

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ  
ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ»

СОГЛАСОВАНО

Методическим советом

ГАУ ДПО ИРО ОО

Протокол № 71 от 25.08. 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

И.о. директора ГАУ ДПО ИРО ОО

\_\_\_\_\_ Н.Б. Макарец

Приказ № 236 от 25.08. 2023 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

**ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ШКОЛА**  
**«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

Направленность программы: социально-гуманитарная

Уровень программы: углубленный

Адресат программы: 14-17 лет

Срок освоения программы: 1 год

Автор-составитель:  
Федосеева Юлия Александровна,  
кандидат экономических наук

Оренбург, 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

I.	КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ	3
1.1.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	3
1.1.1.	Направленность программы	3
1.1.2.	Уровень освоения программы	4
1.1.3.	Актуальность программы	4
1.1.4.	Отличительные особенности программы	5
1.1.5.	Адресат программы	5
1.1.6.	Объем и сроки освоения программы	5
1.1.7.	Формы организации образовательного процесса	6
1.1.8.	Режим занятий	6
1.2.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ	6
1.3.	СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ	8
1.3.1.	Учебно-тематический план	8
1.3.2.	Содержание учебно-тематического плана	8
1.4.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ	13
II.	КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ	16
2.1.	КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК	16
2.2.	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	16
2.2.1.	Условия набора в творческое объединение	16
2.2.2.	Условия формирования групп	16
2.2.3.	Кадровое обеспечение	16
2.2.4.	Материально-техническое обеспечение	16
2.2.5.	Рабочая программа	17
2.2.6.	Рабочая программа воспитания	17
2.2.7.	Календарный план воспитательной работы	18
2.3.	ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ/КОНТРОЛЯ	19
2.4.	ОЦЕНОЧНЫЕ И ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ	20
2.5.	МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	24
	ЛИТЕРАТУРА И ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ	26
	ПРИЛОЖЕНИЯ	28
	<i>Приложение 1. Оценочные и диагностические материалы</i>	28

# I. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

## 1.1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### 1.1.1. Направленность программы

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ШКОЛА (далее – ОЗШ) «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» имеет социально-гуманитарную направленность.

Программа ориентирована на:

- социализацию и адаптацию обучающихся к жизни в обществе;
- формирование финансовой грамотности обучающихся;
- удовлетворение индивидуальных потребностей обучающихся в интеллектуальном развитии;
- развитие и поддержку талантливых обучающихся;
- профессиональную ориентацию обучающихся.

Программа разработана в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

- Конвенция о правах ребенка (одобрена Генеральной Ассамблеей ООН 20.11.1989);
- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 31.07.2020 № 304-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» по вопросам воспитания обучающихся»;
- Указ Президента Российской Федерации от 29.05.2017 № 240 «Об объявлении в Российской Федерации Десятилетия детства» (2018-2027 годы);
- Указ Президента РФ от 9 ноября 2022 г. № 809 «Об утверждении Основ государственной политики по сохранению и укреплению традиционных российских духовно-нравственных ценностей»;
- Приказ Правительства РФ от 29.05.2015 № 996-р «Об утверждении Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года»;
- Концепция развития дополнительного образования детей до 2030 года (утв. распоряжением Правительства РФ от 31.03. 2022 № 678-р);
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 23.08.2017 № 816 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства просвещения России от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным Программам»;
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 03.09.2019 № 467 «Об утверждении Целевой модели развития региональных систем дополнительного образования детей»;

- Письмо Министерства образования и науки РФ от 18.11.2015 № 09-3242 «Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы);
- Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации от 28.04.2017 № ВК01232/09 «О направлении методических рекомендаций (Методические рекомендации по организации независимой оценки качества дополнительного образования детей)»;
- Письмо Министерства просвещения РФ от 31.01.2022 № ДГ-245/06 «Методические рекомендации по реализации дополнительных общеобразовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 26.12.2017 № 1642 «Государственная Программа Российской Федерации «Развитие образования»
- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.09.2020 № 28 «Об утверждении СанПиН 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи» (зарегистрировано в Минюсте России 18.12.2020 № 61573);
- Постановление Главного Государственного санитарного врача РФ от 28.01.2021 № 2 «Об утверждении санитарных правил и норм СанПиН 1.2.3685-21 «Гигиенические нормативы и требования к обеспечению безопасности и (или) безвредности для человека факторов среды обитания» (разд. VI. Гигиенические нормативы по устройству, содержанию и режиму работы организаций воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи);
- Закон Оренбургской области от 6 сентября 2013 г. № 1698/506-V-ОЗ «Об образовании в Оренбургской области»;
- Постановление Правительства Оренбургской области от 29.12.2018 г. № 921-пп «Об утверждении государственной программы «Развитие системы образования Оренбургской области».

### **1.1.2. Уровень освоения программы**

Программа имеет углубленный уровень освоения.

### **1.1.3. Актуальность программы**

Актуальность программы обусловлена тем, что современное общество стремительно развивается во всех сферах, и финансовая область, которая сегодня вбирает в себя все последние достижения научно-технического прогресса, не исключение. В такой ситуации главное – не просто научить ребенка действовать по алгоритму, а сформировать метапредметное умение ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные варианты решения финансовых задач и находить оптимальный вариант в конкретных жизненных обстоятельствах.

#### **1.1.4. Отличительные особенности программы**

Отличительной особенностью данной программы является возможность изучения обучающимися новых тем, не рассматриваемых программой школьного курса.

Программой предусмотрены задания, условия которых максимально приближены к реальным жизненным ситуациям (уплата налогов, принятие инвестиционных решений, создание собственного бизнеса).

Программа ОЗШ «Финансовая грамотность», использует деятельностный подход в обучении, что реализуется в развитии навыков по исчислению налогов, уплачиваемых физическими лицами и субъектами малого предпринимательства, в выборе режима налогообложения, в заполнении налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, в составлении бизнеса-плана, в сравнении доходности и риска инвестиционных инструментов и расходных обязательств по различным кредитам.

Изучение курса способствует формированию умений формулировать гипотезы и моделировать экономические процессы; сопоставлять теоретические и правовые знания в финансовой сфере с объективными реалиями жизни; оценивать полученные результаты, понимая постоянный процесс эволюции финансовых отношений. Все это в совокупности будет способствовать самообразованию и саморазвитию обучающихся и их профессиональному самоопределению.

Освоение данной программы позволяет успешно участвовать в олимпиадах по обществознанию и финансовой грамотности различного уровня.

Форма организации содержания программы – интегрированная (интегрирует с учебными предметами: обществознание, математика).

#### **1.1.5. Адресат программы**

Программа адресована обучающимся 14–17 лет, которые уже начинали изучение финансовой грамотности в школе, но проявили активный интерес к данному предмету. При реализации программы учитываются возрастные особенности. Главная потребность этого возраста – потребность в общении со сверстниками, быть признанным ими и принятым ими. Поскольку общение превалирует, то происходит колоссальное снижение мотивации учения, поэтому программа ориентирована на развитие познавательного интереса к учебе через предмет.

#### **1.1.6. Объем и сроки освоения программы**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа ОЗШ «Финансовая грамотность» рассчитана на 1 год обучения и реализуется в объеме 216 часов.

