Экспресс- опрос
4.				Практикум	2	Какие бывают налоги	Буклет
5.				Практикум	2	Учимся считать налоги	Практическая работа
6.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	Игра
7.				Практикум	2	Сравниваем налоги граждан разных стран	Практическая работа
8.				Мини-исследование	2	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	Программа исследования

9.				Учебная экскурсия	2	Как работает налоговая служба	Эссе
10.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Налоги»	Презентация
11.				Практикум	2	Что такое социальные пособия и какие они бывают	Экспресс-опрос
12.				Практикум	2	Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ	Самостоятельная работа
13.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	Игра
14.				Мини-исследование	2	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	Кроссворд
15.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	Презентация
16.				Контроль знаний	2	Обобщение результатов изучения раздела	Тест
17.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют»	Отчет
Раздел 2. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес (36 ч)							
18.				Практикум	2	Для чего нужны банки	Экспресс-опрос
19.				Практикум	2	Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома	Тренинг - общение
20.				Практикум	2	Какие бывают вклады	Практическая работа
21.				Практикум	2	Что такое кредиты и надо ли их брать	Тренинг - общение
22.				Практикум	2	Изучаем сайт Центрального банка РФ	Практическая работа
23.				Мини-исследование	2	Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья	Программа исследования
24.				Практикум	2	Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	Тест
25.				Учебная экскурсия	2	Как работает банк	Эссе
26.				Защита проектов	2	Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи»	Презентация
27.				Практикум	2	Что мы знаем о бизнесе	Экспресс-опрос
28.				Практикум	2	Как открыть фирму	Экспресс-опрос
29.				Учебная экскурсия	2	Для чего нужны бизнес-инкубаторы	Эссе
30.				Занятие-игра	2	Ролевая игра «Открываем фирму»	Игра
31.				Практикум	2	Что такое валюта и для чего она нужна	Экспресс - опрос
32.				Практикум	2	Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях	Кроссворд
33.				Контроль знаний	2	Обобщение результатов изучения раздела	Тест

34.				Выставка портфолио	2	Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес»	Выставка
35.				Практикум	2	Обобщение результатов изучения раздела	Выполнение заданий
Итоговое занятие (2 ч)							
36.				Контрольное занятие	2	Промежуточная аттестация. Представление презентаций «Экономический калейдоскоп»	Итоговая работа
				Итого	72		

Приложение №2

**Защита индивидуального проекта
Оценочный лист проекта
Объединение «Финансовая грамотность»**

(название проекта)

Исполнитель: _____,
(ФИО)

Руководитель проекта: _____,
(ФИО, должность)

Критерии оценивания

1.Критерий постановки цели, гипотезы, планирование путей её достижения

Цель не сформирована-0

Цель определена, но план её достижения отсутствует-1

Цель определена, дан краткий план её достижения-2

Цель определена, ясно описана, дан подробный план её достижения-3

2.Критерий глубины раскрытия темы проекта

Тема проекта не раскрыта-0

Тема проекта раскрыта фрагментарно-1

Тема проекта раскрыта, автор показал знание темы-2

Тема проекта раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания, на основе мнений нескольких авторов (источников) смог оформить собственное умозаключение-3

3.Критерий разнообразия источников информации, целесообразность их использования

Использована неподходящая информация-0

Большая часть представленной информации не относится к теме работы-1

Работа содержит незначительный объём подходящей информации из ограниченного числа однотипных источников-2

Работа содержит достаточно полную информацию из разнообразных источников (более2)-3

4.Критерий личной заинтересованности автора, творческий подход к работе

Работа шаблонная, показывающая формальное отношение автора-0

Автор проявил незначительный интерес к теме проекта, но не продемонстрировал самостоятельности в работе, не использовал возможности творческого подхода-1

Работа самостоятельная, демонстрирующая серьёзную заинтересованность автора, предпринята попытка представить личный взгляд на тему проекта, применены элементы творчества-2

Работа отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к идее проекта, совершенно новым видением проблемы-3

