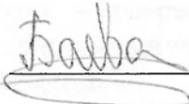


«Согласовано» Зам. директора по УВР МОУ «СОШ № 5»  / К.А.Баева / «31» августа 2021г.	«Утверждаю» Директор МОУ «СОШ № 5»  /Э.С. Исаева/  для Приказ №122 документов от «31» августа 2021г.
--	--

**Рабочая программа (курса)
«Финансовая грамотность»
(внеурочная деятельность)**

для обучающихся 8б класса

на 2021/2022 учебный год

Составитель:

Сёмина Зульфия Наильевна,
учитель математики
муниципального общеобразовательного
учреждения «Средняя общеобразователь-
ная школа №5 им. В.Хомяковой»
Энгельсского муниципального района
Саратовской области

Пояснительная записка

Эта программа составлена на основе:

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

Федерального компонента государственного образовательного стандарта, утвержденного приказом Министерства образования РФ от 05 марта 2004 года №1089 «Об утверждении федерального компонента государственных образовательных стандартов начального общего, основного общего и среднего (полного) общего образования» (в ред. Приказов Минобрнауки России от 03.06.2008 №164, от 31.08.2009 № 320, от 19.10.2009 № 427, от 10.11.2011 № 2643, от 01.01.2012 № 39, от 31.01.2012 № 69)

Эта программа разработана с учетом УМК: Финансовая грамотность. 8 – 9 класс общеобразовательных организаций. О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. – М.: ВИТА – ПРЕСС. 2016. Авторская программа конкретизирует содержание предметных тем и дает примерное распределение учебных часов по разделам курса

В классах дети обучаются в возрасте 14–15 лет, когда с правовой точки зрения они обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Поэтому становится необходимым обучить подростков тем умениям, которые будут нужны для оптимального поведения в современных условиях финансового мира. Вместе с тем учащиеся 8 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общепознавательных способностей, формируемых в школе. Также в данном возрасте начинается личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, не только формировать в нём умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно научить его не бояться взрослой жизни, показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. В то же время новым умением, формируемым у учащихся, является умение оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы семьи.

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

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8 классов,

предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и

компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Описание места учебного предмета, курса в учебном плане

При преподавании курса «Финансовая грамотность» в 8 классе отведен 1 час в неделю, всего 34 часа в год, из которых практических занятий (создание проекта) - 5, итоговых занятий (контроль знаний и умений) – 5.

Виды и методы контроля знаний

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах:

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

промежуточного контроля (в заключение изучения раздела). Промежуточный контроль помогает проверить степень освоения знаний и предметных и метапредметных умений по значительному

кругу вопросов, объединённых в одном разделе. Задача контроля – выявить то, что учащийся не понял, не научился делать (например, рассчитать реальный банковский процент);

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

Планируемые результаты изучения учебного предмета

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- владение умением осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;

- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

- сформированность коммуникативной компетенции:

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

- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;
- владение знанием: структуры денежной массы, структуры доходов населения страны и способов определения, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи, статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции, основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц, возможных норм сбережения, способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации, видов страхования, видов финансовых рисков, способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач, способов определения курса валют и мест обмена, способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

Содержание курса «Финансовая грамотность»

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (9 ч)

Ключевые понятия и знания.

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

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

Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (6 ч)

Базовые понятия и знания:

Банк; инвестиционный фонд; страховая компания; финансовое планирование.

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

Раздел 3. Риски в мире денег (7 ч)

Базовые понятия и знания:

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

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

Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (8 ч)

Базовые понятия и знания:

Банк; коммерческий банк; Центральный банк; бизнес; бизнес план; источники финансирования; валюта; мировой валютный рынок; курс валюты.

Знание видов операций, осуществляемых банками; необходимость наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; какие бывают источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства; иметь представление о структуре бизнес-плана; иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знать типы валют; иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России; знать, как определяются курсы валют в экономике России.

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

Базовые понятия и знания:

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

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

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

Лекция-беседа.

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

Трактикум.

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

Таким образом, практикум может быть проведен в следующих формах:

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

поиск и анализ правовых документов по теме;

разработка индивидуальных или групповых проектов;

проведение мини-исследований;

- составление и решение финансовых кроссвордов.

Игра.

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

Семинар.

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

· Определение цели семинара

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

· Представление результатов обсуждения группами

· Общее обсуждение

Взятие контроля: назначение – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционных формах, так и в интерактивных: письменная контрольная работа (включающая задания, проверяющие знание теории и владение предметными умениями);

устный опрос;

викторина;

конкурс;

творческий отчет;

защита проекта;

защита исследовательской работы;

написание эссе;

решение практических задач;

выполнение тематических заданий.