### **1.1.7. Формы организации образовательного процесса**

Форма обучения – очно-заочная.

Отдельные части программы (темы, разделы) изучаются с использованием дистанционных образовательных технологий и электронного обучения.

Реализация программы возможна с использованием дистанционных образовательных технологий и электронного обучения.

Форма организации образовательного процесса – групповые и индивидуальные занятия, онлайн-занятия, самостоятельная работа.

Формы организации занятий для очного обучения – беседы, лекции, практические, комбинированные занятия и др.

Формы организации занятий с использованием дистанционных образовательных технологий и электронного обучения: онлайн-беседа, онлайн-лекция, онлайн-практикум, видеолекция.

### **1.1.8. Режим занятий**

Занятия в учебных группах проводятся 2 раза в неделю по 3 академических часа с перерывом 10 минут.

Еженедельная нагрузка на одного обучающегося составляет 6 часов.

## **1.2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ**

**Цель:** формирование финансовой культуры обучающихся посредством углубленного изучения финансовой грамотности.

**Задачи:**

Воспитывающие:

- формировать мировоззрение, соответствующее современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;
- воспитывать чувство гордости за достижения отечественных ученых в области экономики и финансовой политики;
- воспитывать ответственность и дисциплинированность в финансовых правоотношениях;
- воспитывать финансовую культуру поведения;
- формировать гражданскую ответственность;

Развивающие:

- развивать финансовое мышление;
- развивать аналитическое и логическое мышление, внимание, творческие способности;
- развивать навыки самоанализа и рефлексии, умение работать индивидуально и в команде, находить общее решение и аргументировано отстаивать свою точку зрения;
- развивать способности самостоятельно решать практические задачи в финансовой сфере и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам.

Обучающие:

- формировать понятия об основных инструментах взаимодействия гражданина с участниками финансовых правоотношений;
- научить принимать оптимальные финансовые решения в предполагаемых жизненных ситуациях;
- формировать систему знаний о видах доходов, расходов граждан и способах их регулирования;
- формировать комплекс знаний по правам и обязанностям субъекта финансовых отношений, а также возможностям их практического применения;
- систематизировать знания о наличии рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов;
- формировать умения выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам и кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов;
- формировать навыки по исчислению налогов на доход и имущество физических лиц;
- формировать умения выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке; выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг; рассчитывать уровень доходности по инвестициям; анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке; выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности; распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
- обучать пользованию личным кабинетом налогоплательщика на сайте ФНС России и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности;
- формировать навыки работы с законодательной базой, регулирующей финансовые правоотношения;
- обучать анализу инструментов формирования пенсионных накоплений;
- обучать заполнению налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, оформлению документов на получение налоговых вычетов;
- формировать умения составления бизнес-плана;
- обучать выбору системы налогообложения для малого бизнеса и исчисления налогов.



## 1.3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### 1.3.1. Учебно-тематический план

Название раздела	Всего часов	Теория	Практика	Формы аттестации/ контроля
Вводное занятие	3	1	2	Входная диагностика (тестирование), беседа
1. Финансовая грамотность: понятие и ее составляющие	6	3	3	Беседа, опрос
2. Доходы граждан и способы их получения	18	9	9	Беседа, опрос, практическая работа, тестирование
3. Расходы граждан и их планирование	18	9	9	Беседа, опрос, практическая работа, тестирование
4. Инвестиционные решения гражданина на финансовом рынке	33	15	18	Беседа, опрос, практическая работа, тестирование
5. Налоги и вычеты	45	18	27	Беседа, опрос, практическая работа, тестирование. Промежуточная аттестация (тестирование)
6. Собственный бизнес: создание и функционирование	45	18	27	Беседа, опрос, практическая работа, тестирование
7. Пенсии и возможности пенсионного накопления	24	12	12	Беседа, опрос, практическая работа
8. Риски в финансовой сфере и способы управления ими	21	8	13	Беседа, опрос, практическая работа
Итоговое занятие	3	-	3	Итоговая аттестация (тестирование)
<b>ИТОГО:</b>	<b>216</b>	<b>93</b>	<b>123</b>	

### 1.3.2. Содержание учебно-тематического плана

#### Вводное занятие (3 часа)

Теория (1 час): знакомство с целями и задачами творческого объединения. Порядок и содержание работы творческого объединения. Техника безопасности.

Практика (2 часа): входная диагностика (тестирование).

### РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ПОНЯТИЕ И ЕЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ (6 Ч.)

#### Тема 1.1. Индивид в финансовых правоотношениях (3 часа)

Теория (2 часа): индивид в финансовых правоотношениях. Основные понятия и инструменты взаимодействия гражданина с участниками финансовых правоотношений. Основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности. Классификация финансовых инструментов.



Практика (1 час): решение заданий по теме.

### **Тема 1.2. Современные направления развития финансовых правоотношений в Российской Федерации (3 часа)**

Теория (1 час): роль Центрального банка РФ в регулировании финансовых правоотношений. Цифровизация российской экономики.

Практика (2 часа): решение ситуационных задач и анализ практических ситуаций по финансовому поведению обучающихся, соответствующих их возрасту.

## **РАЗДЕЛ 2. ДОХОДЫ ГРАЖДАН И СПОСОБЫ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ (18 Ч.)**

### **Тема 2.1. Понятие доходов граждан и их классификация (6 часов)**

Теория (3 часа): понятие «доходы граждан». Виды доходов: денежные доходы, натуральные доходы, постоянные, случайные, инвестиционные. Классификация доходов. Статистический учет доходов населения.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

### **Тема 2.2. Заработная плата как основной источник доходов граждан (6 часов)**

Теория (3 часа): понятие «заработная плата». Функции заработной платы. Виды заработной платы. Состав заработной платы. Трудовой договор и его характеристика.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

### **Тема 2.3. Правовое регулирование выплаты заработной платы в РФ. Теневая заработная плата: понятие, причины и последствия для работника и работодателя (6 часов)**

Теория (3 часа): основные государственные гарантии по оплате труда работников: МРОТ, индексация заработной платы, оплата труда в натуральном выражении и т.д. Взаимосвязь МРОТ и прожиточного минимума. Дифференциация заработной платы в отраслевом и территориальном аспектах. Алгоритм начисления заработной платы работникам. Понятие «теневая заработная плата», причины ее возникновения, положительные и отрицательные моменты для работника и работодателя. Ответственность за выплату/получение заработной платы в конвертах.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

## **РАЗДЕЛ 3. РАСХОДЫ ГРАЖДАН И ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ (18 Ч.)**

### **Тема 3.1. Расходы граждан: понятие и виды (9 часов)**

Теория (3 часа): понятие «расходы», виды и классификация расходов.

Статистический учет расходов населения. Возможности оптимизации расходов.

Практика (6 часов): решение заданий по теме.

### **Тема 3.2. Личный бюджет и управление им (9 часов)**

Теория (6 часов): понятие «личный бюджет» и его составляющие. Виды бюджета: дефицитный, профицитный, сбалансированный. Планирование личного бюджета. Финансовая подушка безопасности.

Практика (3 часа): решение задач по теме.