5.Критерий соответствия требованиям оформления письменной части

Письменная часть проекта отсутствует - 0

В письменной части работы отсутствуют установленные правилами порядок и чёткая структура, допущены серьёзные ошибки в оформлении-1

Предприняты попытки оформить работу в соответствии с установленными правилами, придать её соответствующую структуру-2

Работа отличается чётким и грамотным оформлением в точном соответствии с установленными правилами-3

6.Критерий качества проектного продукта

Проектный продукт отсутствует-0

Проектный продукт не соответствует требованиям качества (эстетика, удобство использования, соответствие заявленным целям)-1

Продукт не полностью соответствует требованиям качества-2

Продукт полностью соответствует требованиям качества (эстетичен, удобен в использовании, соответствует заявленным целям)-3

7.Критерий качества публичного выступления

Учащийся не смог в устной форме представить проект-0

Учащийся на примитивном уровне осветил ход работы над проектом-1

Учащийся полно и четко смог рассказать об этапах работы над проектом и использовал мультимедийную презентацию или буклет-2

Учащийся продемонстрировал высокий уровень культуры речи, раскрыл поэтапно работу над проектом, умело использовал презентацию (не читая слайды, самостоятельно управляя ею)-3

8.Критерий качества оформления проектной папки

Проектная папка отсутствует или представлена в форме набросков, черновиков, реферата-0.

Проектная папка выполнена, но не соответствует требованиям-1

Проектная папка соответствует требованиям, но допущены недочеты в оформлении, ошибки (т.е. то, что возможно доработать)-2

Проектная папка полностью соответствует требованиям и не имеет никаких отклонений от норм оформления.-3

Интерпретация результатов

24-22 балла - высокий уровень

Повышенный уровень навыка проектной деятельности - «зачет»

21-17 баллов - средний уровень

Базовый уровень навыка проектной деятельности

16-0 баллов - низкий уровень

Низкий уровень навыка проектной деятельности

Приложение №3

ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Вариант 1

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

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

1. Какая монета появилась во время правления князя ВладимирСолнышко?

- 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.

Вариант 2

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

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

1. В каком порядке появлялись разные виды денег?

- 1) монеты, купюры, товарные деньги;
- 2) товарные деньги, купюры, монеты;
- 3) монеты, товарные деньги, купюры;
- 4) товарные деньги, монеты, купюры.

2. Купюры являются:

- 1) наличными деньгами;
- 2) бумажными деньгами;
- 3) символическими деньгами;
- 4) всем перечисленным выше.

3. Поездка на транспорте, банковское обслуживание, стирка белья. В списке перечислены:

- 1) товары;
- 2) услуги;
- 3) подарки;
- 4) нет верного ответа.

4. К доходам семьи относится:

- 1) плата за поездки на транспорте;
- 2) налоги;
- 3) пенсия;
- 4) плата за квартиру.

5. Выберите логически правильную цепочку:

- 1) доходы → расходы → сбережения;
- 2) сбережения → доходы → расходы;
- 3) доходы → сбережения → расходы;
- 4) расходы → сбережения → доходы.

6. Банк:

- 1) только принимает вклады;
- 2) только выдаёт кредиты;
- 3) принимает вклады и выдаёт кредиты;
- 4) либо принимает вклады, либо выдаёт кредиты.

7. В банке можно:

- 1) взять кредит;
- 2) оплатить счета;
- 3) хранить деньги;
- 4) все ответы верны.

8. Человек может называться предпринимателем, если он

- 1) удачно вложил деньги в акции;
- 2) отремонтировал свою квартиру;
- 3) открыл свою мастерскую;
- 4) нанял домработницу.

9. Если предприниматель тратит на производство 500 единиц продукции 800 тыс. р. и хочет получить 25% прибыли, цена продукции будет составлять:

- 1) 2000 р.;
- 2) 2) 2400 р.;
- 3) 3) 1600 р.;
- 4) 4) 4000 р.

10. Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в 5 раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?

