

Ямбирнский филиал муниципального общеобразовательного учреждения
«Лесно-Конобеевская средняя школа»



Утверждено
Директор школы
Н.С. Закурдаева

«01» апреля 2024

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа

«Основы финансовой грамотности»

Направленность – социально-гуманитарная

Уровень программы - базовый

Срок реализации 1 год

Возраст обучающихся – 11 -16 лет

Автор составитель
учитель истории и обществознания
Семина Валентина Викторовна

2024 г.

Оглавление

1. Пояснительная записка
2. Учебно-тематический план
3. Содержание программы
4. Материально-методическое обеспечение
5. Список информационных источников
6. Календарно-учебный график

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» предназначена для обучающихся 5-9 классов Ямбирнского филиала МОУ «Л-Конобеевская СШ». Программа предполагает овладение основами финансовой грамотности, которые помогут учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Направленность.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» имеет социально-гуманитарную направленность.

Актуальность.

Актуальность программы «Основы финансовой грамотности» продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Отличительные особенности программы.

Отличительной особенностью программы данного курса является то, что он базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

Адресат программы.

Дополнительная общеразвивающая программа предназначена для детей в возрасте 11 - 16 лет.

Объем и срок освоения программы.

Срок освоения программы – 1 год.

На полное освоение программы требуется 34 часа.

Формы обучения.

Форма обучения – очная.

Особенности организации образовательного процесса.

Набор детей в объединение – свободный. Программа объединения предусматривает индивидуальные, групповые, формы работы с детьми. Состав групп 10-15 человек.

Режим занятий, периодичность и продолжительность занятий.

Общее количество часов в год – 34 часа. Продолжительность занятий исчисляется в академических часах – 45 минут. Недельная нагрузка: 1 час. Занятия проводятся 1 раза в неделю.

Цели программы:

- удовлетворение познавательных потребностей обучающихся в области финансов, формирование активной жизненной позиции, основанной на приобретённых знаниях, умениях и способах финансово грамотного поведения;

- приобретение опыта в сфере финансовых отношений в семье; применение полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи; развитие собственной финансовой грамотности и выработка экономически грамотного поведения, а также способов поиска и изучения информации в этой области;
- воспитание интереса учащихся к дальнейшему получению знаний в сфере финансовой грамотности, к учебно-исследовательской и проектной деятельности в области экономики семьи.

Задачи программы:

- социальная адаптация выпускников школ к реалиям российского рынка;
- выработка адекватных представлений о роли гражданина как потребителя и его месте в экономической и социальной системе общества в целом;
- обретение навыков принятия самостоятельных решений, связанных с выполнением роли потребителя;
- формирование навыков грамотного потребительского поведения в различных жизненных ситуациях;
- выработка умения отстаивать свои права как потребителя.

Планируемые результаты освоения программы.

Личностные результаты:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства, понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении, понимание финансовых связей семьи и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений: сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности вложений на простых примерах;
- проявление самостоятельности и личной ответственности за своё финансовое поведение, планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;
- умение сотрудничать со взрослыми и сверстниками в игровых и реальных экономических ситуациях, участвовать в решении вопроса, каким должен быть семейный бюджет, вести диалог об особых жизненных ситуациях и их влиянии на благосостояние семьи и достигать обоюдного взаимопонимания;
- понимание необходимости собственной финансовой грамотности и мотивации к её развитию.

Метапредметные результаты:

Познавательные

- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации, передачи и интерпретации простой финансовой

информации, содержащейся на специализированных интернет-сайтах, в газетах и журналах, на основе проведения простых опросов и интервью;

- умение представлять результаты анализа простой финансовой и статистической информации в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, в том числе диаграммы связей;
- выполнение логических действий сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, доходов и расходов, возможностей работы по найму и ведения собственного бизнеса, анализ информации о средней заработной плате в регионе проживания, об основных статьях расходов россиян, о ценах на товары и услуги, об уровне безработицы, о социальных выплатах, о банковских услугах для частных лиц, о валютных курсах;
- установление причинно-следственных связей между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом, между финансовым поведением человека и его благосостоянием;
- построение рассуждений-обоснований (от исходных посылок к суждению и умозаключению);
- умение производить расчёты на условных примерах, в том числе с использованием интернет-калькуляторов, рассчитывать доходы и расходы семьи, величину подоходного налога и НДС, проценты по депозитам и кредитам, проводить расчёты с валютными курсами;
- владение базовыми предметными и межпредметными понятиями (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация, учебный проект в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе).

Регулятивные

- анализ достигнутых и планирование будущих образовательных результатов по финансовой грамотности, постановка цели деятельности на основе определённой проблемы экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;
- самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе и существующих возможностей;
- самостоятельное планирование действий по изучению экономики семьи, экономических отношений в семье и обществе;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению экономики семьи, экономических

отношений в семье и обществе, а также их результатов на основе выработанных критериев;

- применение приёмов саморегуляции для достижения эффектов успокоения, восстановления и активизации.

