

**Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа №65»
муниципального образования города Чебоксары – столицы Чувашской Республики**

Рассмотрено на заседании
ШМО общественных
дисциплин
_____/_____/

Согласовано
Заместитель директора
_____/_____/
«_» августа 2020 г.

Протокол
от «_» августа 2020г.
№1

**Рабочая программа учебного курса
Основы финансовой грамотности**

Уровень образования: основной
Класс: 8 – 9

Срок реализации программы: 2 года

Учебное пособие:

Финансовая грамотность. 8 – 9 классы общеобразовательных организаций. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц. – М.: ВАКО, 2018.

Авторы-составители: Харитонов Л.А.

Количество часов:

Класс	Количество часов		
	в неделю	в год	резервных часов
8	0,5	16	1
9	0,5	16	1

Раздел 1. Планируемые результаты изучения учебного предмета

1.1. Личностные результаты:

- Российская гражданская идентичность (патриотизм, уважение к Отечеству, к прошлому и настоящему многонационального народа России, чувство ответственности и долга перед Родиной, идентификация себя в качестве гражданина России, субъективная значимость использования русского языка и языков народов России, осознание и ощущение личностной сопричастности судьбе российского народа). Осознание этнической принадлежности, знание истории, языка, культуры своего народа, своего края, основ культурного наследия народов России и человечества (идентичность человека с российской многонациональной культурой, сопричастность истории народов и государств, находившихся на территории современной России); интериоризация гуманистических, демократических и традиционных ценностей многонационального российского общества. Осознанное, уважительное и доброжелательное отношение к истории, культуре, религии, традициям, языкам, ценностям народов России и народов мира.

- Готовность и способность обучающихся к саморазвитию и самообразованию на основе мотивации к обучению и познанию; готовность и способность осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений, с учетом устойчивых познавательных интересов.

- Развитое моральное сознание и компетентность в решении моральных проблем на основе личностного выбора, формирование нравственных чувств и нравственного поведения, осознанного и ответственного отношения к собственным поступкам (способность к нравственному самосовершенствованию; веротерпимость, уважительное отношение к религиозным чувствам, взглядам людей или их отсутствию; знание основных норм морали, нравственных, духовных идеалов, хранимых в культурных традициях народов России, готовность на их основе к сознательному самоограничению в поступках, поведении, расточительном потребительстве; сформированность представлений об основах светской этики, культуры традиционных религий, их роли в развитии культуры и истории России и человечества, в становлении гражданского общества и российской государственности; понимание значения нравственности, веры и религии в жизни человека, семьи и общества). Сформированность ответственного отношения к учению; уважительного отношения к труду, наличие опыта участия в социально значимом труде. Осознание значения семьи в жизни человека и общества, принятие ценности семейной жизни, уважительное и заботливое отношение к членам своей семьи.

- Сформированность целостного мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, учитывающего социальное, культурное, языковое, духовное многообразие современного мира.

- Осознанное, уважительное и доброжелательное отношение к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, вере, гражданской позиции. Готовность и способность вести диалог с другими людьми и достигать в нем взаимопонимания (идентификация себя как полноправного субъекта общения, готовность к конструированию образа партнера по диалогу, готовность к конструированию образа допустимых способов диалога, готовность к конструированию процесса диалога как конвенционирования интересов, процедур, готовность и способность к ведению переговоров).

- Освоенность социальных норм, правил поведения, ролей и форм социальной жизни в группах и сообществах. Участие в школьном самоуправлении и общественной жизни в пределах возрастных компетенций с учетом региональных, этнокультурных, социальных и экономических особенностей (формирование готовности к участию в процессе упорядочения социальных связей и отношений, в которые включены и которые формируют сами учащиеся; включенность в непосредственное гражданское участие,

готовность участвовать в жизнедеятельности подросткового общественного объединения, продуктивно взаимодействующего с социальной средой и социальными институтами; идентификация себя в качестве субъекта социальных преобразований, освоение компетентностей в сфере организаторской деятельности; интериоризация ценностей созидательного отношения к окружающей действительности, ценностей социального творчества, ценности продуктивной организации совместной деятельности, самореализации в группе и организации, ценности «другого» как равноправного партнера, формирование компетенций анализа, проектирования, организации деятельности, рефлексии изменений, способов взаимовыгодного сотрудничества, способов реализации собственного лидерского потенциала).

- Сформированность ценности здорового и безопасного образа жизни; интериоризация правил индивидуального и коллективного безопасного поведения в чрезвычайных ситуациях, угрожающих жизни и здоровью людей, правил поведения на транспорте и на дорогах.

- Развитость эстетического сознания через освоение художественного наследия народов России и мира, творческой деятельности эстетического характера (способность понимать художественные произведения, отражающие разные этнокультурные традиции; сформированность основ художественной культуры, обучающихся как части их общей духовной культуры, как особого способа познания жизни и средства организации общения; эстетическое, эмоционально-ценностное видение окружающего мира; способность к эмоционально-ценностному освоению мира, самовыражению и ориентации в художественном и нравственном пространстве культуры; уважение к истории культуры своего Отечества, выраженной в том числе в понимании красоты человека; потребность в общении с художественными произведениями, сформированность активного отношения к традициям художественной культуры как смысловой, эстетической и личностно-значимой ценности).