- 1) 70 тыс. р.;
- 2) 55 тыс. р.;
- 3) 50 тыс. р.;
- 4) 40 тыс. р.

11. «Ваша киска купила бы Вискас». Такая фраза, которая привлекает покупателей, называется:

- 1) девизом;
- 2) слоганом;
- 3) постером;
- 4) лозунгом.

12. Если евро стоит 1,3 долл., а долл. — 32 р., то рубль стоит:

- 1) 10/416 евро;
- 2) 10/450 евро;
- 3) 10/246 евро;
- 4) 10/540 евро.

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

1. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 350 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 374,5 тыс. р. Во второй банк было положено 300 тыс. р. и снято при закрытии вклада 324 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?

2. Найдите размер первоначального вклада, если:

- а) годовая процентная ставка составляет 14 %, а вклад увеличился на 2,8 тыс. р.
- б) годовая процентная ставка составляет 8 %, а вклад увеличился на 40 тыс. р.
- в) годовая процентная ставка составляет 5 %, а вклад увеличился на 10 тыс. р.

3. В 2013 г. на покупку конфет для новогоднего стола была потрачена та же сумма, что и в 2012г. Как изменился в процентах вес купленных конфет, если все сорта подорожали на 25%?

4. В бюджете семьи заработная плата папы составляет 60% дохода, а заработная плата мамы — 40%. Как изменился доход, если мамина зарплата увеличилась на 10%?

5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и евро. Обменный курс евро был равен 43 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 352 тыс. р. Сколько рублей и евро 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.

Приложение №4

Диагностическая карта результатов промежуточной аттестации за 1-й год обучения

№ п/п	Фамилия Имя учащегося	Теоретическая подготовка Критерии	Практическая подготовка Критерии	Всего баллов	Уровень освоения

**Протокол
результатов итогового контроля**

№ п/п	Фамилия, имя учащегося	Показатели				Уровень
		Мотивация к занятиям	Творческая активность	Развитость чувства эмпатии	Достижения	
1.						
2.						

**Анкетирование
Удовлетворенность родителей _____ группы**

1. Какой кружок посещает ваш ребенок?

2. Имеет ли ваш ребенок достаточно времени для занятий по интересам? - 1 балл.

ДаНет

3. Чем обосновывается ваше решение отдать ребенка в этот кружок? – 1 балл.

- ✓ Способностями ребенка
- ✓ Его интересами
- ✓ Друзья ребенка посещают
- ✓ Мнением о кружке социума

4.В чем заключается на ваш взгляд главный смысл занятия ребенка в кружке? – 1 балл.

- ✓ В проявлении и раскрытии способностей ребенка
- ✓ В подготовке ребенка к самостоятельной жизни
- ✓ В развитии его творческих способностей
- ✓ В развитии его интересов и потребностей
- ✓ В познании и проявлении индивидуальных способностей

5. Доволен ли ваш ребенок занятием кружка? – 1 балл.

ДаНет

6.Что вас не удовлетворяет в работе кружка? – 1 балл.

Удовлетворяет Форма проведенияВремя занятия

Обработка результатов

Удовлетворенность родителей работой кружка (У) определяется как *частное* от деления общей суммы баллов ответов всех родителей на общее количество ответов.

- Если У равен 1, это свидетельствует о **высоком уровне удовлетворенности;**
- Если У больше 1, но меньше 1,7, то можно констатировать **средний уровень;**
- Если У меньше 5, но больше 1,7 это является показателем **низкого уровня**

удовлетворенности родителей деятельностью кружка.