Календарно-тематический план.

№	Темы	Количество часов			Дата проведения
		всего	теоретическое занятие	практическое занятие	
	Вводное занятие.	1		1	06.09
	Деньги. Товарные деньги. Эмиссия денег. Центральный банк. Денежная масса. Электронные деньги.	1	1		13.09
	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи Инфляция. Дефляция. Покупательная способность. Последствия инфляции.	1	1		20.09

1	Какие бывают источники доходов Виды доходов	1	1		27.09
2	От чего зависят личные и семейные доходы Человеческий капитал	1	1		04.10
3	Благополучие семьи. Контроль расходов семьи	1	1		11.10
4	Семейный бюджет. Профицит и дефицит семейного бюджета	1	1		18.10
5	Семейный бюджет. Оптимизация семейного бюджета.	1		1	25.10
6	Организация проектной деятельности Семейный бюджет.	1		1	08.11
7	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Управление денежными средствами»	1		1	15.11
8	Финансовая организация. Виды финансовых организаций	1	1		22.11
9	Банк ПИФ. Пенсионный фонд. Коммерческий банк. Страховая компания:	1	1		29.11
10	Финансовое планирование. Денежный запас безопасности.	1		1	06.12
11	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1		1	13.12
12	Организация проектной деятельности Финансовая организация. Виды финансовых организаций. Пенсионный фонд. Коммерческий банк. Финансовое планирование. Денежный запас безопасности.	1		1	20.12
13	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Способы повышения семейного благополучия»	1		1	27.12
14	Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, потеря кормильца Особая жизненная ситуация. Социальное пособие. Форс – мажор. Знание видов ОЖС и способов господдержки в случае ОЖС.	1	1		10.01
15	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы	1	1		17.01
16	Чем может помочь страхование Страхование. Виды страхования.	1		1	24.01

0	Финансовые риски. Виды финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, финансовое мошенничество. Представление о способах сокращения финансовых потерь.	1	1		31.01
1	Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида.	1		1	07.02
2	Организация проектной деятельности. Особая жизненная ситуация. Социальное пособие. Финансовые риски. Виды финансовых рисков. Финансовая пирамида.	1		1	14.02
3	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Риски в мире денег»	1	1		21.02
4	Банк. Коммерческий банк. Центральный банк. Виды операций, осуществляемых банками.	1	1		28.02
5	Банковская карта. Дебетовая карта. Кредитная карта.	1		1	07.03
6	Бизнес. Малый бизнес. Основные финансовые правила ведения бизнеса	1		1	14.03
7	Бизнес – план. Источники финансирования бизнеса. Структура бизнес – плана	1		1	21.03
8	Валюта. Мировой валютный рынок. Курс валюты. Влияние мирового валютного рынка на рынок России	1	1		04.04
9	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте Способ определения курса валюты в экономике России	1	1		11.04
10	Организация проектной деятельности Банк. Коммерческий банк. Центральный банк. Виды операций, осуществляемых банками. Банковская карта. Валюта. Мировой валютный рынок.	1		1	18.04
11	Выполнение тренировочных заданий, проведение контроля «Семья и финансовые организации»	1		1	25.04
12	Что такое налоги и зачем их платить Налог ИНН. На что идут налоги в государстве.	1	1		02.05
13	Прямые налоги. Косвенные налоги. Пошлины. Способы уплаты налогов.	1	1		16.05
14	Пенсия. Пенсионная система. Пенсионный фонд. Принципы устройства пенсионной системы РФ. Способы пенсионных накоплений.	1	1		23.05

Ключевые методические материалы

Критерии решения практических задач

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

Критерии оценки следующие:

- Определение (выявление в результате поиска) критериев решения практической задачи.
- Оценка альтернатив.
- Обоснование итогового выбора.
- Проверка заранее, на первом занятии знакомятся с критериями и тем, как именно необходимо будет сформировать решение такой задачи.

Критерии конструктивности работы на семинаре

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

Критерии предметных знаний и умений

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

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

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

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

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

Оценки вне письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

Каждый правильный тестовый вопрос – 1 балл.

Каждую решённую предметную задачу – 2, 3 или 4 балла (баллы указаны в материалах для оценки в заданиях).