Коммуникативные

- 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;

- работая индивидуально и в группе, договариваться о распределении функций и позиций в совместной деятельности, находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учёта интересов сторон;

- умение формулировать, аргументировать и отстаивать своё мнение;

- умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации (обоснование, объяснение, сравнение, описание), создавать и представлять результаты учебных проектов в области экономики семьи, исследований экономических отношений в семье и обществе, формировать портфолио по финансовой грамотности;

- умение использовать информационно-коммуникационные технологии для решения учебных и практических задач

Предметные результаты:

- владение базовыми предметными понятиями: потребность, обмен, блага, деньги, товар, услуга, семейный бюджет, особая жизненная ситуация, страхование, налоги, социальное пособие, банк, виды вкладов, инвестиционный фонд, доходность, сбережения, бизнес, валюта, валютный курс;

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;

- использование приёмов работы с простой финансовой и статистической информацией, её осмысление, проведение простых финансовых расчётов;

- применение навыков и умений решения типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет, знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;

- умение делать выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций на простых примерах; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;

- расширение кругозора в области экономической жизни общества и активизация познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

Формы контроля.

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Формы аттестации:

- творческие работы
- мини-проекты;
- тестовые и контрольные задания.

Формы подведения итогов реализации программы:

- участие в неделе финансовой грамотности;
- участие в олимпиадах по финансовой грамотности;
- защита проектов.

2. УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование раздела и темы занятия	Количество часов			Формы аттестации/контроля
		Всего	Теория	Практика	
1	Введение в курс «Основы финансовой грамотности»	4	3	1	Практические задания
2	Модуль 1. Доходы и расходы семьи.	9	6	3	практические задания, индивидуальные задания, проекты, исследования.
3	Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься.	7	4	3	практические задания, индивидуальные задания, проекты, исследования.
4	Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют.	13	7	5	практические задания, индивидуальные задания, проекты, исследования.

3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

Введение в курс «Основы финансовой грамотности» (4ч)

1. Почему важно развивать свою финансовую грамотность
2. От чего зависит благосостояние семьи
3. Учимся оценивать финансовое поведение людей
4. Учимся оценивать своё финансовое поведение

Модуль 1. Доходы и расходы семьи. (9ч)

5. Деньги: что это такое. Учебные мини-проекты «Деньги»

6. Из чего складываются доходы семьи. Учимся считать семейные доходы
8. Исследуем доходы семьи. Учебные мини-проекты «Доходы семьи»
9. Как появляются расходы семьи. Учимся считать семейные расходы
10. Исследуем расходы семьи. Учебные мини-проекты «Расходы семьи»
11. Как сформировать семейный бюджет
12. Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»
13. Учебные мини-проекты «Семейный бюджет»
14. Обобщение результатов изучения модуля.

Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься. (7ч)

15. Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься

16. Что такое страхование и для чего оно необходимо. Что и как можно страховать

17. Ролевая игра «Страхование»

18. Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит

19. Как определить надёжность страховых компаний

20. Как работает страховая компания. Учебные мини-проекты «Страхование»

21. Обобщение результатов изучения модуля

Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют. (13ч)

22. Могут ли люди быть финансово независимыми от государства

23. Что такое налоги и почему их надо платить

24. Какие бывают налоги. Учимся считать налоги

25. Ролевая игра «Считаем налоги семьи»

26. Сравниваем налоги граждан разных стран

27. Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства

28. Как работает налоговая служба. Учебные мини-проекты «Налоги»

29. Что такое социальные пособия и какие они бывают

30. Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования

РФ

31. Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»

32. Исследуем, какие социальные пособия получают люди

33. Учебные мини-проекты «Социальные пособия»

34. Обобщение результатов изучения модуля

4. МАТЕРИАЛЬНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Материально-техническое обеспечение:

1) Учебный кабинет соответствует требованиям СанПин 2.4. 3648-20

«Санитарно-

эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима

работы образовательных организаций дополнительного образования детей»

- 2) Столы и стулья для обучающихся и преподавателя
- 3) Ноутбук или компьютер для преподавателя
- 4) Мультимедийная установка
- 5) Школьная доска

Информационное обеспечение:

- 1) Наличие дополнительной общеразвивающей программы
- 2) План – конспекты занятий
- 3) Презентации по темам занятий
- 4) Видео/аудио материалы по темам занятий

Дидактическое обеспечение:

- 1) Тесты
- 2) Раздаточный материал
- 3) Печатная продукция для проведения анализа (рекламные буклеты банков и страховых компаний, информационные листовки налоговых органов и пенсионного фонда и т.п.)
- 4) Тематические презентации
- 5) Карточки и бланки с заданиями
- 6) Экономические ребусы
- 7) Кейсовые задания
- 8) Экономические игры

Кадровое обеспечение.