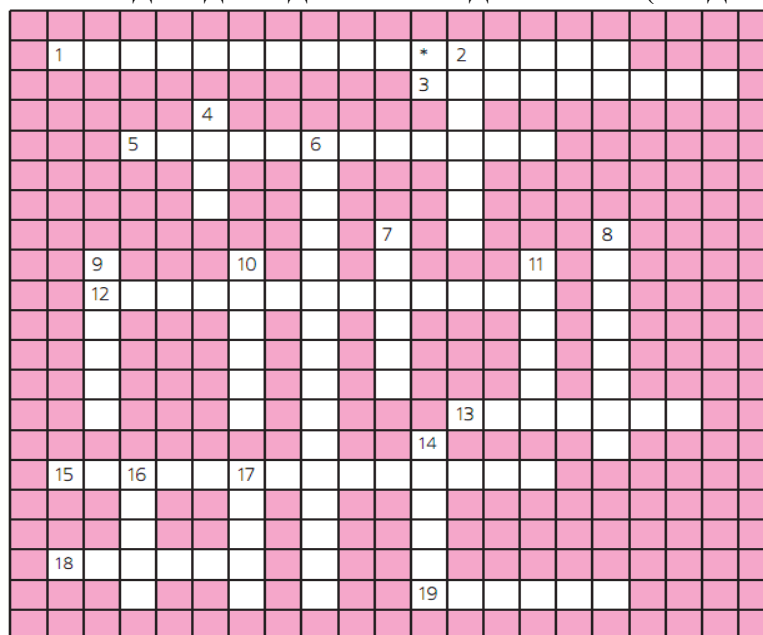
Рефлексия учащегося

- ✓ Теперь я узнал(а)... _____
- ✓ Было интересно... _____
- ✓ Было трудно... _____
- ✓ Я выполнял(а) задания... _____
- ✓ Я понял(а), что... _____
- ✓ Теперь я могу... _____
- ✓ Я почувствовал(а), что... _____
- ✓ Я приобрел(а)... _____
- ✓ Я научился(-лась)... _____
- ✓ У меня получилось ... _____

- ✓ Я смог(ла)... _____
- ✓ Я попробую... _____
- ✓ Меня удивило... _____
- ✓ Программа дала мне для жизни... _____

Приложение №7

Дидактические материалы
Задания для первого года обучения
КРОССВОРД 1. «ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ» (РАЗДЕЛ 1)



По горизонтали

1*2. Доход, который получает наёмный работник. 3. Род занятий человека, специальность. 5. Уровень профессиональных знаний и навыков. 12. Бумажные деньги — это... деньги. 13. Доход предпринимателя. 15. Имущество, деньги, недвижимость, принадлежащие человеку или организации. 18. Передача имущества во временное пользование. 19. Форма денег.

По вертикали

2. Доход, который получает владелец вклада или облигации. 4. Организация, которая принимает вклады и выдаёт кредиты. 6. Человек, который изготавливает фальшивые деньги. 7. Деньги, которые банк одалживает под проценты. 8. Монеты и купюры — это... деньги. 9. Деятельность человека, которая приносит пользу другому человеку. 10. Форма денег. 11. Что облегчает обмен, измеряет ценность вещей. 14. Предприятие, где изготавливают деньги. 16. Перемещение вещей от одного владельца к другому. 17. Вещь, изготовленная для продажи.

Задания для второго года обучения

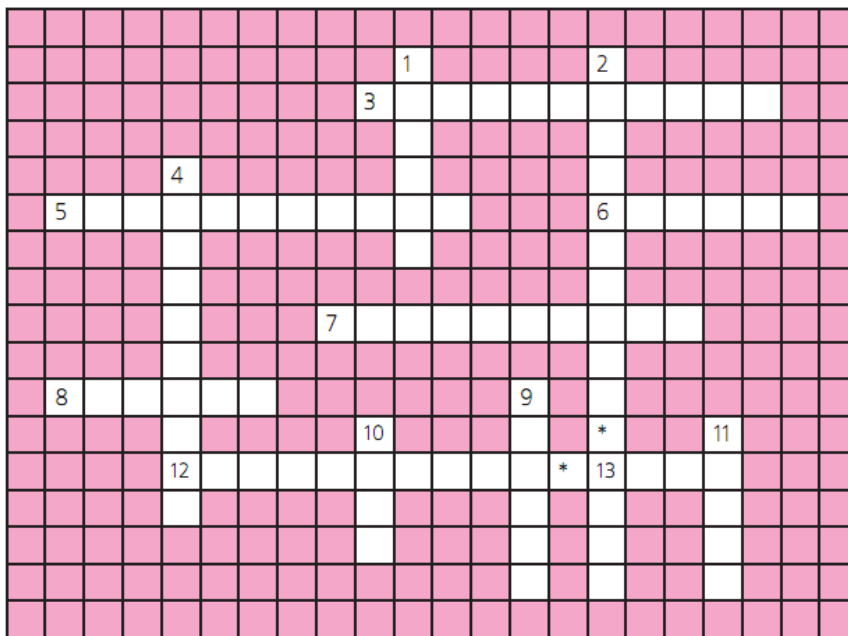
**КРОССВОРД 2. «РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК
 ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ» И «СЕМЬЯ И
 ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ» (РАЗДЕЛЫ 2—3)**