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

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

В сумме баллов итоговые отметки выставляются так:

– 50%: неудовлетворительно;

I – 70%: удовлетворительно;

I – 80%: хорошо;

I – 90%: отлично.

Критерии выполнения проекта

Критерии оценки:

– Постановка проблемы, решаемой с помощью проекта.

– Сформулированность целей проекта.

– Разработанность плана по подготовке и реализации проекта.

– Качество реализации проекта.

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

Критерии выполнения исследовательской работы

Критерии оценки:

– Постановка исследовательской проблемы.

– Формулирование объекта, цели и гипотезы исследования.

– Использование адекватных методов исследования.

– Использование разнообразных информационных источников.

– Адекватность выводов.

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

Перечень заданий для оценивания результатов обучения

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

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

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ТЕСТ № 1. Управление денежными средствами

Вексель – это:

– Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия

– Блок драгоценного металла

– Временный заменитель денег

– Вид товарных денег

– Предмет платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег

– Является издержкой его изготовления или ценностью при использовании на иные цели, – это:

– Гравёные деньги

Символические деньги

Только электронные деньги

Золотые деньги

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

Дефляция

Инфляция

Регуляризация

Манипуляция

Что такое МРОТ?

Максимальный размер оплаты труда

Минимальный размер оплаты труда

Максимальная разовая оплата труда

Международный размер оплаты труда

Человеческим капиталом называют:

Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и

которые человек вправе требовать оплаты

Вложения человека в недвижимость

Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной

деятельности

Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем

и которые человек вправе требовать оплаты

Семейный бюджет – это:

План доходов на год

Совокупность всех расходов семьи за длительный период

Совокупность всех доходов семьи

Совокупный план доходов и расходов семьи

Что такое дефицит бюджета?

Ситуация, при которой расходы превышают доходы

Ситуация, при которой расходы меньше доходов

Ситуация, при которой доходы равны расходам

Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете

Эмиссия денег означает:

Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка

Замену товарных денег на символические

Выпуск денег

Появление электронных денег

При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами

человека:

Чем более образован человек, тем больше его доходы

Чем более образован человек, тем меньше его доходы

Уровень образования и доходы человека никак не связаны

В чём смысл «правила 10%»?

При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть

на 10% больше расходов на 10%

При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем

распределять остальные деньги

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

При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные

ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)

Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

Заработная плата наёмного работника

Арендная плата за трёхкомнатную квартиру

Ежеквартальная премия

Процент по вкладу в банк «Лучший»

Пособие по уходу за ребёнком

Пенсия по инвалидности

Дивиденды по акциям компании

Наследство

Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?

Питание

Плата жилья, воды, отопления, электроэнергии

Поезд в кино и кафе

Плата кредита

DVD-диск с новым фильмом

Путешествие за границу

Косметические товары

Одежда и обувь

Поезд на транспорте

Путешествия

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

Перечислите функции денег: 1 – 4.

Какому понятию соответствует данное определение: «Главный банк государства, представляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и валютной систем, – это?»

Назовите три причины инфляции: 1 – 3.

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры

главнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель – 180 ячменных

зерен (обычно это около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара

и услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности,

серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около XVIII в. до нашей эры) – древнейшем

сохранившемся своде писаных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность

ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой». В

Японии вплоть до XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку –

количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 литров,

или около 150 килограммов). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс.

коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость

его активов – урожайной земли, скота, рабочей силы, сведённая к наиболее понятной единице

измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе. У

славян восточноевропейских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью

платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, качественное

оружие и другие необходимые товары. У всех этих «натуральных валют» была общая проблема:

они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно

колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от

засухи, среди скота мог начаться падеж). В этом смысле полезные ископаемые были

гораздо надёжнее. Идеальными оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же

время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От

этих металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков)

сделали один шаг до монетного дела.

Вопросы к тексту:

О каком виде денег идёт речь в тексте?

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

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

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

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

Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.

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

Перечислите три фактора, влияющие на уровень заработной платы. Каждый фактор иллюстрируйте конкретным примером.

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

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

ТЕСТ № 2. Способы повышения семейного благосостояния

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

Финансовая организация

Центральный банк РФ

Орган государственного управления в сфере финансов

Фирма

Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков, — это:

Негосударственный пенсионный фонд

Трудовая компания

Коммерческий банк

Взносной инвестиционный фонд

Негосударственный пенсионный фонд — это:

Коммерческая организация, осуществляющая различные финансовые операции в соответствии с лицензией, выданной ЦБ

Финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого договора

Финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и осуществления регулярных выплат

Государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности

Какая сумма из фонда Агентства по страхованию вкладов возвращают вкладчикам ликвидировавшегося банка:

- До 1 000 000 р.
- До 700 000 р.
- До 500 000 р.
- До 400 000 р.