- Сформированность основ экологической культуры, соответствующей современному уровню экологического мышления, наличие опыта экологически ориентированной рефлексивно-оценочной и практической деятельности в жизненных ситуациях (готовность к исследованию природы, к занятиям сельскохозяйственным трудом, к художественно-эстетическому отражению природы, к занятиям туризмом, в том числе экотуризмом, к осуществлению природоохранной деятельности).

1.2. Метапредметные результаты

Метапредметные результаты включают освоенные обучающимися межпредметные понятия и универсальные учебные действия (регулятивные, познавательные, коммуникативные), способность их использования в учебной, познавательной и социальной практике, самостоятельность планирования и осуществления учебной деятельности и организации учебного сотрудничества с педагогами и сверстниками, построение индивидуальной образовательной траектории.

Межпредметные понятия

Условием формирования межпредметных понятий, таких как «система», «факт», «закономерность», «феномен», «анализ», «синтез», «функция», «материал», «процесс», является овладение обучающимися основами читательской компетенции, приобретение навыков работы с информацией, участие в проектной деятельности. В основной школе на всех предметах будет продолжена работа по формированию и развитию основ читательской компетенции. Обучающиеся овладеют чтением как средством осуществления своих дальнейших планов: продолжения образования и самообразования, осознанного планирования своего актуального и перспективного круга чтения, в том числе досугового, подготовки к трудовой и социальной деятельности. У выпускников будет сформирована потребность в систематическом чтении как в средстве познания мира

и себя в этом мире, гармонизации отношений человека и общества, создания образа «потребного будущего».

При изучении учебных предметов обучающиеся усваивают приобретенные на первом уровне навыки работы с информацией и пополняют их. Они смогут работать с текстами, преобразовывать и интерпретировать содержащуюся в них информацию, в том числе:

- систематизировать, сопоставлять, анализировать, обобщать и интерпретировать информацию, содержащуюся в готовых информационных объектах;
- выделять главную и избыточную информацию, выполнять смысловое свертывание выделенных фактов, мыслей; представлять информацию в сжатой словесной форме (в виде плана или тезисов) и в наглядно-символической форме (в виде таблиц, графических схем и диаграмм, карт понятий — концептуальных диаграмм, опорных конспектов);
- заполнять и/или дополнять таблицы, схемы, диаграммы, тексты.

В ходе изучения всех учебных предметов обучающиеся приобретут опыт проектной деятельности, способствующей воспитанию самостоятельности, инициативности, ответственности, повышению мотивации и эффективности учебной деятельности. В процессе реализации исходного замысла на практическом уровне овладеют умением выбирать адекватные задаче средства, принимать решения, в том числе в ситуациях неопределенности. Они получают возможность развить способности к разработке нескольких вариантов решений, к поиску нестандартных решений, анализу результатов поиска и выбору наиболее приемлемого решения.

В соответствии с ФГОС ООО выделяются три группы универсальных учебных действий: *регулятивные, познавательные, коммуникативные.*

Регулятивные УУД

1. Умение самостоятельно определять цели обучения, ставить и формулировать новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности. *Обучающийся сможет:*

- анализировать существующие и планировать будущие образовательные результаты;
- определять совместно с педагогом критерии оценки планируемых образовательных результатов;
- идентифицировать препятствия, возникающие при достижении собственных запланированных образовательных результатов;
- выдвигать версии преодоления препятствий, формулировать гипотезы, в отдельных случаях — прогнозировать конечный результат;
- ставить цель и формулировать задачи собственной образовательной деятельности с учетом выявленных затруднений и существующих возможностей;
- обосновывать выбранные подходы и средства, используемые для достижения образовательных результатов.

2. Умение самостоятельно планировать пути достижения целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и познавательных задач. *Обучающийся сможет:*

- определять необходимые действия в соответствии с учебной и познавательной задачей и составлять алгоритм их выполнения;
- обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и познавательных задач;
- определять/находить, в том числе из предложенных вариантов, условия для выполнения учебной и познавательной задачи;

- выстраивать жизненные планы на краткосрочное будущее (определять целевые ориентиры, формулировать адекватные им задачи и предлагать действия, указывая и обосновывая логическую последовательность шагов);
- выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать средства/ресурсы для решения задачи/достижения цели;
- составлять план решения проблемы (описывать жизненный цикл выполнения проекта, алгоритм проведения исследования);
- определять потенциальные затруднения при решении учебной и познавательной задачи и находить средства для их устранения;
- описывать свой опыт, оформляя его для передачи другим людям в виде алгоритма решения практических задач;
- планировать и корректировать свою индивидуальную образовательную траекторию.

1. Умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией. *Обучающийся сможет:*

- различать результаты и способы действий при достижении результатов;
- определять совместно с педагогом критерии достижения планируемых результатов и критерии оценки своей учебной деятельности;
- систематизировать (в том числе выбирать приоритетные) критерии достижения планируемых результатов и оценки своей деятельности;
- отбирать инструменты для оценивания своей деятельности, осуществлять самоконтроль своей деятельности в рамках предложенных условий и требований;
- оценивать свою деятельность, анализируя и аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата;
- находить необходимые и достаточные средства для выполнения учебных действий в изменяющейся ситуации;
- работая по своему плану, вносить коррективы в текущую деятельность на основе анализа изменений ситуации для получения запланированных характеристик/показателей результата;
- устанавливать связь между полученными характеристиками результата и характеристиками процесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшенных характеристик результата;
- соотносить свои действия с целью обучения.

