

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

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

СОГЛАСОВАНО

Научно-методическим советом

ГАУ ДПО ИРО ОО

Протокол № 09 от 01.07.2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГАУ ДПО ИРО ОО

С.В. Крупина

Приказ № 294 от 02.07.2024 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА

**ОЗШ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

Направленность программы: социально-гуманитарная

Уровень программы: базовый  
Возраст обучающихся: 14-15 лет  
Срок освоения программы: 1 год

Автор-составитель:  
Федосеева Юлия Александровна,  
педагог дополнительного образования  
первой квалификационной категории,  
кандидат экономических наук

Оренбург, 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ	3
1.1.	Пояснительная записка	3
1.1.1.	Актуальность программы	4
1.1.2.	Объем и сроки освоения программы	4
1.1.3.	Формы организации образовательного процесса	4
1.1.4.	Режим занятий	4
1.1.5.	Цель и задачи программы	5
1.1.6.	Планируемые результаты освоения программы	6
2.	КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ	8
2.1.	Календарный учебный график	8
2.2.	Условия формирования групп	8
2.3.	Материально-техническое обеспечение	8
2.4.	Учебный план	8
2.4.1.	Содержание учебного плана	9
2.5.	Рабочая программа	14
2.6.	Рабочая программа воспитания	20
2.6.1.	Календарный план воспитательной работы	22
2.7.	Формы контроля и аттестации	23
2.8.	Оценочные материалы	23
2.9.	Методические материалы	37

# 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

## 1.1. Пояснительная записка

Программа разработана в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

- 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»;
- Федеральный закон от 04.08.2023 года № 479-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации»;
- Указ Президента РФ от 09.11.2022 № 809 «Об утверждении Основ государственной политики по сохранению и укреплению традиционных российских духовно-нравственных ценностей»;
- Распоряжение Правительства РФ от 29.05.2015 № 996-р «Об утверждении Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года»;
- Распоряжение Правительства РФ от 31.03.2022 № 678-р «Об утверждении Концепции развития дополнительного образования детей до 2030 г. и плана мероприятий по ее реализации»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 11.10.2023 № 1678 «Об утверждении Правил применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации 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»;
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 18.05.2023 № 370 «Об утверждении федеральной образовательной программы основного общего образования»;
- Приказ Министерства просвещения РФ от 31.05.2021 г. № 287 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» (с изменениями и дополнениями);
- Письмо Министерства образования и науки РФ от 18.11.2015 № 09-3242 «О направлении информации» (вместе с «Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы)»);
- Письмо Министерства образования и науки РФ от 28.04.2017 № ВК-1232/09 «О направлении методических рекомендаций» (вместе с

«Методическими рекомендациями по организации независимой оценки качества дополнительного образования детей»);

– Письмо Министерства просвещения РФ от 31.01.2022 № ДГ-245/06 «О направлении методических рекомендаций» (вместе с «Методическими рекомендациями по реализации дополнительных общеобразовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий»);

– Постановление Правительства РФ от 26.12.2017 № 1642 «Об утверждении государственной программы 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»;

– 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 06.09.2013 г. № 1698/506-V-ОЗ «Об образовании в Оренбургской области»;

– Постановление Правительства Оренбургской области от 29.12.2018 № 921-пп «Об утверждении государственной программы Оренбургской области «Развитие системы образования Оренбургской области».

### **1.1.1. Актуальность программы**

Актуальность программы обусловлена ее практической значимостью. Программа построена таким образом, что позволяет формировать у обучающихся метапредметное умение ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные варианты решения финансовых задач и находить оптимальный вариант в конкретных жизненных обстоятельствах.

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

Дополнительная общеразвивающая программа ОЗШ «Финансовая грамотность» рассчитана на один год обучения – 120 часов.

### **1.1.3. Формы организации образовательного процесса**

Форма обучения – очно-заочная.

### **1.1.4. Режим занятий**

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

Еженедельная нагрузка на одного обучающегося составляет 4 часа.

### 1.1.5. Цель и задачи программы

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

**Задачи:**

Воспитывающие:

- формировать готовность к саморазвитию, самостоятельности и личностному самоопределению; ценность самостоятельности и инициативы;
- формировать ценностное отношение к достижениям своей Родины - России, к науке.

Развивающие:

- развивать умение выявлять причинно-следственные связи при изучении явлений и процессов;
- развивать умение сопоставлять свои суждения с суждениями других участников диалога, обнаруживать различие и сходство позиций;
- развивать умение самостоятельно составлять алгоритм решения задачи (или его часть), выбирать способ решения учебной задачи с учётом имеющихся ресурсов и собственных возможностей, аргументировать предлагаемые варианты решений;
- развивать умение владеть способами самоконтроля, самомотивации и рефлексии.

Обучающие:

- формировать представление об основных сферах взаимодействия индивидуума 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;
- 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;

- формировать умения составления бизнес-плана;
- обучать выбору системы налогообложения для малого бизнеса и исчисления налогов.