В каком возрасте чаще всего взрослые люди ничего не сберегают:

- 16 — 25 лет
- 26 — 30 лет
- 31 — 45 лет
- 46 — 55 лет

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

Какие из перечисленного ниже относятся к финансовым организациям:

- Банки
- Страховые компании
- Фонд социального страхования РФ
- Кредитные союзы
- Общественная организация защиты прав вкладчиков
- Брокерские компании
- Союз промышленников и предпринимателей России

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

Назовите три государственные и (или) общественные организации, защищающие интересы бизнеса при возникновении конфликтов и проблем в мире финансового бизнеса. Кратко characterize, чем конкретно занимается каждая организация (3 балла).

Объясните, почему в отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может.

Чем отличается кредитный и депозитарный калькулятор?

Почему в возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают очень активно?

Тема 3. Риски в мире денег

Катастрофы непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в ту или иную деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:
 Форс-минор Б) Естественная ситуация
 Форс-мажор Г) Форс-мажор

Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:

- Фонд социального страхования РФ
- Пенсионный фонд РФ
- Частную страховую компанию

Фонда обязательного медицинского страхования РФ

Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного всеми болезнями:

- А) Фонда обязательного медицинского страхования РФ
- Б) Пенсионного фонда РФ
- В) Фонда социального страхования РФ
- Г) Фонда страхования на предприятии

Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- А) в центре занятости по месту жительства
- Б) в Пенсионном фонде по месту жительства
- В) в Фонде социального страхования по месту жительства
- Г) в Министерстве труда и социальной защиты

Государственное по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими взносов:

А) Страховой договор Б) Страховая премия

В) Страховой случай Г) Страхование

Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) на всех граждан России со дня их рождения
- Б) на граждан России, достигших 14 лет
- В) на всех жителей России со дня их рождения
- Г) на всех жителей страны с 18 лет

Вероятность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- А) Финансовые убытки Б) Финансовые отношения
- В) Финансовые риски Г) Финансовое мошенничество

Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- А) Административный проступок Б) Финансовое мошенничество
- В) Финансовые риски Г) Особые жизненные ситуации

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

Какие из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

- А) Рождение ребёнка Б) Повышение в должности на работе
- В) Потерю работы не по своей инициативе
- Г) Смерть любимого животного Д) Долгую болезнь
- Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы
- Ж) Планируемый переезд в другой город

Какие из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

- А) На покупку детской одежды и обуви Б) На покупку автомобиля
- В) На улучшение жилищных условий
- Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования
- Д) На увеличение пенсии матери Е) На покупку бытовой техники

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

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

В чём состоит различие государственного и коммерческого страхования?

Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого фактора?

Как распознать финансовую пирамиду?

УТ.С. 4. Семья и финансовые организации

Из каких элементов состоит банковская система России:

- государственных банков и налоговой службы РФ
- коммерческих банков и других кредитных организаций
- коммерческих банков и Центрального банка РФ
- Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов

Что такое специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме бессрочного документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, —

- Банковский сертификат
- Банковская лицензия
- Банковская акция
- Банковская облигация

Что осуществляет эмиссию денег в России:

- Центральный банк России
- Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
- Правительство РФ
- Президент РФ

Банковская карта — это:

- Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции
- Финансовые средства, находящиеся в распоряжении клиента банка
- Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде) акционерного общества
- Устное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое заключается двумя или более людьми или предприятиями
- Вид деятельности 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:

- Семейный бизнес
- Организованный бизнес
- Индивидуальный бизнес
- Семейный бизнес

Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем, — это:

- Бизнес-план

Участительский договор о создании бизнеса

Устав бизнес-организации

Финансовая декларация

Что такое издержки:

Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода в результате осуществления какой-либо деятельности

Выполненные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ

Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей

Снижения

Денежное вознаграждение предпринимателя

Что такое денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:

Бывшая корзина

Валюта

Свободный рынок

Валютный курс

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

Какие из перечисленных ниже операций может осуществлять коммерческий банк:

Приним вкладав

Принимение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей

Расчисление налогов физических лиц

Регистрация индивидуальных предпринимателей

Выдача кредитов

Существование обмена валют

Оформление пенсии

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

Какие функции выполняет Центральный банк России? Перечислите 3–4 функции.