Педагогическая деятельность по реализации программы осуществляется лицом, имеющим высшее педагогическое образование и курсы повышения квалификации по направлению «Преподавание основ финансовой грамотности».

Педагог, осуществляющий реализацию программы, постоянно совершенствует свой профессиональный уровень путем участия в тематических вебинарах, интернет-марафонах, обучающих семинарах.

Методические материалы.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» реализуется в форме очных занятий и включает в себя теоретические и практические занятия: дискуссии, обсуждения, деловые игры и творческие задания, работу в группах, создание мини-проектов.

В ходе реализации программы используются следующие методы обучения: словесный, наглядно-практический, объяснительно – иллюстративный, частично-поисковый, исследовательско-проблемный, игровой, дискуссионный и пр.

При реализации программы применяются следующие методы воспитания: убеждение, поощрение, стимулирование, мотивация и др.

При организации образовательного процесса педагог использует контрольно-учебные занятия: проводит диагностику усвояемости материала,

обсуждение, практические задания в микрогруппах, учебные и контрольные мероприятия.

Наиболее продуктивно обучение проходит при выполнении следующих условий:

- познавательный интерес обучающихся к изучаемому предмету;
- сохранение практико-ориентированного характера занятий;
- учет педагогом психолого-педагогических и возрастных особенностей обучающихся

- благоприятная комфортная обстановка на занятии;
- использование во время занятий динамических пауз и развивающих игр;
- контроль качества усвоения учебного материала.

Занятие детей представляет собой последовательность этапов в процессе усвоения знаний, построенных на смене видов деятельности обучающихся: восприятие, осмысление, запоминание, применение, обобщение, систематизация.

Педагогом продумывается специфика занятия, логика построения (взаимосвязь и завершенность всех частей занятия с подведением итогов каждой части по практическому и теоретическому материалу), определяется объем образовательного компонента учебного материала.

На первоначальном этапе занятия педагог создает благоприятный морально-психологический климат, настраивая обучающихся на сотворчество и содружество в процессе познавательной деятельности, на завершающем этапе – анализируются все выполненные ими работы и отмечаются даже самые небольшие достижения обучающихся.

Немаловажным моментом в подготовке занятия является разумное распределение материала на всех этапах занятия в соответствии с выбранными формами организации учебной деятельности: групповой, индивидуальной и т. д.

К занятию подготавливается учебно-методический комплекс: раздаточный материал, демонстрационный материал, презентация, образцы для зрительного восприятия изучаемого материала.

Учебно-методический комплекс к дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Основы финансовой грамотности» содержит следующие материалы.

№ п/п	Раздел или тема программы (по учебному плану)	Пособия, оборудование, приборы, дидактический материал
1	Введение в курс «Основы финансовой грамотности»	Мультимедийные презентации. «Что такое финансовая грамотность и зачем она нужна» «История денег. Виды денег» Обучающее видео: <ul style="list-style-type: none">• Сказка о деньгах. История возникновения денег.• История денег: от куниц до бумажных.

		<ul style="list-style-type: none"> Сказка о деньгах. Если купюра фальшивая. Чем хороши и чем плохи символические деньги.
2	Модуль 1. Доходы и расходы семьи.	<p>Мультимедийные презентации.</p> <ul style="list-style-type: none"> «Бюджет семьи. Понятие и виды» «Составление семейного бюджета» «Расходы: понятие и виды» «Доходы: источники формирования» <p>Обучающее видео: Баланс доходов и расходов. Раздаточный материал:</p> <ul style="list-style-type: none"> Задание для практической работы по составлению семейного бюджета Карточки для отработки навыка распределения доходов и расходов по статьям.
3	Модуль 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься.	<p>Мультимедийные презентации.</p> <ul style="list-style-type: none"> «Риски потери денег и имущества» «Страхование. Что и как можно страховать» <p>Обучающее видео:</p> <ul style="list-style-type: none"> Путешествие в историю страхования. Зачем нужно страхование жизни
4	Модуль 3. Человек и государство: как они взаимодействуют.	<p>Мультимедийные презентации.</p> <ul style="list-style-type: none"> «Налоги: история и современность.» «Виды налоговых вычетов» «Социальные пособия» «Пенсии: особенности пенсионной системы РФ» <p>Обучающее видео:</p> <ul style="list-style-type: none"> Любовь. Дружба. Экономика. Зачем платить налоги. Какие бывают пособия. <p>Раздаточный материал: Карточки с заданиями по определению налоговой базы с учетом стандартных налоговых вычетов Образцы заполнения налоговой декларации</p>

Оценочные материалы.

Системная оценка личностных, метапредметных и предметных результатов реализуется по итогам оценивания тестирования. Кроме того, оценивается уровень вовлеченности обучающихся в процесс обучения: заинтересованность на занятиях, стремление участвовать в олимпиадах и конкурсах, желание заниматься проектной деятельностью.

Оценочные материалы по итогам изучения разделов программы содержат

три теста и одну итоговую контрольную работу.

