**МАОУ Центр образования №47**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Утверждаю:**  Директор ЦО Н.Г. Тютрина  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 г. | **Согласовано:**  Зам. директора по НМР  И.Р. Аксенова  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 г | **Рассмотрено** на заседании кафедры.  Протокол № \_от «\_\_» \_\_\_\_20 г.  Зав. кафедрой  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | . |

**Финансовая грамотность**

Элективный курс для 10-11 класса

Составитель: Седых Наталья Ильинична

педагог дополнительного образования

Иркутск 2020г

**Аннотация**

Данный элективный курс составлен на основе обобщения практических и теоретических знаний по теме экономика в контексте их практического применения и ориентирован на формирование у учащихся 10-11 классов экономического образа мышления, потребности в получении экономических знаний и интереса к изучению экономических дисциплин, способности к личному самоопределению и самореализации.

Программа элективного курса «Финансовая грамотность» для учащихся 10-11классов предлагается для формирования универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования при введении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования.

В рамках данного курса излагаются сведения, необходимые учащимся для последующего выбора профессии и сферы деятельности, освоения системы знаний об экономической деятельности фирм и государства, об экономике России для последующего изучения экономических дисциплин в учреждениях системы среднего и высшего профессионального образования или для самообразования. Учащиеся получат возможность овладеть умениями получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные ,подходить к событиям общественной и политической жизни с экономической точки зрения, освоить способы познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимые для участия в экономической жизни общества и государства, смогут выносить аргументированные суждения по экономическим вопросам с применением элементов научного анализа, поэтому освоить данный курс, значит сделать еще один шаг по развитию критического мышления в процессе восприятия экономической информации и определения собственной позиции.

Экономические представления учащихся, как правило, ограничены личным житейским опытом, требуют иной организации учебного процесса. В рамках обучения данного курса ставка делается на развитие у учащихся экономического мышления. Программа обеспечивает необходимые условия для формирования обобщенных, также частных предпринимательских умений и навыков, имеющих прежде всего практическую направленность.

Изучение элективного курса «Финансовая грамотность» востребовано образовательным запросом обучающихся 10-11 классов.

**Финансовая грамотность -** понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей.

Финансовая грамотность - умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия.

Рассматривая финансовую грамотность и инвестиционную культуру, как составляющую *социально-экономических компетенций* современного человека, основной целью предлагаемого элективного курса является формировании у сегодняшних подростков практических навыков использования финансовых инструментов. *Главная образовательная и воспитательная задача* – подготовить молодых людей к жизни в реальных условиях рыночной экономики, научить их эффективно использовать финансовые услуги для повышения собственного благосостояния и успешности в целом.

Овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

*Целесообразность курса «Финансовая грамотность»* заключается в овладении различными видами деятельности: самостоятельной проектной, исследовательской деятельностью и другими видами обучения.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит ученикам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы, ЕГЭ.

**Цели изучения курса**:

* Формировать разумное финансовое поведения старшеклассников
* Формировать ответственное отношение к личным финансам
* Повышать финансовую безопасность и эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.
* Решать задачи профессиональной ориентации школьников и самоопределения личности с учётом профессиональных предпочтений.

**Задачи изучения курса**:

* Проинформировать школьников об основных финансовых инструментах и услугах, доступных всему  населению страны;
* Показать реальные возможности  по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи;
* Способствовать формированию у школьников нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;
* Научить школьников основам личного финансового планирования и формирования сбалансированных семейных бюджетов, позволяющим повышать свою финансовую независимость и материальное благосостояние на основе оптимального использования личных средств и внутренних резервов семейного потребления**.**

**Методы и формы обучения, используемые при изучении данного курса:**

Для организации познавательной деятельности учащихся на уроках практической экономики целесообразно использовать разнообразные методы и формы обучения:

* *Перспективные: (словесные, наглядные, практические)* рассказ, лекция, беседа, семинары демонстрация, практические занятия. Ролевые игры.
* *Логические: (индуктивные и дедуктивные)* логическое изложение и восприятие учебного материала учеником. (Анализ ситу­ации).
* *Гностический: объяснительно-репродуктивный, информационно поисковый, исследовательский.* (Реферат. Доклад. Проектное задание)
* *Кибернетический: управления и самоуправления учебно-познавательной деятельностью.*
* *Контроля и самоконтроля* (устный, письменный).
* *Стимулирования и мотивации.*
* *Самостоятельной учебной деятельности*.
* *Фронтальная форма* обучения, активно управляет восприятием информации, систематическим повторением и закреплением знаний учениками.
* *Групповая форма*обеспечивает учёт дифференцированных запросов учащихся.
* *Индивидуальная работа*в наибольшей мере помогает учесть особенности темпа работы каждого ученика.
* Экскурсии.
* Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
* Интерактивные технологии.