## **РАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ ГРАЖДАНИНА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ (33 Ч.)**

### **Тема 4.1. Финансовый рынок: понятие и роль для экономики и общества (6 часов)**

Теория (3 часа): понятие «финансовый рынок» и его составляющие. Роль финансового рынка для экономики и общества. Цели и возможные формы участия гражданина на финансовом рынке.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

### **Тема 4.2. Банковские вклады как инструмент денежного рынка (9 часов)**

Теория (3 часа): виды банковских вкладов. Характеристика механизма сложного и простого процента. Простые финансовые вычисления. Эффективная процентная ставка. Сравнительный анализ условий вкладов.

Практика (6 часов): решение заданий по теме.

### **Тема 4.3. Кредиты и займы (9 часов)**

Теория (3 часа): понятие «кредит» и «займ». Виды кредитов и займов. Принципы рационального кредитного поведения. Расчет характеристик кредита. Проблемные ситуации при кредитовании.

Практика (6 часов): решение заданий по теме.

### **Тема 4.4. Финансовые инвестиции в акции и облигации российских и зарубежных компаний. Альтернативные инвестиции (9 часов)**

Теория (6 часов): основные характеристики акций и облигаций. Виды ценных бумаг. Выбор объекта инвестирования. Выбор активов и определение структуры портфеля. Индивидуальный инвестиционный счет: понятие и виды. Альтернативные инвестиции. Драгоценные металлы, валюта, недвижимость, криптовалюты и практика их использования в качестве инвестиций.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

## **РАЗДЕЛ 5. НАЛОГИ И ВЫЧЕТЫ (45 Ч.)**

### **Тема 5.1. Общая характеристика налогов (6 часов)**

Теория (3 часа): понятие «налог». Виды налогов. Права и обязанности налогоплательщиков. Общая характеристика элементов налога. Нормативно-правовое регулирование налогообложения в РФ. Ответственность за неисполнение обязанностей в сфере налогообложения. Знакомство с возможностями личного кабинета налогоплательщика.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

Самостоятельное изучение: социально-экономическое значение налогов.

### **Тема 5.2. Налог на доходы физических лиц (21 час)**

Теория (6 часов): характеристика элементов налога на доходы физических лиц. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Порядок получения налоговых вычетов по налогу на доходы: стандартных, социальных, имущественных, профессиональных, инвестиционных. Порядок декларирования полученных доходов физическими лицами.

Практика (15 часов): решение задач по исчислению налога на доходы физических лиц, заполнение налоговой декларации и оформление документов для получения налоговых вычетов, работа в личном кабинете налогоплательщика. Промежуточная аттестация (тестирование).

### **Тема 5.3. Транспортный налог (6 часов)**

Теория (3 часа): характеристика элементов транспортного налога. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога. Порядок получения налоговых льгот по налогу.

Практика (3 часа): решение задач по исчислению транспортного налога, оформление документов для получения налоговых льгот, работа в личном кабинете налогоплательщика.

### **Тема 5.4. Налог на имущество физических лиц (6 часов)**

Теория (3 часа): характеристика элементов налога на имущество физических лиц. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц. Порядок получения налоговых льгот по налогу.

Практика (3 часа): решение задач по исчислению налога на имущество физических лиц, оформление документов для получения налоговых льгот, работа в личном кабинете налогоплательщика.

### **Тема 5.5. Земельный налог с физических лиц (6 часов)**

Теория (3 часа): характеристика элементов земельного налога. Порядок исчисления и уплаты земельного налога. Порядок получения налоговых льгот по налогу.

Практика (3 часа): решение задач по исчислению земельного налога, оформление документов для получения налоговых льгот, работа в личном кабинете налогоплательщика.

## **РАЗДЕЛ 6. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: СОЗДАНИЕ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ (45 Ч.)**

### **Тема 6.1. Государственное регулирование и стимулирование предпринимательской деятельности в РФ. Регистрация индивидуального предпринимателя (15 часов)**

Теория (6 часов): понятие «индивидуальный предприниматель». Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. Виды государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. Институты поддержки предпринимательской деятельности в РФ. Порядок государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Права и обязанности индивидуального предпринимателя в РФ. Лицензирование предпринимательской деятельности. Надзорные органы.

Практика (9 часов): решение заданий по теме.

### **Тема 6.2. Бизнес-планирование и его этапы (15 часов)**

Теория (6 часов): бизнес-план: понятие, значение, структура и этапы его разработки. Методы бизнес-планирования. Риски индивидуальной предпринимательской деятельности. Банкротство физических лиц.

Практика (9 часов): решение заданий по теме, составление бизнес-плана, проведение игры «Создай свой бизнес».

### **Тема 6.3. Налогообложение индивидуального предпринимателя (15 часов)**

Теория (6 часов): страховые взносы: порядок исчисления и уплаты. Системы налогообложения индивидуального предпринимателя: упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, налог на профессиональный доход, единый сельскохозяйственный налог, традиционная система налогообложения: характеристика элементов и порядок исчисления и уплаты.

Практика (9 часов): решение задач по исчислению налогов.

## **РАЗДЕЛ 7. ПЕНСИИ И ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ (24 Ч.)**

### **Тема 7.1. Понятие о пенсионной системе РФ (6 часов)**

Теория (3 часа): пенсионная система РФ. Понятие и виды пенсий в РФ. Страховая и накопительная части пенсии. Зарубежный опыт построения пенсионных систем.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

### **Тема 7.2. Деятельность Социального фонда России и негосударственных пенсионных фондов (6 часов)**

Теория (3 часа): Социальный фонд России и негосударственные пенсионные фонды. Корпоративные пенсионные программы.

Практика (3 часа): решение заданий по теме.

### **Тема 7.3. Инструменты формирования пенсионных накоплений (12 часов)**

Теория (6 часов): виды инструментов формирования пенсионных накоплений. Риски и доходность. Проблемы применения инструментов формирования пенсионных накоплений в РФ.

Практика (6 часов): решение заданий по теме.

## **РАЗДЕЛ 8. РИСКИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ (21 Ч.)**

### **Тема 8.1. Общие подходы к управлению рисками (3 часа)**

Теория (1 час): понятие «финансовые риски». Виды финансовых рисков. Способы управления рисками.

Практика (2 часа): решение заданий по теме.

### **Тема 8.2. Страхование в личных финансах (15 часов)**

Теория (6 часов): понятие страхование и его виды, классификация. Регулирование страховой деятельности в РФ. Управление личными рисками путем страхования: имущества, жизни, здоровья. Расчет страховых платежей.

Практика (9 часов): решение заданий по теме.

### **Тема 8.3. Мошенничество на финансовом рынке (3 часа)**

Теория (1 час): финансовое мошенничество и финансовые пирамиды. Защита потребителей финансового рынка.

Практика (2 часа): решение заданий по теме.

### **Итоговое занятие (3 часа)**

Практика (3 часа): итоговая аттестация (тестирование).

## **1.4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ**

При освоении программы отслеживаются три вида результатов: *предметный, метапредметный и личностный*, что позволяет определить динамическую картину творческого развития обучающихся.