По горизонтали

3. Человек старше 18 лет, который может и хочет работать и ищет работу. 5. Способ обеспечить возмещение потерь из-за опасных ситуаций. 6. Обязательные платежи государству. 7. Налог, который зависит от доходов людей. 8. Повреждение механизма, машины, устройства во время работы, движения. 12*13. Человек, гражданин, имеющий права и обязанности.

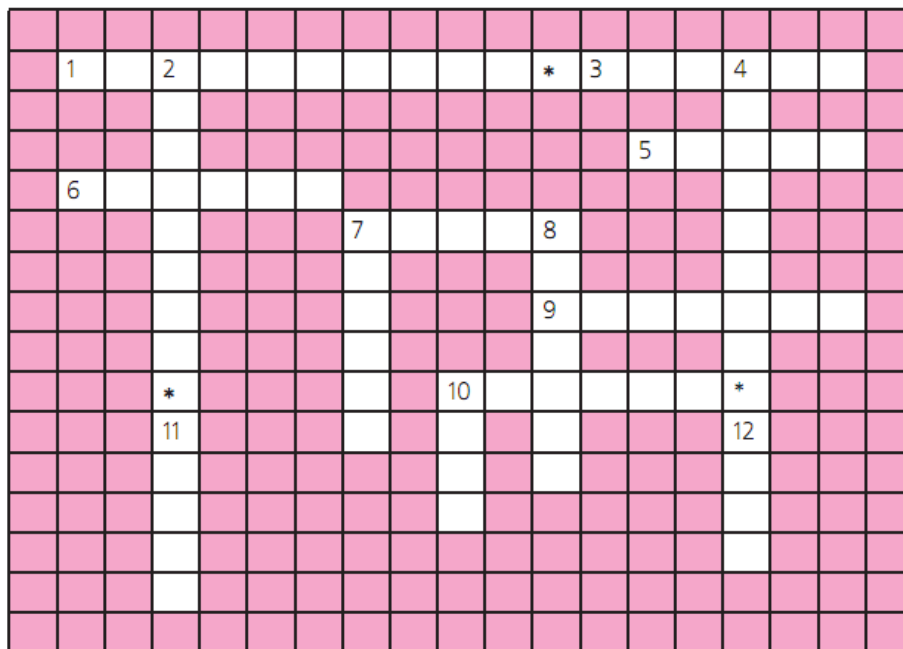
По вертикали

1. Деньги, которые государство выплачивает пожилым людям и инвалидам. 2*14. Документ, который подтверждает, что человек болел и может получить пособие. 9. Поощрение работника за отличные результаты. 10. Штраф за неуплату налогов, коммунальных платежей. 11. Документ, который выдаёт клиенту страховая компания.



Задания для второго года обучения

КРОССВОРД 3. «ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС: ЧЕМ ОН МОЖЕТ ПОМОЧЬ СЕМЬЕ» (РАЗДЕЛ 4)



По горизонтали

1*3. Число процентов, которые начисляются на вклад или платятся по кредиту. 5. Имущество, которое гарантирует возврат займа. 6. Деньги, выданные банком в долг. 7. Деньги, положенные в банк. 9. Превышение доходов фирмы над её расходами. 10. Дело, организованное с целью получения прибыли.