Принцип отбора материала в соответствии со спецификой аудитории связан с необходимостью выделить те темы, которые будут способствовать формированию финансовой культуры,  освоению базовых финансовых понятий и развитию базовых навыков эффективного и ответственного ведения личного бюджета, практических навыков принятия ответственных  решений, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни российского общества, а также для профессиональной ориентации выпускников.

Курс «Финансовая грамотность»  имеет интегрированный характер, что осуществляется межпредметными связями с математикой (решение математических задач с экономическим содержанием), историей (например, история денег и т.д), обществознанием (основы экономики), технологией.

формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

**Система оценки достижений учащихся;**

Деятельность учащихся на уроках финансовой грамотности оценивается с позиций современных образовательных технологий: личностного подхода в обучении, развивающего обучения и успешности деятельности учащихся. Задания носят посильный развивающий характер. Оценивание имеет форму стимулирования обучения и саморазвития школьника в рамках возможностей учащихся.

**Самостоятельные, лабораторные и практические работы, выполняемые учащимися**

Не менее 25% учебного времени отводится на самостоятельную работу учащихся, позволяющую им приобрести опыт познавательной и практической деятельности. Минимальный набор выполняемых учащимися работ включает в себя:

* работу с источниками экономической информации, с использованием современных средств коммуникации (включая ресурсы Интернета);
* критическое осмысление актуальной экономической информации, поступающей из разных источников, формулирование на этой основе собственных заключений и оценочных суждений;
* решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации;
* освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих играх и тренингах, моделирующих ситуации из реальной жизни (в школе, общественных местах и т.п.);
* применение полученных знаний для определения экономически рационального, правомерного и социально одобряемого поведения;
* аргументированную защиту своей позиции, оппонирование иному мнению через участие в дискуссиях, диспутах, дебатах о современных социальных проблемах;
* написание творческих работ по экономическим вопросам.

**Способы и формы оценивания образовательных результатов обучающихся**

Учащиеся проходят процедуру оценки результатов обучения в форме итогового компьютерного тестирования. Тест состоит из 20 заданий разной сложности. Дифференциация при составлении теста позволяет выполнить задания каждому школьнику на уровне его возможностей.

Для проверки практической части программы учащиеся защищают проекты по финансовой грамотности.

*Критерии оценивания результатов*

1. Тестирование. Задание считается выполненным, если учащийся отметил правильный ответ. Выполненное задание оценивается 1 баллом, невыполненное – 0 баллов. Оценка за выполнение тестовых заданий (если обучающийся набрал 12 баллов, работа считается выполненной):

«отлично» - 18-20 баллов;

«хорошо» - 15-17 баллов;

«удовлетворительно» - 12-14 баллов;

«удовлетворительно» менее 12 баллов.

2. Защита проекта. Процедура защиты предусматривает доклад учащегося по материалам проекта (исследования) с демонстрацией презентации (5-7 минут).

Доклад должен быть тщательно продуман и отрепетирован как устное выступление. Не следует делать его "по бумажке", зачитывая текст; исключение может составить только чтение цифровых данных и заключительных выводов доклада. Не следует перегружать доклад обзорными и заимствованными материалами, лучше сосредоточиться на собственных исследованиях и результатах. Перечень возможных форм презентаций.

1. Выступление на научно-практических конференциях, социально-экономическая реклама, видеопрезентации и др.

**Творческие работы**

Содержание творческой работы оценивается по следующим ***критериям:***

- соответствие работы ученика теме и основной мысли;

- полнота раскрытия темы;

-         правильность фактического материала;

-         последовательность изложения.

При оценке источниковедческой базы творческой работы учитывается правильное оформление сносок; соответствие общим нормам и правилам библиографии применяемых источников и ссылок на них; реальное использование в работе литературы приведенной в списке источников; широта временного и фактического охвата дополнительной литературы; целесообразность использования тех или иных источников.