2. Умение оценивать правильность выполнения учебной задачи, собственные возможности ее решения. *Обучающийся сможет:*

- определять критерии правильности (корректности) выполнения учебной задачи;
- анализировать и обосновывать применение соответствующего инструментария для выполнения учебной задачи;
- свободно пользоваться выработанными критериями оценки и самооценки, исходя из цели и имеющихся средств;
- оценивать продукт своей деятельности по заданным и/или самостоятельно определенным критериям в соответствии с целью деятельности;
- обосновывать достижимость цели выбранным способом на основе оценки своих внутренних ресурсов и доступных внешних ресурсов;
- фиксировать и анализировать динамику собственных образовательных результатов.

3. Владение основами самоконтроля, самооценки, принятия решений и осуществления осознанного выбора в учебной и познавательной деятельности. *Обучающийся сможет:*

- анализировать собственную учебную и познавательную деятельность и деятельность других обучающихся в процессе взаимопроверки;
- соотносить реальные и планируемые результаты индивидуальной образовательной деятельности и делать выводы о причинах ее успешности/эффективности или неуспешности/неэффективности, находить способы выхода из критической ситуации;
- принимать решение в учебной ситуации и оценивать возможные последствия принятого решения;
- определять, какие действия по решению учебной задачи или параметры этих действий привели к получению имеющегося продукта учебной деятельности;
- демонстрировать приемы регуляции собственных психофизиологических/эмоциональных состояний.

Познавательные УУД

4. Умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное, по аналогии) и делать выводы. *Обучающийся сможет:*

- подбирать слова, соподчиненные ключевому слову, определяющие его признаки и свойства;
- выстраивать логическую цепочку, состоящую из ключевого слова и соподчиненных ему слов;
- выделять общий признак или отличие двух или нескольких предметов или явлений и объяснять их сходство или отличия;
- объединять предметы и явления в группы по определенным признакам, сравнивать, классифицировать и обобщать факты и явления;
- различать/выделять явление из общего ряда других явлений;
- выделять причинно-следственные связи наблюдаемых явлений или событий, выявлять причины возникновения наблюдаемых явлений или событий;
- строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к общим закономерностям;
- строить рассуждение на основе сравнения предметов и явлений, выделяя при этом их общие признаки и различия;
- излагать полученную информацию, интерпретируя ее в контексте решаемой задачи;
- самостоятельно указывать на информацию, нуждающуюся в проверке, предлагать и применять способ проверки достоверности информации;
- объяснять явления, процессы, связи и отношения, выявляемые в ходе познавательной и исследовательской деятельности;
- выявлять и называть причины события, явления, самостоятельно осуществляя причинно-следственный анализ;
- делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод собственной аргументацией или самостоятельно полученными данными.

5. Умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения учебных и познавательных задач. *Обучающийся сможет:*

- обозначать символом и знаком предмет и/или явление;
- определять логические связи между предметами и/или явлениями, обозначать данные логические связи с помощью знаков в схеме;
- создавать абстрактный или реальный образ предмета и/или явления;
- строить модель/схему на основе условий задачи и/или способа ее решения;

- создавать вербальные, вещественные и информационные модели с выделением существенных характеристик объекта для определения способа решения задачи в соответствии с ситуацией;

- переводить сложную по составу (многоаспектную) информацию из графического или формализованного (символьного) представления в текстовое и наоборот;

- строить схему, алгоритм действия, исправлять или восстанавливать неизвестный ранее алгоритм на основе имеющегося знания об объекте, к которому применяется алгоритм;

- строить доказательство: прямое, косвенное, от противного;

- анализировать/рефлексировать опыт разработки и реализации учебного проекта, исследования (теоретического, эмпирического) с точки зрения решения проблемной ситуации, достижения поставленной цели и/или на основе заданных критериев оценки продукта/результата.

6. *Смысловое чтение. Обучающийся сможет:*

- находить в тексте требуемую информацию (в соответствии с целями своей деятельности);

- ориентироваться в содержании текста, понимать целостный смысл текста, структурировать текст;

- устанавливать взаимосвязь описанных в тексте событий, явлений, процессов;

- резюмировать главную идею текста;

- преобразовывать текст, меняя его модальность (выражение отношения к содержанию текста, целевую установку речи), интерпретировать текст (художественный и нехудожественный — учебный, научно-популярный, информационный);

- критически оценивать содержание и форму текста.

7. *Формирование и развитие экологического мышления, умение применять его в познавательной, коммуникативной, социальной практике и профессиональной ориентации. Обучающийся сможет:*

- определять свое отношение к окружающей среде, к собственной среде обитания;

- анализировать влияние экологических факторов на среду обитания живых организмов;

- проводить причинный и вероятностный анализ различных экологических ситуаций;

- прогнозировать изменения ситуации при смене действия одного фактора на другой фактор;

- распространять экологические знания и участвовать в практических мероприятиях по защите окружающей среды.