### ***Личностные***

В результате обучения по программе обучающийся:

– демонстрирует мировоззрение, соответствующее современным

научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;

- проявляет чувство гордости за достижения отечественных ученых в области экономики и финансовой политики;
- проявляет ответственность и дисциплинированность в финансовых правоотношениях;
- демонстрирует наличие финансовой культуры;

### ***Метапредметные***

В результате обучения по программе обучающийся:

- имеет финансовое, аналитическое и логическое мышление;
- владеет навыками самоанализа и рефлексии, умениями работать индивидуально и в команде, находить общее решение и аргументировано отстаивать свою точку зрения;
- имеет способности самостоятельно решать практические задачи в финансовой сфере и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам.

### ***Предметные***

В результате обучения по программе обучающийся:

#### ***знает:***

- основные понятия и инструменты взаимодействия гражданина с участниками финансовых правоотношений;
- основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности;
- виды доходов, расходов и способы их регулирования;
- права и обязанности субъекта финансовых отношений, а также возможности их практического применения;
- о наличии рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов;

#### ***умеет:***

- выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам и кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов;
- выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке;
- исчислять налоги на доход и имущество физических лиц;
- пользоваться личным кабинетом налогоплательщика на сайте ФНС России и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности;
- различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества

инвестиционных предложений;

- использовать приобретённые знания и умения в практической деятельности и в повседневной жизни;

- работать с законодательной базой, регулирующей финансовые правоотношения;

- анализировать инструменты формирования пенсионных накоплений;

- заполнять налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, оформления документов на получение налоговых вычетов;

- составлять бизнес-план;

- выбирать систему налогообложения для малого бизнеса и исчисления налогов.



## **II. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ**

### **2.1. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК**

Начало занятий – 1 сентября.

Окончание занятий – 31 мая.

Количество учебных недель – 36.

Количество учебных занятий – 72.

Праздничные не учебные дни – 4 ноября, 1-8 января, 23 февраля, 8 марта, 1 и 9 мая.

Каникулы – 1 июня-31 августа.

Срок проведения промежуточной аттестации – 20-30 декабря.

Срок проведения итоговой аттестации – 22-31 мая.

### **2.2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

#### **2.2.1. Условия набора в творческое объединение**

Принимаются все высокомотивированные обучающиеся, на основании личных заявлений родителей (законного представителя) и результатам тестирования.

#### **2.2.2. Условия формирования групп**

Группы формируются разновозрастные.

#### **2.2.3. Кадровое обеспечение**

Программа реализуется педагогом дополнительного образования. К реализации программы допускается компетентный специалист с педагогическим образованием. Педагог должен обладать знаниями в области возрастной психологии, дидактики, методики преподавания и воспитания, владеть знаниями и умениями в рамках программы, уметь строить отношения с обучающимися на принципах сотрудничества.

#### **2.2.4. Материально-техническое обеспечение**

Для эффективности образовательного процесса необходимы:

1. Помещения: учебный кабинет.

2. Оснащение кабинета:

Мебель – стол для педагога, ученические парты и стулья, шкафы, стеллажи.

Техническое оборудование – компьютер, принтер, проектор, флеш-карты, экран, доска.

3. Информационное обеспечение – использование сети Интернет.

Для реализации программы с использованием дистанционных образовательных технологий и электронного обучения:

– персональный компьютер педагога с установленными

приложениями, необходимыми для организации онлайн-занятий;

– персональные компьютеры для выхода обучающихся в интернет с установленными приложениями, необходимыми для участия в онлайн-занятиях.

### **2.2.5. Рабочая программа**

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа ОЗШ «Финансовая грамотность» включает в себя одноименную рабочую программу.

### **2.2.6. Рабочая программа воспитания**

**1. Цель воспитания:** создание условий для саморазвития и самореализации личности обучающегося, его успешной социализации; социально-педагогическая поддержка становления и развития высоконравственного, ответственного, творческого, инициативного гражданина.

**Особенности организуемого воспитательного процесса:** программа ОЗШ «Финансовая грамотность» является одной из программ Академии юных талантов очно-заочной школы «Созвездие», которая осуществляет свою деятельность на базе государственного автономного учреждения дополнительного профессионального образования «Институт развития образования Оренбургской области» (далее – ГАУ ДПО ИРО ОО). В очно-заочной школе обучаются в основном школьники из различных регионов области. Это дает возможность детям из района получать дополнительные знания по предмету. В связи с этим особенностью воспитательного процесса является то, что общение с детьми происходит в основном дистанционно через онлайн-беседы. ОЗШ «Созвездие» имеет свои традиции: наиболее отличившиеся обучающиеся приглашаются во время школьных каникул на профильные смены в детские оздоровительные лагеря. Воспитательный процесс там осуществляется в виде системы самоуправления Парламент. Такая система повышает интерес обучающихся к обучению и заинтересованности в собственных успехах.

Для школьников, обучающихся в очной форме, в качестве воспитательных мероприятий проводятся как индивидуальные и групповые консультации, беседы с детьми и родителями, а также традиционные для ГАУ ДПО ИРО ОО праздники, посвященные Дню Матери, Дню Учителя, праздник вступления в объединение.

Особое внимание уделяется развитию кругозора обучающихся, развитию познавательной сферы, стимулированию исследовательских умений обучающихся.

#### **2. Виды, формы и содержание деятельности**

##### ***Работа с коллективом обучающихся:***

- формирование практических умений по организации органов самоуправления этике и психологии общения, технологии социального и творческого проектирования;
- обучение умениям и навыкам организаторской деятельности, самоорганизации, формированию ответственности за себя и других;
- развитие творческого, культурного, коммуникативного потенциала ребят в процессе участия в совместной общественно-полезной деятельности;
- содействие формированию активной гражданской позиции.

***Работа с родителями:***

- организация системы индивидуальной и коллективной работы с родителями (совместное участие в конференциях различного уровня по вопросам семейного воспитания и родительского просвещения («Школа одарённых родителей»), открытые родительские онлайн-собрания, тематические беседы, анкетирование, индивидуальные консультации);
- содействие сплочению родительского коллектива и вовлечение в жизнедеятельность творческого объединения (организация и проведение открытых занятий для родителей в течение года).

**3. Планируемые результаты и формы их демонстрации**

**Результат воспитания:**

- овладение системой знаний о финансовой сфере человеческой жизни, являющейся основой формирования финансовых убеждений;
- знание основ правовых норм, регулирующих финансовые правоотношения, формирующие отношения человека к обществу, государству, экономике;
- профессиональное самоопределение;
- положительная динамика и высокий уровень мотивации обучающихся к участию в научно-практических конференциях, многопрофильных олимпиадах, творческих конкурсах;
- сформированность чувства гражданской ответственности, стремление быть полезным государству и окружающим людям, уважение своего народа и народов других стран.