### **1.1.6. Планируемые результаты освоения программы**

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

#### ***Личностные результаты***

В результате обучения по программе обучающийся:

- готов к саморазвитию, самостоятельности и личностному самоопределению; имеет ценность самостоятельности и инициативы;
- имеет ценностное отношение к достижениям своей Родины - России, к науке.

#### ***Метапредметные результаты***

В результате обучения по программе обучающийся:

- умеет выявлять причинно-следственные связи при изучении явлений и процессов;
- умеет сопоставлять свои суждения с суждениями других участников диалога, обнаруживать различие и сходство позиций;
- умеет самостоятельно составлять алгоритм решения задачи (или его часть), выбирать способ решения учебной задачи с учётом имеющихся ресурсов и собственных возможностей, аргументировать предлагаемые варианты решений;
- умеет владеть способами самоконтроля, самомотивации и рефлексии.

#### ***Предметные результаты***

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:

- решать типовые тесты разных авторов по финансовой грамотности;
- работать с законодательной базой, регулирующей финансовые правоотношения;
- решать разноуровневые задания;

– выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты; защищать свои права; проводить предварительные расчёты по вкладам и кредитам с использованием формулы простых и сложных процентов;

– выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке; выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг;

– 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;

– выбирать систему налогообложения для малого бизнеса и исчисления налогов.

владеет:

– навыками применения теоретических заданий для решения практических заданий;

имеет:

– систему финансовых знаний как компонента социально-гуманитарной картины мира.

## 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

### 2.1. Календарный учебный график

Начало занятий – 1 октября.

Окончание занятий – 30 апреля.

Праздничные неучебные дни – 4 ноября, 31 декабря, 1-8 января, 23 февраля, 8 марта.

Каникулы – 1 июня-31 августа.

Срок проведения промежуточной аттестации – 23-30 декабря.

Срок проведения итоговой аттестации – 23-30 апреля.

### 2.2. Условия формирования групп

Занятия по программе проводятся в разновозрастных группах. В группы принимаются обучающиеся в возрасте 14-15 лет.

### 2.3. Материально-техническое обеспечение

Для эффективности образовательного процесса необходимы:

1. Помещения: учебный кабинет. Оснащение кабинета: мебель – стол для педагога, ученические парты и стулья, шкафы, стеллажи.

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

### 2.4. Учебный план

Название раздела	Всего часов	Теория	Практика	Формы контроля и аттестации
Вводное занятие	2	1	1	Входная диагностика (тестирование)
1. Финансовая грамотность: понятие и ее составляющие	8	4	4	Беседа, опрос, практическая работа, тестирование
2. Доходы и расходы граждан: планирование и распоряжение	12	4	8	Беседа, опрос, практическая работа
3. Инвестиционные решения гражданина на финансовом рынке	16	4	12	Беседа, опрос, практическая работа
4. Налоги и вычеты	34	8	26	Беседа, опрос, практическая работа, промежуточная аттестация (тестирование)
5. Собственный бизнес: создание и функционирование	28	4	24	Беседа, опрос, практическая работа
6. Риски в финансовой сфере и способы управления ими	18	4	14	Беседа, опрос, практическая работа
Итоговое занятие	2	-	2	Итоговая аттестация (тестирование)
<b>ИТОГО:</b>	<b>120</b>	<b>29</b>	<b>91</b>	



## **2.4.1. Содержание учебного плана**

### **Вводное занятие (2 часа)**

Теория (1 час): организационные вопросы. Инструктаж по вопросам комплексной безопасности (антитеррористической и противопожарной направленностей, о порядке действий населения при звучании сигнала «Воздушная тревога», о правилах поведения вблизи водоемов, железнодорожного полотна, автодороги, в местах массового пребывания). Техника безопасности.

Практика (1 час): входная диагностика (тестирование).

## **РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ПОНЯТИЕ И ЕЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ (8 ЧАСОВ)**

### **Тема 1.1. Индивид в финансовых правоотношениях» (4 часа)**

Теория (2 часа): индивид в финансовых правоотношениях. Основные понятия и инструменты взаимодействия гражданина с участниками финансовых правоотношений.

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

Видеоролик «С деньгами на ты. Зачем быть финансово грамотным?».

Задание 1. Ответить на тесты открытого типа.

### **Тема 1.2. Современные направления развития финансовых правоотношений в Российской Федерации (4 часа)**

Теория (2 часа): 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.

Видеоролик «Что такое Центральный Банк».

Задание 1. Проанализировать динамику ключевой ставки ЦБ РФ за последние три года.

## **РАЗДЕЛ 2. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ГРАЖДАН: ПЛАНИРОВАНИЕ И РАСПОРЯЖЕНИЕ (12 ЧАСОВ)**

### **Тема 2.1. Понятие доходов граждан и их классификация. Заработная плата как основной источник доходов граждан (6 часов)**

Теория (2 часа): понятие «доходы граждан». Виды доходов: денежные доходы, натуральные доходы, постоянные, случайные, инвестиционные. Классификация доходов. Понятие «заработная плата». Функции заработной платы. Виды заработной платы. Состав заработной платы. Трудовой договор и его характеристика. Скрытая заработная плата: риски и выгода для работника и работодателя.