8. *Развитие мотивации к овладению культурой активного использования словарей, справочников, открытых источников информации и электронных поисковых систем. Обучающийся сможет:*

- определять необходимые ключевые поисковые слова и формировать корректные поисковые запросы;

- осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, базами знаний, справочниками;

- формировать множественную выборку из различных источников информации для объективизации результатов поиска;

- соотносить полученные результаты поиска с задачами и целями своей деятельности.

Коммуникативные УУД

9. *Умение организовывать учебное сотрудничество с педагогом и совместную деятельность с педагогом и сверстниками; работать индивидуально и в группе: находить общее решение и разрешать конфликты на основе согласования позиций и учета*

интересов; формулировать, аргументировать и отстаивать свое мнение. *Обучающийся сможет:*

- определять возможные роли в совместной деятельности;
- играть определенную роль в совместной деятельности;
- принимать позицию собеседника, понимая позицию другого, различать в его речи мнение (точку зрения), доказательства (аргументы);
- определять свои действия и действия партнера, которые способствовали или препятствовали продуктивной коммуникации;
- строить позитивные отношения в процессе учебной и познавательной деятельности;
- корректно и аргументированно отстаивать свою точку зрения, в дискуссии уметь выдвигать контраргументы, перефразировать свою мысль;
- критически относиться к собственному мнению, уметь признавать ошибочность своего мнения (если оно ошибочно) и корректировать его;
- предлагать альтернативное решение в конфликтной ситуации;
- выделять общую точку зрения в дискуссии;
- договариваться о правилах и вопросах для обсуждения в соответствии с поставленной перед группой задачей;
- организовывать эффективное взаимодействие в группе (определять общие цели, распределять роли, договариваться друг с другом и т. д.);
- устранять в рамках диалога разрывы в коммуникации, обусловленные непониманием/неприятием со стороны собеседника задачи, формы или содержания диалога.

10. Умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации для выражения своих чувств, мыслей и потребностей для планирования и регуляции своей деятельности; владение устной и письменной речью, монологической контекстной речью. *Обучающийся сможет:*

- определять задачу коммуникации и в соответствии с ней отбирать и использовать речевые средства;
- представлять в устной или письменной форме развернутый план собственной деятельности;
- соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в соответствии с коммуникативной задачей;
- высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнера в рамках диалога;
- принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником;
- создавать письменные тексты различных типов с использованием необходимых речевых средств;
- использовать средства логической связи для выделения смысловых блоков своего выступления;
- использовать вербальные и невербальные средства в соответствии с коммуникативной задачей;
- оценивать эффективность коммуникации после ее завершения.

11. Формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (далее — ИКТ). *Обучающийся сможет:*

- целенаправленно искать и использовать информационные ресурсы, необходимые для решения учебных и практических задач с помощью средств ИКТ;
- использовать для передачи своих мыслей естественные и формальные языки в соответствии с условиями коммуникации;
- оперировать данными при решении задачи;

- выбирать адекватные задаче инструменты и использовать компьютерные технологии для решения учебных задач, в том числе для: вычисления, написания писем, сочинений, докладов, рефератов, создания презентаций и др.;

- использовать информацию с учетом этических и правовых норм;
- создавать цифровые ресурсы разного типа и для разных аудиторий, соблюдать информационную гигиену и правила информационной безопасности.

Для глухих, слабослышащих, позднооглохших обучающихся:

владение навыками определения и исправления специфических ошибок (аграмматизмов) в письменной и устной речи.

1.3. Предметные результаты

8 класс

Обучающийся научится:

- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;

Обучающийся получит возможность научиться:

- в сотрудничестве с учителем ставить новые учебные задачи;
- распознавать принципы функционирования финансовой системы современного государства;
- понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

9 класс

Обучающийся научится:

- основам взаимодействия с кредитными организациями;
- основным понятиям и инструментам взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основам управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины;
- выбирать страховые продукты и страховые компании;
- принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков;
- составлять личный финансовый план.

Обучающийся получит возможность научиться:

- понимать права и обязанности в сфере финансов;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию из разных источников;
- определять задачи в области управления личными финансами;
- находить источники информации для решения финансовых задач; решать финансовые задачи;

Раздел 2. Содержание курса «Финансовая грамотность» (8-9 классы)

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи

Базовые понятия и знания.

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

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

Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния

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

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

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

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.

Раздел 3. Тематическое планирование (8-9 классы)

№ п\п	Тема	Кол-во часов	Примечание
8 класс			
Раздел 1. Управление денежными средствами семьи (9 ч)			
1	Деньги: что это такое	1	
2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	1	
3	Какие бывают источники доходов	1	
4	От чего зависят личные и семейные доходы	1	
5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	1	
6	Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»	1	
7	Что такое семейный бюджет и как его построить	1	
8	Как оптимизировать семейный бюджет	1	
9	Обобщение	1	
Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния (7ч)			
10	Для чего нужны финансовые организации	1	
11	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	1	
12	Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	1	
13	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	1	
14-15	Обобщение по разделу "Способы повышения семейного благосостояния"	2	
16	Итоговое повторение	1	
17	Резерв	1	
9 класс			
Раздел 3. Риски в мире денег (5 ч)			
1.	Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, потеря кормильца	1	
2.	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы природные и техногенные катастрофы	1	
3.	Чем может помочь страхование	1	
4.	Какие бывают финансовые риски	1	
5.	Что такое финансовые пирамиды	1	
Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (6 ч)			
6	Что такое банк и чем он может быть вам полезен	1	
7	Польза и риски банковских карт	1	
8	Что такое бизнес	1	
9	Как создать свое дело	1	
10	Что такое валютный рынок и как он устроен	1	
11	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	1	
Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют (4 ч)			
12	Что такое налоги и зачем их платить	1	
13	Какие налоги мы платим	1	
14	Что такое пенсия и как сделать ее достойной	1	
15-16	Повторение	2	