**2.2.7. Календарный план воспитательной работы**

№ п/п	Направление воспитательной работы	Наименование мероприятия	Срок выполнения	Планируемый результат
1	Ценности научного познания	1. Участие в проведении Дня открытых дверей (День знаний)	сентябрь	Привлечение внимания обучающихся и их родителей к деятельности учреждения и содействие им в профессиональной ориентации
		2. Участие в проведении Дня открытых дверей ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»	февраль	
		3. Участие в проведении Точек кипения по экономической тематике,	в течение года	

		организованных ОГУ		
		4. Участие в олимпиадах и конкурсах школьников по финансовой грамотности регионального уровня	декабрь	Развитие творческих способностей и интереса к правовым дисциплинам, интереса к научной (научно-исследовательской) деятельности
		5. Участие в олимпиадах и конкурсах школьников по финансовой грамотности всероссийского уровня	апрель	Стимулирование интереса обучающихся к изучению права, содействие им в профессиональной ориентации
2	Духовно-нравственное	1. Участие в мероприятиях, посвященных Дню пожилого человека	октябрь	Воспитание у обучающихся чувства уважения, внимания, чуткости к пожилым людям
		2. Участие в мероприятиях, посвященных Дню матери	ноябрь	Воспитание у обучающихся чувства уважения, внимания, чуткости к женщинам-матерям
		3. Участие в мероприятиях, посвященных Международному женскому дню	март	Воспитание у обучающихся чувства уважения, внимания, чуткости к женщинам
3	Гражданское и патриотическое	1. Участие в мероприятиях, посвященных празднованию Дня защитника Отечества	февраль	Воспитание патриотических, ценностных представлений о любви к Отчизне, уважительного отношения к национальным героям
		2. Участие в мероприятиях посвященных празднованию 9 мая	май	Воспитание гражданственности патриотизма
4	Физическое воспитание, формирование культуры здоровья и эмоционального благополучия	1. Участие в мероприятиях посвященных Всемирному дню борьбы со СПИДом	декабрь	Воспитание ценностного отношения к здоровью и здоровому образу жизни
		2. Участие в акции «Всемирный День борьбы с наркоманией»	март	Воспитание ценностного отношения к здоровью и здоровому образу жизни
		3. Участие в мероприятиях, посвященных Всемирному дню здоровья	апрель	Воспитание ценностного отношения к здоровью и здоровому образу жизни
		2. Участие в акции «Чистые берега»	апрель	

### **2.3. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ/КОНТРОЛЯ**

Для отслеживания результативности образовательной деятельности по программе проводятся: входной, текущий, промежуточный и итоговый контроль.

Входная диагностика (входной контроль) проводится с целью выявления первоначального уровня знаний, умений и возможностей детей.

Формы:

- тестирование.

Текущий контроль осуществляется на занятиях для отслеживания уровня освоения учебного материала программы и развития личностных качеств обучающихся.

Формы:

- беседа;
- индивидуальный, письменный, устный, фронтальный опрос;
- практическая работа;
- тестирование.

Промежуточная аттестация (промежуточный контроль) проводится с целью выявления уровня освоения программы обучающимися и корректировки процесса обучения.

Формы:

- тестирование.

Итоговая аттестация (итоговый контроль) с целью оценки уровня и качества освоения обучающимися дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы (всего периода обучения по программе).

Формы:

- тестирование.

Для отслеживания и фиксации образовательных результатов используются:

для текущего контроля:

- материалы тестирования;

для промежуточной и итоговой аттестации:

- протоколы аттестации.

### **2.4. ОЦЕНОЧНЫЕ И ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

Оценка уровня достижения результатов по программе обеспечивается комплексом согласованных между собой оценочных средств.

Оценка уровня освоения программы осуществляется по следующим показателям:

- личностное развитие;
- метапредметные умения и навыки;
- предметные умения и навыки;
- теоретическая и практическая подготовка детей.

По каждому из показателей выделены критерии и определены уровни результативности: высокий, средний, низкий. Они занесены в таблицу ниже.

Показатели (оцениваемые параметры)	Критерии	Степень выраженности оцениваемого качества	Методы диагностики
Предметные результаты			
1. Теоретическая подготовка: 1.1. Теоретические знания (по основным разделам учебно-тематического плана программы)	Соответствие теоретических знаний программным требованиям	- низкий уровень (овладел менее чем $\frac{1}{2}$ объема знаний)	Тестирование
		- средний уровень (овладел более $\frac{1}{2}$ объема знаний)	
		- высокий уровень (освоил практически весь объем знаний данной программы)	
1.2. Владение специальной терминологией	Осмысленность и правильность использования	- низкий уровень (избегает употреблять спец. термины)	
		- средний уровень (сочетает специальную терминологию с бытовой)	
		- высокий уровень (термины употребляет осознанно и в полном соответствии с их содержанием)	
2. Практическая подготовка: 2.1. Практические умения и навыки, предусмотренные программой (по основным разделам)	Соответствие практических умений и навыков программным требованиям	низкий уровень (овладел менее чем $\frac{1}{2}$ предусмотренных умений и навыков);	Практические задания
		- средний уровень (овладел более $\frac{1}{2}$ объема освоенных умений и навыков);	
		- высокий уровень (овладел практически всеми умениями и навыками, предусмотренными программой)	
2.2. Владение специальным оборудованием и оснащением	Отсутствие затруднений в использовании	- низкий уровень (испытывает серьезные затруднения при работе с оборудованием)	
		- средний уровень (работает с помощью педагога)	
		- высокий уровень (работает самостоятельно)	
2.3. Творческие навыки	Креативность в выполнении практических заданий	- низкий (начальный - элементарный, выполняет лишь простейшие практические задания)	
		- средний (репродуктивный - задания выполняет на основе образца)	

		- высокий (творческий - выполняет практические задания с элементами творчества)	
Метапредметные результаты			
3. Метапредметные умения и навыки: 3.1. Учебно-интеллектуальные умения: 3.1.1. Умение подбирать и анализировать спец. литературу	Самостоятельность в подборе и анализе литературы	- низкий (испытывает серьезные затруднения, нуждается в помощи и контроле педагога)	Лист диагностики сформированности коммуникативных УУД (по методике Н.Ф. Кругловой) ( <a href="https://kopilkaurokov.ru/nachalniyeKlassi/prochee/diagnosticheskiye-materialy-dlia-otsienki-dostizhieniia-nietapriedmetnykh-planiruiemykh-riezul-tatov">https://kopilkaurokov.ru/nachalniyeKlassi/prochee/diagnosticheskiye-materialy-dlia-otsienki-dostizhieniia-nietapriedmetnykh-planiruiemykh-riezul-tatov</a> ) Стимульный материал к методике «диагностика мотивации учения и эмоционального отношения к учению в средних и старших классах школы» Спилберг-Андреева ( <a href="https://storage.yandexcloud.net/maximumtest-site/blog/Методика%20Андреевой.pdf">https://storage.yandexcloud.net/maximumtest-site/blog/Методика%20Андреевой.pdf</a> )
		- средний (работает с литературой с помощью педагога и родителей)	
		- высокий (работает самостоятельно)	
3.1.2. Умение пользоваться компьютерными источниками информации	Самостоятельность в использовании	Уровни по аналогии с п. 3.1.1. - низкий -средний -высокий	
3.1.3. Умение осуществлять учебно-исследовательскую работу (рефераты, исследования, проекты)	Самостоятельность в учебно-исследовательской работе	Уровни по аналогии с п. 3.1.1. - низкий -средний -высокий	
3.2. Учебно - коммуникативные умения: 3.2.1. Умение слушать и слышать педагога	Адекватность восприятия информации, идущей от педагога	Уровни по аналогии с п. 3.1.1. - низкий -средний -высокий	Наблюдение
3.2.2. Умение выступать перед аудиторией	Свобода владения и подачи подготовленной информации	Уровни по аналогии с п. 3.1.1. - низкий -средний -высокий	
3.3. Учебно-организационные умения и навыки: 3.3.1. Умение организовать свое рабочее (учебное) место	Самостоятельная подготовка и уборка рабочего места	Уровни по аналогии с п. 3.1.1. - низкий -средний -высокий	Наблюдение
3.3.2. Навыки соблюдения ТБ в процессе деятельности	Соответствие реальных навыков соблюдения ТБ программным требованиям	- низкий уровень (овладел менее чем $\frac{1}{2}$ объема навыков соблюдения ТБ); - средний уровень (овладел более $\frac{1}{2}$ объема освоенных навыков) - высокий уровень (освоил практически весь объем навыков)	