**Общеучебные умения, навыки и способы деятельности**

Элективный курс предусматривает формирование у учащихся общеучебных умений и навыков, универсальных способов деятельности и ключевых компетенций. В этом направлении приоритетами курса «Финансовая грамотность» на этапе среднего (полного) общего образования являются:

* объяснение изученных положений на предлагаемых конкретных примерах;
* решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации;
* применение полученных знаний для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;
* умение обосновывать суждения, давать определения, приводить доказательства;
* поиск нужной информации по заданной теме в источниках различного типа и извлечение необходимой информации из источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.). Отделение основной информации от второстепенной, критическое оценивание достоверности полученной информации, передача содержания информации адекватно поставленной цели (сжато, полно, выборочно);
* выбор вида чтения в соответствии с поставленной целью (ознакомительное, просмотровое, поисковое и др.);
* работа с текстами различных стилей, понимание их специфики; адекватное восприятие языка средств массовой информации;
* самостоятельное создание алгоритмов познавательной деятельности для решения задач творческого и поискового характера;
* участие в проектной деятельности, владение приемами исследовательской деятельности, элементарными умениями прогноза (умение отвечать на вопрос: «Что произойдет, если...»);
* пользования мультимедийными ресурсами и компьютерными технологиями для обработки, передачи, систематизации информации, создания баз данных, презентации результатов познавательной и практической деятельности;
* владение основными видами публичных выступлений (высказывания, монолог, дискуссия, полемика), следование этическим нормам и правилам ведения диалога (диспута).

**Содержание элективного курса 10 класс**

**«Финансовая грамотность»**

Тема 1. Личное финансовое планирование 6 часов

Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений

Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет

Тема 2. Банковские продукты 22 часа

Банковская система. Кредит: зачем он нужен и где его получить. Какой кредит выбрать и какие условия предпочесть. Виды и принципы кредитования. Ипотечное кредитование. Кредитное бюро. Что такое кредитная история заемщика? Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов. Виды депозитов и банка. Расчеты размеров выплат по различным видам депозитов.

Тема 3. Расчетно-кассовые операции 5 часов

Конвертируемость национальной валюты. Валютные курсы. Выбор банковской карты. Виды банковских карт

**Календарно-тематическое планирование 10 класс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **урока** | **Название темы/ урока** | **Час**  **по разделу** | **Час**  **по**  **теме** | **Дата** | **Корректировка** |
|  | Тема 1. Личное финансовое планирование | **6** |  |  |  |
| 1. | Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов |  | 1 | 04.09 |  |
| 2 | SWOT-анализ как один из способов принятия решений |  | 1 | 11.09 |  |
| 3 | Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет |  | 1 | 18.09 |  |
| 4 | Структура, способы составления и планирования личного бюджета |  | 1 | 25.09 |  |
| 5 | Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения |  | 1 | 02.10 |  |
| 6 | Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет |  | 1 | 09.10 |  |
|  | Тема 2. Банковские продукты | **22** |  |  |  |
| 7 | Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), |  | 1 | 16.10 |  |
| 8 | Банковская карта (дебетовая, кредитная), |  | 1 | 23.10 |  |
| 9 | Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита |  | 1 | 06.11 |  |
| 10 | Виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), |  | 1 | 13.11 |  |
| 11 | Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи). |  | 1 | 20.11 |  |
| 12 | Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика. |  | 1 | 27.11 |  |
| 13 | Микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй. |  | 1 | 04.12 |  |
| 14 | Минимальный платеж по кредиту. |  | 1 | 11.12 |  |
| 15 | Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит». |  |  | 18.12 |  |
| 16 | Мини-проекты. «Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика» |  | 1 | 25.12 |  |
| 17 | Сравнительный анализ финансовых институтов для выбора кредита на основе предлагаемых критериев. |  | 1 | 15.01 |  |
| 18 | Мини-исследование. «Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов». |  | 1 | 22.01 |  |
| 19 | Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, |  | 1 | 29.01 |  |
| 20 | Депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, |  | 1 | 05.02 |  |
| 21 | Депозитный договор |  | 1 | 12.02 |  |
| 22 | Простой процентный рост |  | 1 | 19.02 |  |
| 23 | Процентный рост с капитализацией |  | 1 | 26.02 |  |
| 24 | Ликвидность, финансовые риски. |  | 1 | 05.03 |  |
| 25 | Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора» |  | 1 | 12.03 |  |
| 26 | Мини-проекты. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика. |  | 1 | 19.03 |  |
| 27 | Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий |  | 1 | 02.04 |  |
| 28 | Мини-исследование. «Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач». |  | 1 | 09.04 |  |
|  | Тема 3. Расчетно-кассовые операции. | **5** |  |  |  |
| 29 | Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции. |  | 1 | 16.04 |  |
| 30 | Конвертируемость национальной валюты. Валютные курсы. |  | 1 | 23.04 |  |
| 31 | Риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги |  | **1** | 30.04 |  |
| 32 | Практикум. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты» |  | **1** | 07.05 |  |
| 33 | Мини-проект. «Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег». |  | **1** | 12.05 |  |
| 34 | Итоговое занятие |  | **1** | 19.05 |  |
|  | **Всего:** |  | **34** |  |  |