По вертикали

2*11. Место, где можно купить или продать валюту. 4*12. Цена одной валюты, выраженная в другой валюте. 7. Денежная единица страны. 8. Другое название вклада.

Задания для третьего года обучения

Итоговый тест «Управление денежными средствами семьи»

1 Банкнота – это:

- а) ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия;
- б) слиток драгоценного металла;
- в) банковский билет, бумажные деньги;
- г) вид товарных денег.

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

- а) товарные деньги;
- б) символические деньги;
- в) только электронные деньги;
- г) золотые деньги.

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

- а) дефляция;
- б) инфляция;
- в) модернизация;
- г) манипуляция.

4 Что такое МРОТ?

- а) минимальный размер оплаты труда;
- б) максимальный размер оплаты труда;
- в) максимальная разовая оплата труда;
- г) международный размер оплаты труда.

5 Человеческим капиталом называют:

- а) все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплату;
- б) вложения человека в недвижимость;
- в) здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности;
- г) физические способности и возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками.

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 дефицит бюджета – это ситуация, при которой:

- а) расходы превышают доходы;
- б) расходы меньше доходов;
- в) доходы равны расходам;
- г) 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 Какова связь между уровнем образования и доходами человека (при прочих равных условиях)?

- а) чем образованней человек, тем больше его доходы;
- б) чем образованней человек, тем меньше его доходы;
- в) уровень образования и доходы человека никак не связаны.

10 Согласно «правилу десяти процентов»:

- а) при планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны на 10% превышать расходы;
- б) из месячного дохода следует откладывать 10% в сбережения, а затем решать, как потратить остальные деньги;
- в) при планировании семейного бюджета необходимо 10% закладывать на отдых и развлечения;

г) платежи по кредитам не должны превышать 10% от месячного дохода семьи.

Задания с кратким ответом

(по 2 балла за каждый правильный ответ)

1 Перечислите четыре основные функции денег.

2 Запишите понятие, которому соответствует определение:

«Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем».

3 Назовите три причины инфляции.

4 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 банке «лучший»;
- д) пособие по уходу за ребёнком;
- е) пенсия по инвалидности;
- ж) дивиденды по акциям компании «Сибком +»;
- з) наследство.

5 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;
- и) кожаные сумки и дорогие украшения;
- к) проезд на транспорте;
- л) лекарства.

Практические задачи по теме «Управление денежными средствами семьи»

1 Если инфляция за год составила 10%, а совокупный доход семьи Петровых на начало года – 50 тыс. руб., то на какую сумму уменьшится при неизменности дохода покупательная способность семьи при такой инфляции?

2 В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 тыс. руб., через год стал стоить 12 тыс. руб. Во сколько раз увеличилась стоимость потребительской корзины? Как это отразится на реальных доходах граждан?

3 Совокупный доход семьи составляет 80 тыс. руб. Из них 40 тыс. руб. – это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 19 тыс. руб. – пенсия бабушки и дедушки, 2 тыс. руб. – стипендия студента, 17 тыс. руб. – доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. руб. – социальное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?

4 В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 11 тыс. руб., дедушка живёт отдельно, но присылает помощь в размере 10 тыс. руб. в месяц. Старшая сестра заканчивает школу, в свободное время она работает промоутером (раздаёт листовки), и её месячный доход в среднем составляет 4 тыс. руб. в месяц. Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?

5 Представим, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

- коммунальные платежи – 4500 руб.;
- продукты питания – 11 000 руб.;
- бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб.;
- одежда и обувь – 13 000 руб.;
- оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 000 руб.;
- образование (дополнительные занятия) – 3000 руб.;
- проезд – 3000 руб.;

- накопления на летний отдых семьи – 6000 руб.;
- лекарства – 3500 руб.;
- оплата телефона и Интернета – 1300 руб.;
- прочие платежи – 3500 руб.