3.3.3. Умение аккуратно выполнять работу	Аккуратность и ответственность в работе	- низкий уровень - средний уровень - высокий уровень	
Личностные результаты			
4. Личностное развитие 4.1. Организационно-волевые качества: Терпение, воля, самоконтроль	Способность выдерживать нагрузки, преодолевать трудности. Умение контролировать свои поступки	- низкий (терпения хватает меньше чем на ½ занятия, волевые усилия побуждаются извне, требуется постоянный контроль извне) - средний (терпения хватает больше чем на ½ занятия, периодически контролирует себя сам) - высокий (терпения хватает на все занятие, контролирует себя всегда сам)	Наблюдение. Методика изучения мотивов участия учащихся в деятельности Л. Байбородова ( <a href="https://mydocx.ru/1-59347.html">https://mydocx.ru/1-59347.html</a> ). Опросник для выявления готовности учащихся к выбору профессии (подготовлен профессором В.Б. Успенским) ( <a href="https://psychiatry-test.ru/test/gotovnost-k-vyboru-professii/">https://psychiatry-test.ru/test/gotovnost-k-vyboru-professii/</a> )
4.2. Ориентационные качества: 4.2.1. Самооценка	Способность оценивать себя адекватно реальным достижениям	- низкий уровень (не умеет оценивать свои способности в достижении поставленных целей и задач, преувеличивает или занижает их) - средний уровень (умеет оценивать свои способности, но знает свои слабые стороны и стремится к самосовершенствованию, саморазвитию) - высокий уровень (адекватно оценивает свои способности и достижения)	
4.2.2. Мотивация, интерес к занятиям в ТО	Осознанное участие детей в освоении программы	- низкий уровень (интерес продиктован извне) - средний уровень (интерес периодически поддерживается самим) - высокий уровень (интерес постоянно поддерживается самостоятельно)	
4.3. Поведенческие качества: 4.3.1. Конфликтность	Отношение детей к столкновению интересов (спору) в процессе взаимодействия	- низкий уровень (периодически провоцирует конфликты) - средний уровень (в конфликтах не участвует, старается их избегать) - высокий уровень (пытается самостоятельно уладить конфликты)	
4.3.2. Тип сотрудничества (отношение детей к	Умение воспринимать общие дела, как	- низкий уровень (избегает участия в общих делах) - средний уровень	

общим делам д/о)	свои собственные	(участвует при побуждении извне)	
		- высокий уровень (инициативен в общих делах)	

## 2.5. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### Методы обучения по программе

В работе используются разнообразные методы обучения: объяснительно-иллюстративный (информационно-рецептивный), репродуктивный, проблемное изложение, частично-поисковый, исследовательский. Эффективно использование метода учебной дискуссии. В его основу могут быть положены: высказывание, научная гипотеза, имеющаяся проблема. Дискуссии помогают определить свою точку зрения, свое отношение к различным финансовым аспектам деятельности человека и проблемам функционирования экономики государства, а педагогу – диагностировать степень сформированности взглядов и убеждений обучающихся. В процессе учебной дискуссии формируются умения критически оценивать факты, явления, ситуации, доказывать и обосновывать свои выводы и точку зрения. Развитие названных умений способствует нравственному развитию личности и формированию социально-активной позиции гражданина. Поэтому обсуждения, дискуссии, споры способствуют преодолению равнодушного отношения к изучению финансово-экономических проблем, формируют стремление к поиску оптимального решения возникающих практических ситуаций.

На практических занятиях целесообразно сосредоточиться на формировании и закреплении практических навыков и умений обучающихся, что реализуется посредством решения практических задач и анализа практических ситуаций, кейс-метода, заполнения налоговой декларации.

### Педагогические технологии

При реализации программы используются следующие педагогические технологии:

- технология группового обучения – для организации совместных действий, коммуникаций, общения, взаимопонимания и взаимопомощи;
- технология дифференцированного обучения – применяются задания различной сложности в зависимости от интеллектуальной подготовки обучающихся;
- технология эдьютейнмент – для воссоздания и усвоения обучающимися изучаемого материала, общественного опыта и образовательной деятельности;
- технология проблемного обучения – для творческого усвоения знаний, поэтапного формирования умственных действий, активизации различных операций мышления;
- технология проектной деятельности – для развития исследовательских умений; достижения определенной цели; решения

познавательных и практических задач; приобретения коммуникативных умений при работе в группах;

– информационно-коммуникационные технологии – применяются для расширения знаний, выполнения заданий, создания и демонстрации презентаций на занятиях, проведения диагностики и самодиагностики.

### **Информационные, дидактические материалы к занятиям**

Наиболее эффективные формы и виды дидактического материала, реализуемого в процессе реализации программы:

1. Решение практических задач;
2. Видеозаписи фрагментов видеолекций, презентаций докладов, выступлений;
3. Задания по формированию универсальных умений (сравнивать, анализировать, доказывать, устанавливать причинно-следственные связи, обобщать, систематизировать, интегрировать и др.); задания различного уровня сложности (репродуктивного, продуктивного, поискового, исследовательского, творческого.); задания с проблемными вопросами; задания на развитие воображения и творчества; задания с профессионально-значимым содержанием; задания разного вида (вопросы, тесты разного типа, упражнения, разнообразные диктанты), предписания (алгоритмические, эвристические), дидактические игры, творческие задания;
4. Тесты разного типа: альтернативы, аналогии, выборки, группировки, дополнения, напоминания, последовательности, профессиональной направленности, ранжирования, соответствия;
5. Демо-версия программы «Личный кабинет налогоплательщика»;
6. Заполнение налоговой декларации в программе «Декларация-2021».

### **Техника безопасности**

Изучение вопросов безопасности труда организуется и проводится на всех стадиях образовательного процесса с целью формирования у обучающихся сознательного и ответственного отношения к вопросам личной безопасности и безопасности окружающих.

Обучение обучающихся в виде инструктажей с регистрацией в журнале учета работы педагога дополнительного образования в творческом объединении по правилам безопасности проводится перед началом всех видов деятельности:

- теоретические и практические занятия;
- занятия общественно-полезным трудом;
- экскурсии,
- массовые мероприятия.

## ЛИТЕРАТУРА И ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ

### Список основной литературы

1. Босенко, Е.В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е.В. Босенко. — Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. — 52 с.
2. Евсин, М.Ю. Финансовые рынки: учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 245 с.
3. Лётчиков, А. В. Лекции по финансовой математике / А. В. Лётчиков. — Москва, Ижевск: Институт компьютерных исследований, 2019. — 236 с.
4. Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин [и др.]. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 172 с.
5. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 568 с.
6. Финансовая грамотность: практикум для студентов вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 79 с.
7. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. — 222 с.