**Содержание элективного курса 11 класс**

**«Финансовая грамотность»**

Тема 1. Страхование: что и как надо страховать 7 часов

Страховой рынок России: коротко о главном. Имущественное страхование как: защитить нажитое состояние. Особенности личного страхования Виды страховых продуктов. Если нанесен ущерб третьим лицам. Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика. О пенсионной грамотности.

Тема 2. Инвестиции 12 часов

Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, как способ инвестирования для физических лиц.

• Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка • Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;

• Мини-проект. «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации»;

• Мини-исследование. «Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска»;

• Мини-исследование. «Критический анализ интернет-трейдинга — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей».

Тема 3. Пенсии 5 часов

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

• Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования;

• Мини-исследование. «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений».

Тема 4. Основы налогообложения. 8 часов

Система налогообложения в РФ. Классификация налогов. Принципы налогообложения. Что такое налоги и почему их надо платить. Основы налогообложения граждан. Права и обязанности налогоплательщиков. Налоговая инспекция. Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет.

Тема 5. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Риски в мире денег. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виды финансовых пирамид. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.  Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. • Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

**Календарно-тематическое планирование 11 класс**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **урока** | **Название темы/ урока** | **Час**  **по разделу** | **Час**  **по**  **теме** | **Дата** | **Корректировка** |
|  | Тема 1. Страхование: что и как надо страховать | **7** |  |  |  |
| 1. | Страховые услуги |  | 1 | 04.09 |  |
| 2 | Страховые риски, участники договора страхования. |  | 1 | 11.09 |  |
| 3 | Учимся понимать договор страхования |  | 1 | 18.09 |  |
| 4 | Виды страхования в России. |  | 1 | 25.09 |  |
| 5 | Страховые компании и их услуги для физических лиц. |  | 1 | 02.10 |  |
| 6 | Как использовать страхование в повседневной жизни |  | 1 | 09.10 |  |
| 7 | Практикум. Кейс «Страхование жизни» |  | 1 | 16.10 |  |
|  | Тема 2. «Инвестиции» | **12** |  |  |  |
| 8 | Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. |  | 1 | 23.10 |  |
| 9 | Сроки и доходность инвестиций. |  | 1 | 06.11 |  |
| 10 | Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. |  | 1 | 13.11 |  |
| 11 | Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. |  | 1 | 20.11 |  |
| 12 | Как управлять инвестиционными рисками? |  | 1 | 27.11 |  |
| 13 | Диверсификация активов как способ снижения рисков. |  | 1 | 04.12 |  |
| 14 | Фондовый рынок и его инструменты. |  | 1 | 11.12 |  |
| 15 | Как делать инвестиции. |  |  | 18.12 |  |
| 16 | Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. |  | 1 | 25.12 |  |
| 17 | Как сформировать инвестиционный портфель. |  | 1 | 15.01 |  |
| 18 | Место инвестиций в личном финансовом плане |  | 1 | 22.01 |  |
| 19 | Практикум. Кейс «Куда вложить деньги» |  | 1 | 29.01 |  |
|  | Тема 3. Пенсии | **5** |  |  |  |
| 20 | Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. |  | 1 | 05.02 |  |
| 21 | Что такое накопительная и страховая пенсия. |  | 1 | 12.02 |  |
| 22 | Что такое пенсионные фонды и как они работают. |  | 1 | 19.02 |  |
| 23 | Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал |  | 1 | 26.02 |  |
| 24 | Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. |  | 1 | 05.03 |  |
|  | Тема 4. Налоги | **4** |  |  |  |
| 25 | Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. |  | 1 | 12.03 |  |
| 26 | Виды налогов для физических лиц. |  | 1 | 19.03 |  |
| 27 | Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. |  | 1 | 02.04 |  |
| 28 | Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. |  | 1 | 09.04 |  |
|  | Тема 5. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке | **6** |  |  |  |
| 29 | Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. |  | 1 | 16.04 |  |
| 30 | Мошенничества с банковскими картами. |  | 1 | 23.04 |  |
| 31 | Махинации с кредитами. |  | 1 | 30.04 |  |
| 32 | Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды. |  | 1 | 07.05 |  |
| 33 | Практикум. Кейс «Заманчивое предложение». |  | 1 | 12.05 |  |
| 34 | Итоговое повторение |  | 1 | 19.05 |  |
|  | **Всего:** | **34** |  |  |  |

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

**Информационно-методическое сопровождение курса**

Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации [Электронный ресурс] //

Режим доступа: [http://www.misbfm.ru/programma-fingramotnosti-naseleniyarf#\_Toc2313584511](https://infourok.ru/go.html?href=%23_Toc2313584511).