Тест "Доходы и расходы семьи"

1. Что такое «доходы семьи»?

- Затраты средств на товары и услуги
- Поступления средств в семью из разных источников
- Зарплата родителей

2. Выберите, что относится к доходам

- Заработная плата
- Покупка автомобиля
- Социальные выплаты
- Пенсия
- Оплата ЖКХ

3. Перечислите доходы семьи Ивановых, если она состоит из: папы, мамы, бабушки и школьника.

- Зарплата
- Пособие на ребенка до 1,5 лет
- Пенсия
- Стипендия

4. Деньги используются для:

- Упрощения обмена
- Измерения ценности разных товаров
- Получения доходов в виде банковского процента
- Все ответы верны.

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

- Часть заработной платы
- Денежное вознаграждение
- Поощрение за отлично выполненную работу
- Награда

6. Доход, который получает акционер, называется:

- Акцией
- Презентом
- Дивидендом
- Бонусом

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

- Предприниматель
- Первооткрыватель
- Авантюрист
- Последователь

8. Что такое «расходы семьи»

- Затраты средств на товары и услуги
- Поступления средств в семью из разных источников.

9. Какие траты семьи не являются обязательными:

- Продукты питания
- Поездка в экзотическую страну
- Коммунальные платежи

10. Бабушка предложила внукам вместе пойти на рынок и записать цены на помидоры и огурцы. На рынке килограмм помидоров стоил 80 рублей, килограмм огурцов – 60 рублей.

«В этом году у нас неплохой урожай: мы собрали 10 килограммов помидоров и 20 килограммов огурцов», – сказала бабушка. «Чтобы вырастить наш урожай, мы потратили деньги на покупку семян и на удобрения: 3 пакета семян огурцов, 3 пакета семян помидоров и одну баночку удобрения». Каждый пакет семян стоил 25 рублей, баночка удобрения – 100 рублей. Ответь на следующие вопросы.

- 1) Сколько денег потратила бы семья Воронцовых, если бы купила столько же огурцов и помидоров на рынке?
- 2) Сколько денег потратила семья Воронцовых на выращивание урожая?
- 3) Какова экономия семьи?

Тест «Риски потери денег и имущества»

Задание 1. Отметьте правильные ответы:

1 К особым жизненным ситуациям относятся:

- А) рождение в семье ребёнка;
- Б) затопление квартиры соседями сверху;
- В) поездка за границу;
- Г) стихийное бедствие;
- Д) пожар;
- Е) поездка за город в выходные.

2. Финансовые решения, помогающие семье подготовиться к непредвиденным ситуациям:

- А) страхование автомобиля;
- Б) создание финансовой подушки безопасности;
- В) накопление сбережений;
- Г) страхование имущества;
- Д) оформление пособия;
- Е) оформление кредита в банке.

3. Страхование:

- А) смягчает негативные последствия непредвиденных ситуаций;
- Б) защищает имущественные интересы человека;
- В) помогает людям, попавшим в сложные жизненные ситуации;
- Г) является средством защиты застрахованных людей от неблагоприятных событий
- Д) помогает сделать сбережения.

5. Данные на сайте страховой компании, позволяющие определить ее надежность:

- А) контактная информация;

- Б) информация об акционерах;
- В) сведения о капитале;
- Г) программы страхования;
- Д) отзывы клиентов о компании;
- Е) онлайн-консультации.

Задание 2. Определите, к каким видам страхования относятся приведённые примеры. Ответы запишите в таблицу.

Примеры страхования:

1. Страхование гражданской ответственности перевозчика;
2. Страхование от несчастных случаев и болезней;
3. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
4. Страхование имущества предприятия;
5. Медицинское страхование;
6. Страхование жизни;
7. Страхование квартиры (дома);
8. Страхование автомобиля.

Личное страхование	Имущественное страхование	Страхование ответственности

Тест «Налоги и налоговая система»

1. Установите соответствие между примерами и видами налогов:

- А) налог на добычу полезных ископаемых Б) земельный налог
 В) налог на игорный бизнес Г) налог на добавленную стоимость
 Д) налог на имущество физических лиц

1. Федеральные 2. Региональные 3. Местные

2. Выберите верные суждения о налогах:

1. Налог на прибыль фирм является косвенным налогом
2. К прямым налогам относится налог на добавленную стоимость
3. С ростом ставки налога поступления в бюджет сначала снижаются, затем растут
4. Налог на имущество предприятий представляет собой прямой налог, который выплачивается в региональный бюджет
5. Ставка налога имеет четыре разновидности: твёрдую, пропорциональную, прогрессивную, регрессивную

3. Установите соответствием между видами и примерами налогами:

- А) налог на имущество предприятий Б) водный налог
 В) налог на добавленную стоимость Г) земельный налог
 Д) транспортный налог

1. Федеральные 2. Региональные 3. Местные

4. Выберите верные суждения о налогах:

1. Налоги наполняют государственный бюджет и оплачивают расходы государства
2. К косвенным налогам относят налог на доходы физических лиц, налог на наследство
3. Налоги направляются на поддержку малообеспеченных слоев общества за счёт частичного перераспределения средств
4. Прямые налоги, в отличие от косвенных, носят обязательный характер
5. Прямые налоги изымаются непосредственно из дохода налогоплательщика

5. Выберите верные суждения о налогах и налогообложении:

1. При пропорциональной системе налогообложения его ставки увеличиваются при возрастании объекта налога
2. Налоги – обязательные платежи физических и юридических лиц в пользу государства в порядке и на условиях, определённых законодательством
3. Через налоги государством осуществляется воздействие на общественные отношения
4. Фискальная функция налогов проявляется в формировании и мобилизации финансовых ресурсов государства
5. При высокой ставке подоходного налога резко повышается деловая активность фирм и населения

6. Какие признаки присущи любому налогу:

1. Обязательность уплаты
2. Безвозмездность
3. Пропорциональность налогу
4. Возвратный характер
5. Законодательное установление
6. Приблизительность размера для налогоплательщика

7. Установите соответствие между примерами и видами налогов:

- А) подоходный Б) с продаж В) на добавленную стоимость Г) на наследство
Д) на имущество

1. Прямые
2. Косвенные

8. Выберите верные суждения о налогах:

1. Налоги представляет собой плату за пользование имуществом государства
2. Одним из принципов налогообложения является его всеобщность
3. Принцип справедливости в налогообложении выражается в неравенстве налогов для каждого уровня дохода
4. Налоги следует рассматривать как безвозмездную помощь государству граждан и предприятий
5. Устойчивость видов налогов и их ставок во времени представляет собой один принцип налогообложения

9. Выберите верные суждения о налогах:

1. По механизму контроля косвенные налоги являются более сложными, чем прямые
2. С помощью налогов государство обеспечивается финансовыми ресурсами
3. К принципам налогообложения относится неизбежность осуществления

платежа

4. Источниками налогов могут быть различные формы дохода

5. Особенностью налогообложения является динамичность видов налогов и их ставок во времени

10. Установите соответствие между примерами и видами налогов:

А) акциз Б) налог на имущество предприятий В) налог с оборота Г) налог на добычу полезных ископаемых Д) налог с продаж

1. Прямые 2. Косвенные

11. Выберите верные суждения о налогах:

1. Одной из важнейших функций налогов является учёт доходов граждан, предприятий и организаций

2. В отличие от косвенных налогов прямые взимаются при образовании материальных благ

3. Одной из особенностей косвенных налогов является то, что их платит потребитель

4. Прямые налоги взимаются через надбавку к цене или тарифу

5. Налоги способствуют циклическому развитию экономики

Итоговая контрольная работа

У банкоматов в торговом центре

Мама с Севой отправились в торговый центр.

Мне надо снять накопленные 20 000 рублей в банкомате! – сказала мама и встала в очередь у банкомата «Сила». В руках у нее была карта этого банка.

А почему мы не можем снять деньги в этих банкоматах, где нет очереди? – спросил Сева, показывая на стоящие рядом банкоматы «Витязь», «Богатырь» и «Башня».

Условия банкомата «Витязь» нам сейчас совсем не подходят, – ответила мама и показала на текст, размещённый рядом с этим банкоматом.

При снятии наличности с карты «Сила» через банкомат «Витязь» лимит составляет 7000 рублей или 200 долларов США. С 2018 года банк «Витязь» не снимает комиссию за получение наличных денежных средств с карт сторонних банков. При снятии денежных средств в банкоматах других банков комиссия составит 1% от суммы, но не менее 100 рублей.

1. Какое из условий пользования банкоматами «Витязь» имела в виду мама Севы, когда сказала, что они им не подходят? *Подчеркните в тексте это условие.*

2. Мама Севы предложила обратить внимание и на размер комиссии, которую берут другие банки.

Банк «Богатырь»	Банк «Башня»
-----------------	--------------

Комиссия за снятие наличных составляет 100 рублей	Доступна сумма – до 100 000 руб. Комиссия составит 1%
---	--

Посчитайте, какую сумму мама Севы затратила бы, если бы снимала деньги в банкоматах других банков. *Запишите ответ в таблицу.*

Банк «Богатырь»	
Банк «Башня»	

Разговор у кассы

Сева пришел в магазин за покупками. Подойдя к кассе торгового центра, он встретил своего одноклассника Борю и его папу.

Папа Бори расплачивался банковской картой. Мама с Севой отправились в торговый центр.

3. Определите, в каких случаях чаще всего можно оплатить покупку банковской картой или наличными деньгами, а когда покупку можно оплатить разными способами по желанию покупателя.

Отметьте ответ в каждой строке.