Какова сумма расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% от суммы доходов?

6 Если расходы в семейном бюджете составляют 30 тыс. руб., а доходы – 35 тыс. руб., то какой это тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) и какой процент составляет разница?

7 Представим, что вам доверили составить бюджет семьи из четырёх человек, в котором доход родителей равен 70 тыс. руб., доход от собственности – 10 тыс. руб. В семье два взрослых человека и два ребёнка (5 и 10 лет). Заполните таблицу и ответьте на вопрос. Какой тип бюджета (с профицитом или с дефицитом) вы бы выбрали и почему?

8 Назовите пять способов оптимизации семейного бюджета, которые, на ваш взгляд, являются самыми эффективными. Проиллюстрируйте на конкретных примерах их эффективность.

9 Представим, что ваша семья (два взрослых и два подростка) планирует бюджет на следующий месяц. Доходы семьи составляют 50 тыс. руб. в месяц. На семейном совете был составлен список ваших желаемых трат, но обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит много дополнительных расходов (на 60 тыс. руб.). Что из перечисленного ниже вы оставите как приоритетные траты, а чем можете пожертвовать в следующем месяце? Свой выбор обоснуйте. Расходы:

- коммунальные услуги – 4000 руб.;
- продукты питания – 11 000 руб.;
- оплата кредита – 6000 руб.;
- покупка сезонной одежды – 6000 руб.;
- закупки для школы – 1000 руб.;
- семейное посещение кинотеатра и кафе – 2000 руб.;
- оплата бассейна для детей – 2000 руб.;
- покупка нового чайника – 1000 руб.;
- карманные деньги для детей – 3000 руб.;
- покупка проездных билетов – 2200 руб.;
- празднование дня рождения папы – 6000 руб.;
- поездка на экскурсию с классом в другой город – 1000 руб.;
- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1800 руб.;
- ремонт автомобиля – 4000 руб.;
- покупка нового шкафа – 4000 руб.;
- текущие расходы – 5000 руб.;
- подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5000 руб.

Итоговый тест «Способы повышения семейного благосостояния»

1 Юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, услуги по страхованию или иные услуги финансового характера:

- а) финансовая организация;
- б) Центральный банк РФ;
- в) орган государственного управления в сфере финансов;
- г) фирма.

2 Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков:

- 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 Центральным банком РФ;

- б) финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого 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 гарантированно возвращают вкладчику обанкротившегося банка?
- а) 1,7 млн руб.;
- б) 1,4 млн руб.;
- в) 1 млн руб.;
- г) 400 тыс. руб.
- 5 В каком возрасте чаще всего взрослые люди никаких денежных средств 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 за каждый правильный ответ)

Какие из перечисленных ниже организаций относятся к финансовым организациям?

- а) банки;
- б) страховые компании;
- в) Фонд социального страхования РФ;
- г) кредитные союзы;
- д) общественная организация по защите прав вкладчиков;
- е) брокерские компании;
- ж) Союз промышленников и предпринимателей России.

Практические задачи по теме «Способы повышения семейного благосостояния»

1 Представим, что вы получили от своей бабушки на день рождения денежный подарок – 10 тыс. руб. Вы решили накопить на новый дорогостоящий планшет. По вашим расчётам для этого понадобится один год. Свой денежный подарок вы решили хранить дома. Какую сумму вы могли бы получить через год, если бы деньги вложили в банк под 7% годовых?

2 Васильев Владимир решил перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Посоветуйте Васильеву Владимиру, как грамотно выбрать НПФ.

3 Представим, что вы хотите приобрести новый компьютер. Какие варианты (не менее двух) достижения цели – покупки компьютера – вы будете рассматривать?

4 Используя условия задачи 3, выберите один из вариантов покупки нового компьютера и составьте план реализации цели.

5 Представим, что вы выиграли в лотерею 50 тыс. руб. Родители дают вам каждый месяц по 5 тыс. руб. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план покупок на полгода исходя из имеющихся у вас доходов.