17	Резерв	1	
----	--------	---	--

4. Содержание оценки. Критерии, условия и границы применения оценки по формам контроля

№ п\п	Форма контроля	Содержание оценки. Критерии, условия и границы применения оценки
1	Письменная самостоятельная работа	<i>Отметка «5»</i> выставляется в том случае, если учащийся в полном объеме выполняет предъявленные задания и демонстрирует следующие знания и умения:
2	Устный опрос	<ul style="list-style-type: none"> • осуществлять поиск информации, представленной в различных знаковых системах; • логично, развернуто отвечать как на устный вопрос, так и на вопросы по историческому источнику; • составлять краткий (тезисный) план предлагаемого к изучению материала; • преобразовывать текстовую информацию в иную (график, диаграмма, таблица); <p><i>Отметка «4»</i> выставляется в том случае, если учащийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • показывает предъявляемые требования, как и к ответу на «отлично», но при ответе допускает неточности, не искажающие общего исторического смысла; • демонстрирует знание причинно-следственных связей, основных дат; • дает определения прозвучавшим при ответе понятиям; <p><i>Отметка «3»</i> выставляется в том случае, если учащийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • демонстрирует общие представления об историческом процессе; • путается в датах, допускает неточности в определении понятий; • отсутствует логически построенный и продуманный ответ; • не показывает знание различных точек зрения, существующих по проблеме; <p><i>Отметка «2»</i> выставляется в том случае, если учащийся не продемонстрировал никаких знаний либо отказался отвечать.</p> <p><u>Критерии оценки тестового задания:</u> 90-100% - отлично «5»; 70-89% - хорошо «4» 50-69% - удовлетворительно «3»; менее 50% - неудовлетворительно «2»</p>
3	Решение познавательных и практических задач	<p>В зависимости от содержащегося в вопросе предписания могут быть востребованы следующие умения:</p> <p>анализировать информацию о социальных объектах, устанавливать соответствие между существенными чертами и признаками конкретных социальных явлений и обществоведческими понятиями;</p> <p>осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (тест, диаграмма и т. п.);</p> <p>извлекать из неадаптированных оригинальных текстов знания по заданным темам;</p> <p>различать в социальной информации факты и мнения, выводы и аргументы;</p> <p>применять социально-экономические и гуманитарные знания для решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам, доказывать надежность предлагаемого решения;</p> <p>предвидеть последствия определенных социальных действий.</p> <p><i>Оценка «5»</i> ставится при получении требуемого ответа на основе грамотного применения соответствующих умений и теоретических знаний.</p>

		<p><i>Оценка «4»</i> ставится, если допущены незначительные ошибки.</p> <p><i>Оценка «3»</i> ставится, если задание выполняется с помощью наводящих вопросов.</p>
4	Развернутый письменный ответ на задание	<p>При оценке письменного ответа необходимо выделить следующие элементы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Представление собственной точки зрения (позиции, отношения) при раскрытии проблемы. 2. Раскрытие проблемы на теоретическом уровне (в связях и с обоснованиями) или без использования обществоведческих понятий в контексте ответа. 3. Аргументация своей позиции с опорой на факты общественной жизни или собственный опыт. <p><i>Оценка «5»</i> ставится, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы. Проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с корректным использованием терминов и понятий в контексте ответа. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты.</p> <p><i>Оценка «4»</i> ставится, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы. Проблема раскрыта с корректным использованием терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются). Дана аргументация своего мнения с опорой на факты.</p> <p><i>Оценка «3»</i> ставится, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы. Проблема раскрыта при формальном использовании терминов. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.</p> <p><i>Оценка «2»</i> ставится, если представлена собственная позиция по поднятой проблеме на бытовом уровне без аргументации.</p>
5	Сочинение (эссе)	<p>При оценивании данного вида работы необходимо выделить следующие элементы:</p> <p>Представление собственной точки зрения (позиции, отношения) при раскрытии проблемы.</p> <p>Раскрытие проблемы на теоретическом уровне (в связях и с обоснованиями) или без использования обществоведческих понятий в контексте ответа.</p> <p>Аргументация своей позиции с опорой на факты общественной жизни или собственный опыт.</p> <p><i>Отметка «5»</i> ставится, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы. Проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с корректным использованием исторических терминов и понятий в контексте ответа. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты.</p> <p><i>Отметка «4»</i> ставится, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы. Проблема раскрыта с корректным использованием исторических терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются). Дана аргументация своего мнения с опорой на факты.</p> <p><i>Отметка «3»</i> ставится, если представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы, но проблема раскрыта при формальном использовании исторических терминов. Дана аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.</p> <p><i>Отметка «2»</i> ставится, если представлена собственная позиция по</p>