Способ оплаты	Банковской картой	Наличными деньгами	И банковской картой, и наличными
Покупка яблок на рынке			
Покупка видеоигры в торговом центре			
Оплата приложения на мобильном телефоне			
Оплата продуктов в крупном гипермаркете			
Покупка мороженого на городском пляже			
Покупка кроссовок в Интернет-магазине на условиях онлайн-оплаты			

4. Папа Бори, расплачиваясь картой, сказал:

– Когда есть возможность расплатиться банковской картой, я всегда ею пользуюсь.

Как вы думаете, почему папа Бори предпочитает расплачиваться банковской картой даже тогда, когда можно расплатиться наличными?

Запишите свой ответ.

Планирование бюджета

Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? – предложила мама.

Спрашиваешь! Конечно! – Наташа сразу отложила все свои дела.

Садись, будешь составлять список доходов и расходов нашей семьи, – мама дала Наташе лист бумаги. – В первую очередь не забудем про коммунальные платежи и продукты на месяц, особенно детское питание для нашей Сонечки.

Скоро зима, - напомнила бабушка, – нужно будет обновить гардероб. Хорошо, что мне повысили пенсию.

Не забудьте про мои занятия в музыкальной школе, – заметила Наташа.

Бензин подорожал, – вздохнул папа, – но в этом месяце я получу не только зарплату, но и небольшую премию. Может, все-таки купим мне удочку новую?

Да-да, – поддержала Наташа, – и сходим в кино.

Мы подумаем, – строго сказала мама. – Еще не забудьте, что нам нужны мобильная связь и интернет.

5. У Наташи получился такой список:

- 1) *Коммунальные платежи – 5 000 рублей*
- 2) *Продукты питания – 25 000 рублей*
- 3) *Пособие по уходу за ребенком – 6000 рублей*
- 4) *Обувь и одежда – 3000 рублей*
- 5) *Пенсия – 11 000 рублей*
- 6) *Занятия в музыкальной школе – 1500 рублей*
- 7) *Бензин – 3200 рублей*
- 8) *Зарплата и премия – 45 000 рублей*
- 9) *Развлечения и хобби – 3500 рублей*
- 10) *Телефон и интернет – 1100 рублей*

Отметьте пункты, которые отражают доходы семьи Наташи.

6. Сможет ли семья Наташи в этом месяце сделать сбережения на случай непредвиденных расходов?

Выберите ответ и подтвердите его расчётами

- Да, сможет

- Нет, не сможет

Подтверждение ответа: _____

7. Наташа поняла, что составлять бюджет непросто.

Зачем это делать? – спросила она у своих родителей. – Я разговаривалас соседями, они никогда не составляют бюджет на месяц.

Я уверен, что составлять бюджет очень важно, – заметил папа.

Выберите утверждения, которые позволяют объяснить финансовые преимущества составления семейного бюджета.

Отметьте все верные ответы.

- 1) Можно быть уверенным в том, что денег хватит на все важные расходы.
- 2) С помощью планирования можно сделать необходимые денежные накопления.
- 3) Составление бюджета позволяет увеличить доходы семьи.
- 4) Совместное планирование бюджета сплачивает членов семьи.
- 5) Планирование бюджета позволяет свести ненужные расходы к минимуму.

8. Наташа напомнила маме, что они давно собирались в аквапарк.

– Это большая трата, – сказала мама. – Посмотри, от чего мы сможем отказаться, чтобы позволить себе такое развлечение.

Укажите статьи расходов семьи, от которых можно отказаться, чтобы сэкономить деньги на совместное посещение аквапарка, и те, от которых отказываться нельзя.

Статьи расходов	Можно отказаться	Нельзя отказаться
Посещение театра		
Замена летних автомобильных шин на зимние		
Покупка комиксов в книжном магазине		
Поход в кино		

Ремонт душевой кабины		
-----------------------	--	--

Велосипед для Коли

1 сентября друг Коли Вадим приехал в школу на новом велосипеде. Коля увидел его и твёрдо решил к летним каникулам накопить нужную сумму и купить себе похожий: спортивного вида и не менее, чем с десятью скоростями.

У Коли уже накоплено 1500 рублей. В начале сентября у него будет день рождения, и бабушка заранее сообщила, что приготовила ему в подарок 2000 рублей. К летним каникулам он решил накопить еще 4000 рублей.

9. Коля обратил внимание на три объявления.

1	2	3
Велосипед. 7000 рублей.	Велосипед. 9000 рублей.	Велосипед. 7500 рублей
6 скоростей позволяют выбрать оптимальную нагрузку в зависимости от рельефа трассы	Удобное седло. Надежная рама и двойные алюминиевые обода выдерживают вес до 110 кг. Точное переключение 24 скоростей	Трансмиссия обеспечивает точное переключение 21 скорости. Колеса высокой проходимости. Стальная рама

Какой из этих велосипедов сможет выбрать Коля?

Укажите номер объявления: _____ Ответ

аргументируйте.

10. Мама Коли один раз в месяц переводит на банковскую карту сына 700 рублей на мелкие расходы.