Электронные версии УМК на сайтах:

Федерального методического центра по финансовой грамотности обучающихся (ВЭШ)

[https://www.hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc](https://infourok.ru/go.html?href=https%3A%2F%2Fwww.hse.ru%2Forg%2Fhse%2F61217342%2F61217360%2Fmcfc)

Российская академия народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС) [http://fingram.websoft.ru/](https://infourok.ru/go.html?href=http%3A%2F%2Ffingram.websoft.ru%2F)

Сибирский институт управления-филиала РАНХиГС http:// siu.ranepa.ru ВШГУ

**Литература ЭФ:**

• В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение»,2016;

• А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская эко-номическая школа, 2016;

• А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;

• Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 20106

• Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие»,М. Интеллект-центр, 2016;

• Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2016;

• Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2015;

• Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2017;

* А.П. Киреев «Финансовая грамотность»материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг.,– М.: ВАКО, 2020. –

• Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2017.

[https://www.yaklass.ru/p/osnovy-finansovoj-gramotnosti/10-11-klass](https://infourok.ru/go.html?href=https%3A%2F%2Fwww.yaklass.ru%2Fp%2Fosnovy-finansovoj-gramotnosti%2F10-11-klass)

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**Тест1**  Максимальное время выполнения задания: 30 мин.

Вопрос №1. Что такое финансовый план?

Варианты ответов:

1. исполнение Ваших желаний;
2. это схема, которая отображает Ваше финансовое положение в определенный момент; 3) предположение о том, что может произойти в будущем.

Вопрос№2. Что такое бюджет?

Варианты ответов:

1. сумма, которую Вам надо накопить для достижения среднесрочной цели;
2. Ваши ежемесячные расходы;
3. план, показывающий, как тратить, копить и вкладывать деньги, которые Вы зарабатываете.

Вопрос №3. Среднесрочная цель – это:

Варианты ответов:

1. Вы хотите достичь ее в течение следующего года;
2. Вы хотите достичь ее в течение пяти ближайших лет;
3. для ее достижения Вам может потребоваться от пяти лет и больше.

Вопрос №4. Активы - это:

Варианты ответов:

1. квартплата; 2) банковские депозиты; 3) банковский кредит.

Вопрос №5. Налоговая ставка устанавливается в виде:

Варианты ответов:

1) налогового периода; 2) процентов; 3) твердых сумм.

Вопрос №6. Налоговая декларация предоставляется в налоговую инспекцию:

Варианты ответов:

1) не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом;

2) до 1 марта текущего года; 3) до 15 июня.

Вопрос №7. Расчет простого процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то к концу первого года вы заработаете:

Варианты ответов: 1) 1000 рублей; 2) 2000 рублей; 3) 4000 рублей.

Вопрос № 8. Расчет простого процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то к концу второго года вы заработаете:

Варианты ответов: 1) 1000 рублей; 2) 2000 рублей; 3) 4000 рублей.

Вопрос №9. Простой расчет сложного процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то через два года в банке будет:

Варианты ответов:

1) 21000 рублей; 2) 22000рублей; 3) 24200 рублей.

Вопрос №10. Накопительная часть пенсии формируется у граждан:

Варианты ответов:

1) старше 1955 года рождения;

2) с 1967 года рождения и моложе; 3) с 1980 года рождения.

Вопрос №11. Финансовая "подушка безопасности" -:

Варианты ответов:

1. обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай;
2. инвестиции в акции; кредитная банковская карта.

Вопрос №12. Недвижимость - это:

Варианты ответов:

1) высоколиквидный актив; 2) низколиквидный актив;

3) все ответы правильны.

Вопрос №13. Имущественные налоговые вычеты предоставляются при продаже имущества и при приобретении или строительстве имущества :

Варианты ответов:

1. при продаже имущества; при приобретении имущества;

3) при строительстве имущества; 4) все ответы правильны.