		поднятой проблеме на бытовом уровне без аргументации.
6	Творческая работа (проект)	<p><i>Отметка «5»:</i> Правильно поняты цель, задачи выполнения проекта. Соблюдена технология исполнения проекта, выдержаны соответствующие этапы. Проект оформлен в соответствии с требованиями. Проявлены творчество, инициатива. Предъявленный продукт деятельности отличается высоким качеством исполнения, соответствует заявленной теме.</p> <p><i>Отметка «4»:</i> Правильно поняты цель, задачи выполнения проекта. Соблюдена технология исполнения проекта, этапы, но допущены незначительные ошибки, неточности в оформлении. Проявлено творчество. Предъявленный продукт деятельности отличается высоким качеством исполнения, соответствует заявленной теме.</p> <p><i>Отметка «3»:</i> Правильно поняты цель, задачи выполнения проекта. Соблюдена технология выполнения проекта, но имеются 1-2 ошибки в этапах или в оформлении. Самостоятельность проявлена на недостаточном уровне.</p> <p><i>Отметка «2»:</i> Проект не выполнен или не завершен.</p>
7	Работа с текстом	<p><i>Отметка «5»:</i> Задание выполнено на высоком уровне, отсутствуют ошибки. Работа выполнена в заданное время, самостоятельно, с соблюдением технологических требований и установок, качественно, творчески и эстетично.</p> <p><i>Отметка «4»:</i> Задание выполнено на хорошем уровне, имеются 1 ошибка в содержании, или имеются незначительные ошибки в оформлении. Работа выполнена в заданное время, самостоятельно.</p> <p><i>Отметка «3»:</i> Задание выполнено на достаточном, минимальном уровне, имеются 2-3 ошибки в содержании или неграмотно оформлено. Работа выполнена с опозданием, но самостоятельно.</p> <p><i>Отметка «2»:</i> Задание не выполнено или не завершено самостоятельно учеником, при выполнении допущены большие отклонения от заданных требований и установок.</p>
8	Кроссворды	<p>Объем, количество слов (учитель заранее оговаривает необходимое количество слов) – до 2 баллов. Оформление – до 3 баллов. Аккуратность оформления – до 2 баллов. Умение презентовать – до 2 баллов. Задания (все определения, формулировки должны быть однотипны) – до 2 баллов. Информативная точность и достоверность фактов – до 2 баллов. Если кроссворд составлен с фактическими ошибками, то работа может не оцениваться. Орфографическая правильность – до 1 балла. Источники информации (с указанием сайтов, авторов, издательства и т.д.) – до 2 баллов. Ключи к кроссворду – до 1 балла. Нормы оценивания кроссвордов:</p>

		<p>17 – 15 баллов – оценка “5” 13-15 баллов – оценка “4” 10-13 баллов – оценка “3” (минимальное количество баллов на отметку “3” позволяет решить кроссворд).</p>
9	Рефераты	<p><i>Отметка «5»:</i> умение выбрать главное и конкретное; работа полно, грамотно раскрывает тему (учащийся использует исторические и обществоведческие термины, понятия, хорошо знает деятельность изучаемых личностей, разбирается в исторических событиях, умеет их анализировать, высказывает личное мнение по данной теме, аккуратно выполняет работу, создает рисунки – при необходимости).</p> <p><i>Отметка «4»:</i> работа полно раскрывает тему, допущены небольшие неточности в формулировке исторических и обществоведческих понятий, терминов, учащийся высказывает собственное мнение по данной теме.</p> <p><i>Отметка «3»:</i> Поднятая проблема раскрыта недостаточно полно, не всегда правильно выделяется главное, беден фактический материал, мало использовано дополнительной литературы. Реферат оформлен правильно, но имеются незначительные нарушения логики. Написан грамотно.</p> <p><i>Отметка «2»:</i> Работа написана неправильно или не сдана.</p>

5. Контрольно-измерительные материалы

Учебные пособия:

✓ Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018.

ТЕСТ № 1. Управление денежными средствами

1. Банкнота – это:

А) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия

Б) Слиток драгоценного металла

В) Бумажный заменитель денег

Г) Вид товарных денег

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

А) Товарные деньги

Б) Символические деньги

В) Только электронные деньги

Г) Золотые деньги

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

А) Дефляция

Б) Инфляция

В) Модернизация

Г) Манипуляция

4. Что такое МРОТ?

А) Минимальный размер оплаты труда

Б) Максимальный размер оплаты труда

В) Максимальная разовая оплата труда

Г) Международный размер оплаты труда

5. Человеческим капиталом называют:

А) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

Б) Вложения человека в недвижимость

В) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности

Г) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

6. Семейный бюджет – это:

А) План доходов на год

Б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период

В) Совокупность всех доходов семьи

Г) Совокупный план доходов и расходов семьи

7. Что такое дефицит бюджета?