– В конце месяца буду снимать остаток денег с карты и класть в копилку, – решил Коля. – Чтобы накопить необходимую сумму, нужно откладывать каждый месяц по 400 рублей, – рассчитал он.

Перед вами расходы Коли за сентябрь и за октябрь.

Сентябрь

Кинотеатр «Наше кино»	180 рублей
-----------------------	------------

Кафе «Бутерброд»	130 рублей
Магазин «Игры и игрушки»	320 рублей

Октябрь

Магазин «Троечка»	120 рублей
Прокат самоката	200 рублей
Кафе «Мороженое»	170 рублей

Удалось ли Коле отложить в копилку запланированные суммы в сентябре и октябре? *Впишите соответствующие суммы вместо пропусков.*

Положил в копилку в сентябре _____

Положил в копилку в октябре _

Смог ли Коля отложить необходимую сумму за сентябрь и октябрь? _

11. Укажите в расходах Коли за октябрь траты, от которых можно было бы отказаться, чтобы увеличить накопления, и траты, от которых отказываться нельзя.

Отметьте ответ в каждой строке.

Траты	Можно отказаться	Нельзя отказаться
1) В магазине «Троечка» Коля купил продукты в дорогу перед длительной экскурсией.		
2) Во время прогулки с друзьями в парке Коля взял напрокат самокат.		
3) После посещения зоопарка Коля купил мороженое в кафе.		

12. Какие советы, по-вашему, помогут Коле приобрести велосипед, о котором он мечтает?

Выберите все возможные ответы.

- Выбрать самый дешёвый велосипед.

- Внимательно контролировать свои расходы.
- Попросить часть денег в долг.
- Проанализировать свои траты и подумать, от чего можно отказаться.
- Каждый месяц сначала откладывать деньги в копилку, а лишь затем делать траты.

5. СПИСОК ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная литература для педагогов

1. Азимов Л.Б., Журавская Е.В. Уроки экономики в школе: Активные формы преподавания. М.: Аспект Пресс, 1995.
2. Баршай Ю.С. Валюты мира: иллюстрированный атлас для школьников. СПб.: Нева; М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2002. 319 с.
3. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5—7 кл. общеобр. орг. М.:ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
4. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
5. Вигдорчик Е.А., Липсиц И.В., Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 5—7 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
6. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
7. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
8. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
9. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
10. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
11. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащ. 10—11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 400 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению».)
12. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: метод. реком. для учителя. 10—11 кл. общеобр. орг. М.:ВИТА-ПРЕСС, 2015. 80 с.:

ил. (Дополнительное образование: Сер.«Учимся разумному финансовому поведению»).

13. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 кл. общеобр. орг. М.:ВИТА-ПРЕСС, 2015. 112 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер.«Учимся разумному финансовому поведению»).

14. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. 48 с.: ил. (Дополнительное образование: Сер. «Учимся разумному финансовому поведению»).

Дополнительная литература для обучающихся и родителей

1. Алмосов А.П., Брехова Ю.В. Как сохранить, чтобы не потерять. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).

2. Алмосов А.П., Брехова Ю.В. Кредиты, которые нас разоряют. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).

3. Биткина И.К., Брехова Ю.В. Думай о пенсии смолоду. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 24 с. (Простые финансы).

4. Брехова Ю.В. Атлас «Финансовый путеводитель». Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 92 с.

5. Брехова Ю.В. Как распознать финансовую пирамиду. Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 24 с. (Простые финансы).

6. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: играя – учимся, играя – познаём!: метод. пособие для педагогов. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 279 с.

7. Брехова Ю.В. Финансовые приключения друзей в стране под названием Гденьги: сборник сценариев. Волгоград: Издательство Волгоградского филиала РАНХиГС, 2016. 120 с.

8. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Как вернуть налоги в семейный бюджет. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 32 с. (Простые финансы).

9. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Как управлять деньгами с помощью банковской карты. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).

10. Брехова Ю.В., Гриб Р.Б. Электронный кошелёк для расчётов в Интернете. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. 28 с. (Простые финансы).

11. Голева Е.В., Брехова Ю.В. Страховой полис: роскошь или необходимость. Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. 24 с. (Простые финансы).

12. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.

пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. 182 с.

13. Энциклопедия личных финансов / под ред. А.П. Алмосова, Ю.В. Бреховой. Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. 122 с.