Вопрос №14. Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

Варианты ответов:

1) индивидуальным предпринимателям;

2) физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам;

3) лицам, получающим вознаграждения по авторским договорам или вознаграждение за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства;

4) все ответы правильны.

Вопрос №15. Эффективные способы снижения долгового бремени и коэффициента задолженности:

Варианты ответов:

1. снизить расходы; 2. зарабатывать больше денег; 3) занять деньги у друзей.

Вопрос №16. По ст. 138 Трудового кодекса РФ размер всех удержаний из зарплаты в счет погашения кредита не должен превышать :

Варианты ответов:

1. 30% от нее; 2) 50% от нее; 3) 70% от нее.

Вопрос №17. Телебанкинг – это:

Варианты ответов:

1) управление счетом при помощи телефона;

1. работа со счетом через персональный компьютер;

3) расчетные операции с помощью Интернета;

4) управление счетом при помощи портативных устройств.

Вопрос №18. Профицит бюджета - это:

Варианты ответов:

1. убытки; 2. прибыль; 3.расходы.

Вопрос №19. Инвестиционные активы имеют цель:

Варианты ответов:

1. получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже;
2. поддержание уровня жизни; 3) все ответы правильны.

Вопрос №20. Потребительские активы имеют цель:

Варианты ответов:

1. получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже;
2. поддержание уровня жизни; все ответы правильны.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Тест 1** | **Тест 2** | |
| №1 – 2  №2 - 3  №3 - 2  №4 - 2  №5 – 2,3  №6 - 1  №7 - 2  №8 - 3  №9 - 3  №10 - 2  №11 - 1  №12 - 2  №13 - 4  №14 – 4  №15 – 1,2  №16 - 2  № 17 - 1  №18 -2  №19 – 1  №20-2 | №1 – а  №2 - б  №3 - в  №4 - а  №5 – в  №6 - б  №7 - в  №8 - а  №9 - в  №10 - б  №11 - а  №12 - б  №13 - а  №14 – в  №15 – а  №16 - б  № 17 - в  №18 - б  №19 – в  №20 - б | №21 - а  №22 - б  №23 - в  №24 – б  №25 – в  №26 - б  № 27 - а  №28 - в  №29 – а  №20 - б |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

**Тест с ответами: “Финансовая грамотность”**

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:  
а) резервный б) текущий в) инвестиционный

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:  
а) потери доверия к банку у населения  
б) отзыва у банка лицензии в) повышения инфляции

3. Инфляция:  
а) повышение заработной платы бюджетникам  
б) повышение покупательной способности денег  
в) снижение покупательной способности денег

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:  
а) ипотечный б) потребительский в) целевой

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:  
а) кредитной б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой

6. Фондовый рынок – это место, где:  
а) продаются и покупаются строительные материалы  
б) продаются и покупаются ценные бумаги   
в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа – это место, где:  
а) продаются и покупаются автомобили  
б) продаются и покупаются ценные бумаги  
в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:  
а) материального ущерба б) морального ущерба  
в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:  
а) добавочная б) второстепенная в) базовая

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:  
а) главная б) накопительная в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:  
а) страховая б) единоразовая в) основная

12. Дисконт:  
а) доход б) скидка в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется: а) дефолт б) коллапс в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к: а) активам б) накоплениям в) пассивам

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется: а) простой б) средний в) сложный

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется: а) ремиссия б) комиссия в) процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:  
а) дарственным б) долевым в) долговым

18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:  
а) увеличился б) уменьшился в) не изменился

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:  
а) будет стараться израсходовать все свои доходы  
б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг  
в) будет сберегать часть своего дохода

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:  
а) производителю телефона – компании S  
б) коммерческому банку в) салону связи P

21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:  
а) не потребуется   
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2  
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:  
а) 101200 рублей б) 112000 рублей в) 120000 рублей

23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:  
а) 180000 рублей б) 70000 рублей в) 105000 рублей

24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:  
а) 500 000 рублей б) 1 400 000 рублей в) 700 000 рублей

25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание: а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку  
б) не буду смотреть, потому что это бесполезно  
в) на полную стоимость кредита

26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание: а) не буду смотреть, потому что это бесполезно  
б) на величину процентной ставки  
в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:  
а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.  
б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо  
в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета: а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц  
б) более 100 000 рублей в месяц в) независимо от уровня дохода

29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня: а) столько же б) больше в) меньше

30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга.

Какое из предложений дешевле: а) первое б) второе в) одинаковы