А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы

Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов

В) Ситуация, при которой доходы равны расходам

Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете

8. Эмиссия денег означает:

А) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка

Б) Замену товарных денег на символические

В) Выпуск денег

Г) Появление электронных денег

9. При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека:

А) Чем более образован человек, тем больше его доходы

Б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы

В) Уровень образования и доходы человека никак не связаны

10. В чём смысл «правила 10%»?

А) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%

Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги

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

Г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)

11. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

А) Заработная плата наёмного работника

Б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру

В) Ежеквартальная премия

Г) Процент по вкладу в банк «Лучший»

Д) Пособие по уходу за ребёнком

Е) Пенсия по инвалидности

Ж) Дивиденды по акциям компании

З) Наследство

12. Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?

А) Питание

Б) Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии

В) Поход в кино и кафе

Г) Оплата кредита

Д) DVD-диск с новым фильмом

Е) Путешествие за границу

Ж) Хозяйственные товары

- З) Одежда и обувь
- К) Проезд на транспорте
- Л) Лекарства

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

1. Перечислите функции денег: 1 – 4.

2. Какому понятию соответствует данное определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем, – это?»

3. Назовите три причины инфляции: 1 – 3.

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

I. Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель – 180 ячменных зёрен (обычно это около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около XVIII в. до нашей эры) – древнейшем сохранившемся своде писанных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой». В феодальной Японии вплоть до XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 литров, или около 150 килограммов). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость всех его активов – урожайной земли, скота, рабочей силы, сведённая к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе. У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, качественное оружие и другие необходимые товары. У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от людей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надёжнее. Идеальными оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела.

Вопросы к тексту:

1. О каком виде денег идёт речь в тексте?

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

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

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

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

II. Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.

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

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

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

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

ТЕСТ № 2. Способы повышения семейного благосостояния

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

- А) Финансовая организация
- Б) Центральный банк РФ
- В) Орган государственного управления в сфере финансов
- Г) Фирма

2. Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков, — это:

- А) Негосударственный пенсионный фонд
- Б) Страховая компания
- В) Коммерческий банк
- Г) Паевой инвестиционный фонд

3. Негосударственный пенсионный фонд — это:

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

Б) Финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора

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

Г) Государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности

4. Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов возвращают вкладчикам обанкротившегося банка:

А) До 1 000 000 р.

Б) До 700 000 р.

В) До 500 000 р.

Г) До 400 000 р.

5. В каком возрасте чаще всего взрослые люди ничего не сберегают:

А) 16 — 25 лет

Б) 26 — 30 лет

В) 31 — 45 лет

Г) 45 — 56 лет

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

1. Что из перечисленного ниже относится к финансовым организациям:

А) Банки

Б) Страховые компании

В) Фонд социального страхования РФ

Г) Кредитные союзы

Д) Общественная организация защиты прав вкладчиков

Е) Брокерские компании

Ж) Союз промышленников и предпринимателей России

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

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

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

3. Чем отличается кредитный и депозитарный калькулятор?

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

ТЕСТ № 3. Риски в мире денег

1. Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:

А) Форс-минор Б) Естественная ситуация

В) Рядовая ситуация Г) Форс-мажор

2. Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:

А) В Фонд социального страхования РФ

В) Пенсионный фонд РФ

Г) Частную страховую компанию

Д) Фонд обязательного медицинского страхования РФ

3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:

А) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФ

Б) Пенсионного фонда РФ

В) Фонда социального страхования РФ

Г) Фонда страхования на предприятии

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

А) В службе занятости по месту жительства

Б) Пенсионном фонде по месту жительства

В) Фонде социального страхования по месту жительства

Г) Министерстве труда и социальной защиты

5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов: А) Страховой договор Б) Страховая премия

В) Страховой случай Г) Страхование

6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

А) На всех граждан России со дня их рождения

Б) На граждан России, достигших 14 лет

В) На всех жителей России со дня их рождения

Г) На всех жителей страны с 18 лет

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

А) Финансовые убытки Б) Финансовые отношения

В) Финансовые риски Г) Финансовое мошенничество

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

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

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

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

Ж) Запланированный переезд в другой город

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

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

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

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

2. В чём состоит различие государственного и коммерческого страхования?

3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?

4. Как распознать финансовую пирамиду?

ТЕСТ № 4. Семья и финансовые организации

1. Из каких элементов состоит банковская система России:

- А) Коммерческих банков и налоговой службы РФ
- Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций
- В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ
- Г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов

2. Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, — это:

- А) Банковский сертификат

- Б) Банковская лицензия
- В) Банковская акция
- Г) Банковская облигация

3. Кто осуществляет эмиссию денег в России:

- А) Центральный банк России
- Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
- В) Правительство РФ
- Г) Президент РФ

4. Банковская карта — это:

А) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции

Б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка

В) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества)

Г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

5. Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:

- А) Нелегальный бизнес
- Б) Неорганизованный бизнес
- В) Индивидуальный бизнес
- Г) Малый бизнес

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

- А) Бизнес-план
- Б) Учредительный договор о создании бизнеса
- В) Устав бизнес-организации
- Г) Налоговая декларация

7. Что такое издержки:

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

Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ

В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия

Г) Денежное вознаграждение предпринимателя

8. Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:

А) Бивалютная корзина

Б) Валюта

В) Валютный рынок

Г) Валютный курс

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

1. Какие из перечисленных ниже операций может осуществлять коммерческий банк:

А) Приём вкладов

Б) Размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей

В) Перечисление налогов физических лиц

Г) Регистрация индивидуальных предпринимателей

Д) Выдача кредитов

Е) Осуществление обмена валют

Ж) Оформление пенсии

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

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

2. В чём различие дебетовых и кредитных банковских карт?