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.azbukafinansov.ru/> – сайт по основам финансовой грамотности;
2. www.dostatok.ru – сайт по основам финансовой грамотности;
3. <http://vlfm.ru/index.php> - сайт «Ваши личные финансы»;
4. www.dumnaya.ru – электронная библиотека по новой экономике;
5. www.ekonomica.info – сайт по основам финансовой грамотности с видеоматериалами;
6. <http://www.azbukafinansov.ru> – универсальный портал о личных финансах.
7. www.ereport.ru - обзорная информация по мировой экономике.
8. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков.
9. <http://www.rbc.ru/> — информационное агентство «РосБизнес-Консалтинг».
10. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.
11. www.cefir.ru — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.
12. www.beafnd.org — Фонд «Бюро экономического анализа».
13. www.vopreco.ru — официальный сайт журнала «Вопросы экономики».
14. www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
15. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – объединённая биржа.
16. www.economy.gov.ru/minec/main — Министерство экономического развития Российской Федерации.
17. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство промышленности и торговли Российской Федерации.
18. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба России.
19. www.minfin.ru — Министерство финансов Российской Федерации.
20. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.
21. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
22. www.nalog.ru — Федеральная налоговая служба.
23. www.wto.ru — Всемирная торговая организация.
24. www.worldbank.org/eca/russian — Всемирный банк.
25. www.imf.org – Международный валютный фонд.
26. <https://vashifinancy.ru/materials/portal-khochumoguznaiu-rf/> - портал хочумогузнау.рф – портал вашифинансы.рф

6. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

№ п/п	Дата проведения		Форма занятия	кол-во часов	тема занятия	место проведения	форма контроля
	месяц	число					
1	сентябрь		Теория	1	Почему важно развивать свою финансовую грамотность	Кабинет	Опрос
2	сентябрь		Теория, практика	1	От чего зависит благосостояние семьи	Кабинет	Опрос, тест
3	сентябрь		Теория, практика	1	Учимся оценивать финансовое поведение людей	Кабинет	Опрос, тест
4	сентябрь		Практика	1	Учимся оценивать своё финансовое поведение	Кабинет	Тест
5	октябрь		Теория, практика	1	Деньги: что это такое. Учебные мини-проекты «Деньги»	Кабинет	Мини-проект
6	октябрь		Теория, практика	1	Из чего складываются доходы семьи. Учимся считать семейные доходы	Кабинет	Тест
7	октябрь		Теория, практика	1	Исследуем доходы семьи. Учебные мини-проекты «Доходы семьи»	Кабинет	Мини-проект
8	октябрь		Теория, практика	1	Как появляются расходы семьи. Учимся считать семейные расходы	Кабинет	Тест
9	ноябрь		Теория, практика	1	Исследуем расходы семьи. Учебные мини-проекты «Расходы семьи»	Кабинет	Мини-проект
10	ноябрь		Теория, практика	1	Как сформировать семейный бюджет	Кабинет	Опрос

11	ноябрь		Теория, практика	1	Ролевая игра «Семейный совет по составлению бюджета»	Кабинет	Итоги игры
12	ноябрь		Практика	1	Учебные мини- проекты «Семейный бюджет»	Кабинет	Мини-проект
13	декабрь		Практика	1	Обобщение результатов изучения модуля.	Кабинет	Контрольная работа
14	декабрь		Теория	1	Почему возникают риски потери денег и имущества и как от этого защититься	Кабинет	опрос
15	декабрь		Теория	1	Что такое страхование и для чего оно необходимо. Что и как можно страховать	Кабинет	Тест
16	декабрь		Практика	1	Ролевая игра «Страхование»	Кабинет	Итоги игры
17	январь		Теория, практика	1	Исследуем, что застраховано в семье и сколько это стоит	Кабинет	Тест
18	январь		Теория	1	Как определить надёжность страховых компаний	Кабинет	Опрос
19	январь		Теория, практика	1	Как работает страховая компания. Учебные мини-проекты «Страхование»	Кабинет	Мини-проект
20	январь		Практика	1	Обобщение результатов изучения модуля	Кабинет	Контрольная работа
21	февраль		Теория	1	Могут ли люди быть финансово независимыми от государства	Кабинет	Опрос

22	февраль		Теория	1	Что такое налоги и почему их надо платить	Кабинет	Опрос
23	ноябрь		Теория, практика	1	Какие бывают налоги. Учимся считать налоги	Кабинет	Тест
24	ноябрь		Практика	1	Ролевая игра «Считаем налоги семьи»	Кабинет	Итоги игры
25	ноябрь		Теория	1	Сравниваем налоги граждан разных стран	Кабинет	Опрос
26	декабрь		Практика	1	Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства	Кабинет	Тест
27	декабрь		Теория, практика	1	Как работает налоговая служба. Учебные мини-проекты «Налоги»	Кабинет	Мини-проект
28	декабрь		Теория	1	Что такое социальные пособия и какие они бывают	Кабинет	Тест
29	декабрь		Практика	1	Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ	Кабинет	Практическая работа
30	декабрь		Практика	1	Ролевая игра «Оформляем социальное пособие»	Кабинет	Итоги игры
31	декабрь		Теория	1	Исследуем, какие социальные пособия получают люди	Кабинет	Опрос
32	декабрь		Практика	1	Учебные мини-проекты «Социальные пособия»	Кабинет	Мини-проект
33	декабрь		Практика	1	Обобщение результатов изучения модуля	Кабинет	Контрольная работа

34	декабрь			Практика	1	Обобщение результатов изучения модуля	Кабинет	
----	---------	--	--	----------	---	---------------------------------------	---------	--