### Список дополнительной литературы

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва: Альпина Паблишер, 2018. — 304 с.
2. Киреев, А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТАПРЕСС, 2016.
3. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10 - 11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС. - 2016. - 22 с.
4. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС. - 2016. - 24 с.
5. Малыхин, В. И. Финансовая математика: учебное пособие / В. И. Малыхин. — 2-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с.
6. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебное пособие / [А. М. Балтина и др.]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования «Оренбург. гос. ун-т». - Электрон. текстовые данные. - Оренбург: ОГУ. - 2018. - 388 с.
7. Федосеева, Ю. А. Налогообложение физических лиц [Электронный ресурс]: практикум для обучающихся / Ю. А. Федосеева; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение

высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. финансов. - Оренбург: ОГУ. - 2018. - 106 с.

8. Финансовая грамотность: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]. — Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020. — 212 с.

### **Список цифровых ресурсов**

1. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://school-collection.edu.ru/> - (Дата обращения: 20.05.2023).

2. Портал по финансовой безопасности [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gorodfinansov.ru/> - (Дата обращения: 20.05.2023).

3. Сайт Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» НИУ ВШЭ [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fmc.hse.ru> - (Дата обращения: 20.05.2023).

4. Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности населения [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/> - (Дата обращения: 20.05.2023).

5. Сайт Министерства финансов РФ [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru> - (Дата обращения: 20.05.2023).

6. Сайт Центрального банка Российской Федерации [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (Дата обращения: 20.06.2023).

7. Сайт «Хочу. Могу. Знаю» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://хочумогузнаю.рф> - (Дата обращения: 20.05.2023).

8. Союз защиты потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) - [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finpotrebsouz.ru/> (Дата обращения: 20.05.2023).

9. Центр качества образования ИСРО РАО/раздел «Публикации» [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.centeroko.ru/public.html> - (Дата обращения: 20.05.2023).

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

#### Оценочные и диагностические материалы

##### Тестовое задание для входного контроля

1 Денежные средства, предназначенные не только для сохранения, но и для приумножения отложенных денежных средств, это ...

- а) кредит
- б) сбережения**
- в) инвестиции

2 Какие формы денег бывают...

- а) наличные и безналичные**
- б) наличные, безналичные, электронные
- в) наличные и электронные
- г) наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек

3 В чем преимущество безналичных денег перед наличными...

- а) они не изнашиваются со временем**
- б) ими невозможно воспользоваться мошенникам
- в) они могут быть удобнее в расчетах**

4 Доход, который получает акционер, называется...

- а) акцией
- б) презентом
- в) дивидендом**
- г) бонусом

5 Деньги используются для...

- а) упрощения обмена
- б) измерения ценности разных товаров**
- в) получения дохода в виде банковского процента
- г) все ответы верны

6 Выбери ежемесячные расходы, которые осуществляет человек...

- а) квартплата за квартиру, где ты живешь**
- б) помощь бабушке и дедушке
- в) оплата налогов**
- г) расходы на покупку ценных бумаг

7 Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание...

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно**

**в) на полную стоимость кредита**

8 Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35 тыс. р.

а) 180 тыс. р.

б) 70 тыс. р.

**в) 105 тыс. р.**

9 Представьте, что вы хотите взять в долг 100 тыс. р. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 тыс. р. или на условиях возврата через год 100 тыс. плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

а) первое

**б) второе**

в) одинаковы

10 Налог – это...

**а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства**

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме

11 Идентификационный номер налогоплательщика...

**а) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах**

б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право

в) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату

12 Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

а) будет стараться израсходовать все свои доходы

б) будет стараться покупать как можно меньше товаров и услуг

**в) будет сберегать часть своего дохода**

г) покупать лотерейные билеты

13 Определите среднедушевой доход семьи Володи за месяц, если папа получает зарплату 63 тыс. р., мама – 28 тыс. р., бабушка получает пенсию – 17 тыс. р., дочь – студентка - стипендию в размере 3 тыс. р.



14 В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

15 Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги
- г) **ежедневная покупка кофе в кафе перед работой**

16 Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда...

- а) расходы равны доходам
- б) расходы меньше доходов
- в) расходы равны плановым доходам
- г) **плановые расходы равны плановым доходам**

17 Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 р., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы...

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь
- в) **обратитесь в банк для обмена**
- г) не знаете, как с ней поступить

18 Что такое «льготный период» по кредитной карте?

- а) период бесплатного банковского обслуживания
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк
- в) **период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются**
- г) любое из вышеперечисленного

19 Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует...

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление
- б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения
- в) **постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения**
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода

20 Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах
- в) в уполномоченных банках и отелях
- г) в любых банках и иностранных посольствах

### Критерии оценивания выполнения тестовых заданий

Уровень освоения	Показатели	Критерии
Высокий уровень	1. Полнота выполнения тестовых заданий;	Выполнено более 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.
Средний уровень	2. Своевременность выполнения;	
	3. Правильность ответов на вопросы;	
Низкий уровень	4. Самостоятельность тестирования.	Выполнено от 71 % до 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
		Выполнено от 55 % до 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.

### Задание для текущего контроля по теме «Налоги и вычеты»

1. Савочкина Н.Н. получающая в месяц заработную плату в размере 37 тыс. р., подала в бухгалтерию документы о наличии на иждивении трех детей. Один ребенок в возрасте 5 лет, второй 14 лет, третий - студент очной формы обучения в возрасте 22 лет. Савочкина Н.Н. оплатила обучение сына в текущем году - 120 тыс. р. Рассчитать сумму налога на доходы физических лиц за год. Определите сумму социального налогового вычета.

2. Работник организации, являющийся участником боевых действий в республике Афганистан, инвалид 3 группы, получает ежемесячно доход в размере 35 тыс. р., ежемесячная премия 2 тыс. р. Предоставил в бухгалтерию организации документы о наличии несовершеннолетнего ребенка 10 лет. В течение года ежемесячно оплачивал обучение ребенка в лингвистической школе в сумме 4,5 тыс. р. (имеющей лицензию на осуществление деятельности). В мае текущего года оплатил собственное зубопротезирование – 250 тыс. р. Исчислите сумму налога на доходы физических лиц за год, предоставьте возможные вычеты, сделайте перерасчет.

3. Петров И.А. открыл рублевый вклад в банке ВТБ на сумму:

- а) 1 300 000 р. под 5 % годовых;
- б) 600 000 р. под 10 % годовых;

в) 1 200 тыс. р. под 15 % годовых;

Ключевая ставка на начало года составляла 4,25%.

Определите сумму НДФЛ для каждого случая.

4. Иванов Г.О. купил таун-хаус за 3,5 млн р. в сентябре 2021 г. Ежемесячный официальный доход Иванова, с которого он уплачивает НДФЛ составляет 60 тыс. р.

Определите сумму НДФЛ за год, сумму имущественного налогового вычета, которую получит Иванов в 2023 г. За какой период налогоплательщик реализует свое право на получение имущественного налогового вычета?