3. Что такое кредитная история? Для чего она нужна банкам?

4. По каким причинам множество созданных бизнесов закрывается в первые месяцы и годы своего существования? Напишите три-четыре причины.

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

ТЕСТ № 5. Человек и государство

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

А) Налог

Б) Издержки

В) Кредит

Г) Налоговый вычет

2. Что такое ИНН?

А) Индивидуальный номер налогоплательщика

Б) Информационный номер налогоплательщика

В) Индивидуальный номер налогового органа

Г) Идентификационный номер налогоплательщика

3. Что из перечисленного облагается подоходным налогом?

А) Земельный участок

Б) Квартира

В) Автомобиль

Г) Заработная плата

4. Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:

А) Инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет

Б) Кадастровой стоимости имущества, которым владеет человек

В) Рыночной стоимости имущества

Г) Государственной стоимости имущества

5. Величина налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:

А) Страны его происхождения

Б) Мощности двигателя

В) Марки автотранспортного средства

Г) Предназначения

6. Определённая сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, — это:

А) Налоговый вычет

Б) Прибыль

В) Пеня

Г) Штраф

7. Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, — это:

А) Заработная плата

Б) Пенсия

В) Социальное пособие

Г) Депозит

8. Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?

А) В Фонд социального страхования

Б) Фонд обязательного медицинского страхования

В) Пенсионный фонд РФ

Г) Налоговую инспекцию

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла – несколько вариантов правильных)

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

Налог	Вид налога
Подоходный налог	
Налог на добавленную стоимость	Прямые налоги
Земельный налог	
Транспортный налог	Косвенные налоги
Акцизные сборы	

ЗАДАНИЯ С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. На что идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите четыре-пять основных направлений расходования.

2. Чем прямые налоги отличаются от косвенных налогов?

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

4. Какие вы знаете альтернативные способы получения дополнительных доходов помимо пенсии в старости?

ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

1. Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?

- 1) алтын;
- 2) копейка;
- 3) гривна;
- 4) сребреник.

2. Безналичные деньги:

- 1) появились раньше обычных;
- 2) включают монеты, купюры и чеки;
- 3) состоят из чековых книжек и векселей;
- 4) представляют собой информацию.

3. Деньги используются для:

- 1) упрощения обмена;
- 2) измерения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) все ответы верны.

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

- 1) часть заработной платы;
- 2) денежное вознаграждение;

3) поощрение за отлично выполненную работу;

4) награда.

5. Банк:

- 1) платит проценты вкладчикам;
- 2) платит проценты тем, кто берёт кредиты;
- 3) платит проценты и тем и другим;
- 4) платит проценты государству.

6. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется: 1)

налогами;

2) коммунальными платежами;

3) пособиями;

4) субсидиями.

7. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает

собственное дело, называется:

1) первооткрывателем;

2) предпринимателем;

3) последователем;

4) авантюристом.

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

1) 20 тыс. р.;

2) 16 тыс. р.;

3) 12 тыс. р.;

4) 18 тыс. р.

9. Доход, который получает акционер, называется:

1) акцией;

2) презентом;

3) дивидендом;

4) бонусом.

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

1) 8700 р.;

2) 8870 р.;

3) 8560 р.;

4) 8070 р.

11. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

1) менее заинтересован в получении прибыли;

2) экономит на лицензии;

3) не тратит деньги на аренду торговых помещений;

4) нет верного ответа.

12. Если обменный курс национальной валюты снижается, то:

- 1) цены на отечественные товары в стране снизятся;
- 2) цены на импортные товары в стране снизятся;
- 3) цены на импортные товары в стране повысятся;
- 4) ничего из перечисленного выше не произойдёт.

Задачи (каждая задача — 2 балла)

1. Найдите размер первоначального вклада, если:

- а) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился на 2,5 тыс. р.
- б) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.
- в) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.

2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии вклада 277,5 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?

3. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандаринов?

4. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?

5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и долларов. Обменный курс доллара был равен 32 р. Сумма **обоих** вкладов составляет в рублях 198 тыс. р. Сколько рублей и долларов положено в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

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

ОТВЕТЫ

Тест

									0	1	2

Задачи (10 баллов)

1. а) 25 тыс. р.,

б) 300 тыс. р.,

в) 400 тыс. р.

2. Выгоднее положить деньги в первый банк, так как процентная ставка там равна 12%, а во втором — 11%.

3. Выросла на 25%.

4. Вырос на 20%.

5. 6 тыс. р. и 6 тыс. долл.

Творческое задание (8 баллов)

1. Описаны сроки, ответственные, процедуры — 2 балла.

2. В каждом случае приведены пояснения — 4 балла.

3. Дана аргументированная оценка пользы кодекса — 2 балла.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ:

«2» - 14–0 баллов

«3» - 15–19 баллов

«4» - 20–24 балла

«5» - 25–30 баллов