В чём различие дебетовых и кредитных банковских карт?

Что такое кредитная история? Для чего она нужна банкам?

В каких причинах множество созданных бизнесов закрывается в первые месяцы и годы своего существования? Напишите три-четыре причины.

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

Тема 5. Человек и государство

Специальный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям, — это:

Налог

Взноски

Сборы

Имущественный вычет

Что такое ИНН?

Индивидуальный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика

Индивидуальный номер налогового органа

Какой идентификационный номер налогоплательщика

Что из перечисленного облагается подоходным налогом?

- Земельный участок
- Квартира
- Автомобиль
- Зарботная плата

Основание налога на имущество рассчитывается исходя из:

- Инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет
- Рыночной стоимости имущества, которым владеет человек
- Кадастровой стоимости имущества
- Фактической стоимости имущества

Основание налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:

- Цвета его происхождения
- Мощности двигателя
- Марки и год транспортного средства
- Предназначения

Дополненная сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, — это:

- Административный вычет
- Пеня
- Штраф
- Налог

Что такое денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, — это:

- Зарботная плата
- Пенсия
- Социальное пособие
- Выплата

Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?

- Фонд социального страхования
- Фонд обязательного медицинского страхования
- Пенсионный фонд РФ
- Федеральную инспекцию

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ
(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

Отнесите налог с видом налогов, к которым он относится:

	Прямые налоги	
	Косвенные налоги	
	2	
на добавленную стоимость	3	
на прибыль	4	
транспортный налог		

налоговые сборы

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ
(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

Какие идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите пять основных направлений расходования.

Какие прямые налоги отличаются от косвенных налогов?

Каким образом осуществляется уплата налога на доходы физических лиц, если налогоплательщик получил доход от сдачи собственности в аренду или выигрыш?

Какие вы знаете альтернативные способы получения дополнительных доходов помимо пенсии и пособия?

ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?

Золотик;
медяка;
гривна;
сребрсник.

Какие деньги:

были раньше обычных;
состоят из монеты, купюры и чеки;
состоят из чековых книжек и векселей;
представляют собой информацию.

Какие используются для:

определения обмена;
определения ценности разных товаров;
определения дохода в виде банковского процента;
все ответы верны.

Какие из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?

часть заработной платы;
ежемесячное вознаграждение;
вознаграждение за отлично выполненную работу;
награда.

Какие:

платят проценты вкладчикам;
платят проценты тем, кто берёт кредиты;
платят проценты и тем и другим;
платят проценты государству.

Какие за квартиру, воду, отопление, электричество называется: 1) налогами;

...ными платежами;

...ными;

...ными.

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

...открывателем;

...принимателем;

...следователем;

...вантюристом.

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

20 тыс. р.;

10 тыс. р.;

5 тыс. р.;

2,5 тыс. р.

Человек, который получает акционер, называется:

...ционер;

...рестом;

...листом;

...ром.

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

будет:

8700 р.;

8560 р.;

8700 р.;

8560 р.

Цена в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

...интересован в получении прибыли;

...имеет на лицензии;

...тратит деньги на аренду торговых помещений;

...верного ответа.

Если обменный курс национальной валюты снижается, то:

...на отечественные товары в стране снизятся;

...на импортные товары в стране снизятся;

...на импортные товары в стране повысятся;

...никогда из перечисленного выше не произойдёт.

Задачи (каждая задача — 2 балла)

Найдите размер первоначального вклада, если:

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

...ная процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.

...ная процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.

Человек открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со

счета деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии

— 277,5 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?

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?

В семье расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в 2 раза. Как изменились расходы? Составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?

Клиент вложил 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 вложил клиент в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

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

ОТВЕТЫ

10 баллов)

25 тыс. р.

100 тыс. р.

12 тыс. р.

Вложить деньги в первый банк, так как процентная ставка там равна 12%, а во втором

12%

Восстал в 25%

Курс в 17%

Сумма в 198 тыс. долл.

8 баллов)

Кто ответственны, процедуры – 2 балла.

Кто отвечает, приведены пояснения – 4 балла.

Кто отвечает, проведенная оценка пользы кодекса – 2 балла.

ПЕРИОД ОЦЕНИВАНИЯ:

- 14-0 баллов

- 15-19 баллов

- 20-24 балла

- 25-30 баллов

Пронумеровано

20 листа

Пронумеровано

20 листа

Директор школы
для
документов

Исаева Э.С.

Исаева Э.С.