Задания для четвертого года обучения

Практические задачи по теме «Риски в мире денег»

1 Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?

2 Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?

3 Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель,

то сумма увеличилась на 4780 руб. оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

4 Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год. Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

Итоговый тест «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»

1 Из каких перечисленных ниже элементов состоит банковская система России?

- а) коммерческие банки и Федеральная налоговая служба;
- б) коммерческие банки и другие кредитные организации;
- в) коммерческие банки и Центральный банк РФ;
- г) Центральный банк РФ и паевые инвестиционные фонды.

2 Специальное разрешение Центрального банка РФ 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 РФ;
- 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 владельца, дающая возможность 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 и 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, где описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и где 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 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 за каждый правильный ответ)

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 пенсий.

Задания с развернутым ответом

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1 Какие функции выполняет Центральный банк РФ? Перечислите три-четыре 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 фирм закрываются в первые месяцы и годы своего существования? Назовите три-четыре причины.

5 В чём достоинства и недостатки индивидуального предпринимательства (ИП)? Приведите не менее двух достоинств и двух недостатков.

Практические задачи по теме «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»

1 Ваши родители накопили сумму в размере 100 тыс. руб. и решили положить её в банк под проценты. однако они не могут выбрать банк, которому можно доверить свои средства. Что вы посоветуете родителям?

2 Представим, что вы окончили университет, устроились на работу. В банке, который обслуживает предприятие, вам выдали дебетовую карту, на которую бухгалтерия будет перечислять заработную плату, а также предложили оформить кредитную карту с кредитным лимитом в размере 30 тыс. руб. под 35% годовых. Согласитесь ли вы оформить кредитную карту? Свой выбор обоснуйте.

3 Представим, что вы решили стать бизнесменом. Какими качествами вы должны обладать, чтобы создать успешный бизнес? Назовите не менее четырёх качеств, каждое из которых поясните. Объясните, что необходимо для формирования таких качеств.

4 Представим, что вы придумали идею бизнеса, создали грамотный бизнес-план. Куда вам стоит обратиться за финансовой помощью? Назовите две-три организации и объясните, чем именно они могут вам помочь.

5 Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги, а накопить ещё немного и купить новый компьютер. Но неожиданно сломался телефон, и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового смартфона. В банке А вам предлагают курс покупки 48,45 руб. за евро, в банке В – 47,89 руб., в банке С – 49,01 руб. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

Итоговый тест «Человек и государство: как они взаимодействуют»

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 ниже облагается подоходным налогом?

- а) земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.;
- б) квартира, в которой проживает Иванов Р. л.;
- в) автомобиль, принадлежащий Кулькину В. М.;
- г) заработная плата, получаемая Шишкиным И. И. в художественном институте, где он работает преподавателем.

4 Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:

- а) инвентаризационной стоимости имущества, которым владеет человек;
- 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, которая взыскивается в случае задержки уплаты налога, это:

- а) налоговый вычет;
- б) прибыль;
- в) пеня;
- г) штраф.

7 Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, либо 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 РФ;
- б) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в межрайонную инспекцию Федеральной налоговой службы.

Задания с кратким ответом

(по 2 балла за каждый правильный ответ)

Соотнесите налог с видом налога, к которому он относится.

Налог Вид налога

Подоходный налог Прямые налоги

Налог на добавленную стоимость Косвенные налоги

Земельный налог

Транспортный налог

Акцизные сборы

Задания с развернутым 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 в пенсионном возрасте?

Практические задачи по теме «Человек и государство: как они взаимодействуют»

1 Фатхутдинов Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать в аренду свою квартиру за 12 тыс. руб. должен ли Фатхутдинов Н.Д. платить какие-либо налоги, если он

подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.

2 Логунов П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?

3 Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимые параметры. Калькулятор выдал примерную сумму вашей будущей пенсии. Вас такая сумма не устраивает. Какие шаги вы начнёте предпринимать уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем – после прекращения трудовой деятельности?