5. Индивидуальный предприниматель Петренко О.Ф. занимается грузовыми перевозками. В его собственности находятся:

- ГАЗ-3310 с мощностью двигателя 117 л.с. (3 единицы);

- ГАЗ-2705 с мощностью двигателя 110 л.с. (4 единицы);

- 20 февраля был приобретен и зарегистрирован грузовой автомобиль ЗИЛ 133 с мощностью двигателя 150 л. с.

Рассчитайте сумму транспортного налога, используя ставки, установленные в вашем регионе. Укажите срок уплаты.

### Критерии оценивания решения типовых задач

Уровень освоения	Показатели	Критерии
Высокий уровень	1. Полнота выполнения практического задания; 2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность выполнения задания;	Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.
Средний уровень	4. Самостоятельность решения; 5. и т.д.	Задание решено с помощью педагога. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
Низкий уровень		Задание решено с подсказками педагога. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.

## Тестовое задание для промежуточного контроля

1. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица?

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов
- в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании**
- г) на загородный дом с огородом

2. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 8 тыс. р. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили?

- а) заём в ломбарде под 0,3 % в день
- б) заём в МФО под 3% в неделю
- в) кредит в банке под 20 % годовых**
- г) взять в долг у соседа

3. Налоговая ставка представляет собой...

- а) величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы**
- б) физическую характеристику налоговой базы
- в) стоимостную характеристику налоговой базы
- г) размер налога на единицу налогообложения

4. Налоговая база представляет собой...

- а) величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы
- б) физическую характеристику объекта налогообложения
- в) стоимостную характеристику объекта налогообложения
- г) стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения**

5. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении)
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении)
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год**

6. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции?

- а) сокращают сбережения
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки**
- в) продают акции
- г) продают иностранную валюту

7. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства...

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. р.
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов**
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности

8. При прогрессивном налогообложении налоговая ставка представляет собой...

- а) процент изъятия, уменьшающийся по мере роста размера налоговой базы
- б) процент изъятия, увеличивающийся по мере роста размера налоговой базы**
- в) процент изъятия, не меняющийся по мере роста размера налоговой базы
- г) процент изъятия в зависимости от срока уплаты налога

9. Срок давности привлечения налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения составляет...

- а) пять лет
- б) три года**
- в) два года
- г) один год

10. В течение какого периода налогоплательщик обязан обеспечить сохранность данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями НК РФ?

- а) в течение одного года
- б) в течение трех лет
- в) в течение четырех лет**

г) в течение пяти лет

11. Страховые взносы зачисляются...

- а) в консолидированный бюджет РФ
- б) в федеральный бюджет РФ
- в) во внебюджетные фонды РФ**
- г) в Пенсионный Фонд РФ

12. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам?

- а) расходы на еду и воду
- б) расходы на платежи по взятому кредиту
- в) расходы на уплату налогов
- г) расходы на путешествия по России**

13. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) без капитализации
- б) с ежегодной капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией**

14. Что является налоговой базой по земельному налогу?

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сарай и т. д.), в рублях
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях**
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах

15. Региональные субсидии малому предприятию как инструмент финансирования предпринимательской деятельности относятся к...

- а) самофинансированию
- б) бюджетному финансированию**
- в) заёмному финансированию

### **Критерии оценивания выполнения тестовых заданий**

Уровень освоения	Показатели	Критерии
Высокий уровень	1. Полнота выполнения тестовых заданий;	Выполнено более 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.

Средний уровень	2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования.	Выполнено от 71 % до 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Низкий уровень		Выполнено от 55 % до 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.

### Тестовое задание для итогового контроля

1 Физическому лицу принадлежит транспортное средство с мощностью двигателя 220 лошадиных сил. Региональная ставка транспортного налога для данной категории транспортных средств 75 р. за 1 лошадиную силу. Транспортный налог за текущий год составит:

- а) 0 р.
- б) 1375 р.
- в) 4125 р.
- г) **16500 р.**

2 Петров В.А. состоит в браке и воспитывает двоих детей в браке – 11 и 14 лет. Оклад 25 тыс. р. Определите сумму НДФЛ за год...

- а) 60 тыс. р.
- б) 33,6 тыс. р.
- в) **34,632 тыс. р.**
- г) 39,6 тыс. р.

3 Имущественный налоговый вычет на приобретение квартиры равен...

- а) 1 млн р.
- б) **2 млн р.**
- в) 3 млн р.
- г) 4 млн р.

4 Григорьев А.А. является участником боевых действий в республике Афганистан, оклад по месту работы установлен в размере 19 тыс. р. Воспитывает двоих детей в браке – 11 и 17 лет. Определите сумму предоставленных стандартных налоговых вычетов за год...

- а) 6 тыс. р.
- б) 33,6 тыс. р.
- в) 25 тыс. р.
- г) **39,6 тыс. р.**

5 Работник организации, получает доход в сумме 44,5 тыс. р. в месяц. Имеет на иждивении дочь 9 лет и сына 20 лет очной формы обучения, за



обучение которого в текущем году было заплачено 40 тыс. р. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета...

- а) **5,2 тыс. р.**
- б) 6,5 тыс. р.
- в) 18,2 тыс. р.
- г) 12,7 тыс. р.

6 Физическому лицу принадлежит транспортное средство с мощностью двигателя 110 лошадиных сил. Региональная ставка транспортного налога для данной категории транспортных средств 15 рублей за 1 лошадиную силу. Транспортный налог за текущий год составит...

- а) 0 р.
- б) 1375 р.
- в) **1650 р.**
- г) 1750 р.

7 Определите сумму налога на прибыль организаций, если выручка от реализации составила за налоговый период 4,5 млн р., материальные расходы – 800 тыс. р., доходы от сдачи имущества в аренду – 200 тыс. р., фонд оплаты труда – 700 тыс. р.:

- а) 640 тыс. р.
- б) **598 тыс. р.**
- в) 456 тыс. р.
- г) 250 тыс. р.

8 На 15 июля текущего года для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации: банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США; банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США. В каком банке выгоднее купить доллары США?

- а) банк А
- б) **банк Б**

9 Определите сумму прибыли организации, если выручка от реализации составила за отчетный период 5 млн р., материальные расходы – 2 млн. р., доходы от сдачи имущества в аренду – 800 тыс. р., фонд оплаты труда – 900 тыс. р.:

- а) **2,630 тыс. р.**
- б) 1,300 тыс. р.
- в) 2,900 тыс. р.
- г) 2,250 тыс. р.

10 Определите среднедушевой доход семьи Саши за месяц, если папа получает заработную плату 53 тыс. р., мама – 58 тыс. р., бабушка получает пенсию – 22 тыс. р., дочь – студентка - стипендию в размере 3 тыс. р.

**Ответ: 27,2 тыс. р.**

### **Критерии оценивания выполнения тестовых заданий**

Уровень освоения	Показатели	Критерии
Высокий уровень	1. Полнота выполнения тестовых заданий;	Выполнено более 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.
Средний уровень	2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования.	Выполнено от 71 % до 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Низкий уровень		Выполнено от 55 % до 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.