Практика (4 часа): изучение состава и структуры доходов населения РФ.

Видеоролик «Виды доходов населения».

Видеоролик «Что такое заработная плата».

Задание 1. Заполнение таблицы на соответствие терминов и их содержания.

Задание 2. Заполнение таблицы по классификации доходов населения.

Задание 3. Решение задачи на выбор оплаты труда работника.

## **Тема 2.2. Расходы граждан: понятие и виды. Личный бюджет и управление им (6 часов)**

Теория (2 часа): понятие «расходы», виды и классификация расходов. Возможности оптимизации расходов. Понятие «личный бюджет» и его составляющие. Виды бюджета: дефицитный, профицитный, сбалансированный. Планирование личного бюджета. Финансовая подушка безопасности.

Практика (4 часа): изучение состава и структуры расходов населения РФ.

Видеоролик «Виды и периодичность расходов».

Задание 1. Заполнение таблицы по классификации расходов населения.

Задание 2. Составление личного бюджета.

## **РАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ ГРАЖДАНИНА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ (16 ЧАСОВ)**

### **Тема 3.1. Финансовый рынок: понятие и роль для экономики и общества. Банковские вклады как инструмент денежного рынка (8 часов)**

Теория (2 часа): понятие «финансовый рынок» и его составляющие. Роль финансового рынка для экономики и общества. Цели и возможные формы участия гражданина на финансовом рынке. Виды банковских вкладов. Характеристика механизма сложного и простого процента. Простые финансовые вычисления. Сравнительный анализ условий вкладов.

Практика (6 часов): решение заданий по теме.

Видеоролик «Банковские вклады как инструмент денежного рынка».

Задание 1. Решение задач по начислению простых процентов по вкладам.

Задание 2. Решение задач по начислению сложных процентов по вкладам.

Задание 3. Выбрать из имеющихся предложений наиболее оптимальный вариант банковского вклада по срокам и условиям начисления процентов.

### **Тема 3.2. Кредиты и займы. Финансовые инвестиции в акции и облигации российских и зарубежных компаний. Альтернативные инвестиции (8 часов)**

Теория (2 часа): понятие «кредит» и «займ». Виды кредитов и займов. Проблемные ситуации при кредитовании. Виды ценных бумаг. Основные характеристики акций и облигаций. Выбор объекта инвестирования. Выбор активов и определение структуры портфеля. Индивидуальный инвестиционный счет: понятие и виды. Альтернативные инвестиции: драгоценные металлы, валюта, недвижимость.

Практика (6 часов): принципы рационального кредитного поведения. Финансовые инструменты для юного инвестора.

Видеоролик «Что такое кредит».

Видеоролик «Ценные бумаги».

Задание 1. Выбрать из имеющихся предложений наиболее оптимальный вариант банковского кредита для покупки автомобиля.

Задание 2. Решение задач по начислению процентов по кредиту.

## **РАЗДЕЛ 4. НАЛОГИ И ВЫЧЕТЫ (34 ЧАСА)**

### **Тема 4.1. Общая характеристика налогов (6 часов)**

Теория (2 часа): понятие «налог». Основания взимания налогов с граждан. 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 (4 часа): социально-экономическое значение налогов.

Видеоролик «Какие налоги мы платим».

Видеоролик «Личный кабинет налогоплательщика».

Задание 1. Классификация налогов по различным основаниям.

Задание 2. Роль налогов в формировании доходов бюджетной системы РФ.

### **Тема 4.2. Налог на доходы физических лиц (12 часов)**

Теория (2 часа): 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, инвестиционных. Порядок декларирования полученных доходов физическими лицами.

Практика (10 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.

### **Тема 4.3. Транспортный налог (6 часов)**

Теория (2 часа): характеристика элементов транспортного налога  
Порядок исчисления и уплаты транспортного налога. Порядок получения налоговых льгот по налогу.

Практика (4 часа): решение задач по исчислению транспортного налога  
оформление документов для получения налоговых льгот, работа в личном кабинете налогоплательщика. Промежуточная аттестация (тестирование).

Видеоролик «Транспортный налог».

Задание 1. Посмотреть в личном кабинете налогоплательщика (родителя) информацию о налогооблагаемых характеристиках вашего транспортного средства.

Задание 2. По каким классификационным критериям можно классифицировать транспортный налог.

Задание 3. Задача на применение коэффициентов периода владения и налоговых льгот.

### **Тема 4.4. Налог на имущество физических лиц. Земельный налог (10 часов)**

Теория (2 часа): характеристика элементов налога на имущество физических лиц  
Порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц. Порядок получения налоговых льгот по налогу. Характеристика элементов земельного налога. Порядок исчисления и уплаты земельного налога. Порядок получения налоговых льгот по налогу.

Практика (8 часов): решение задач по исчислению налога на имущество физических лиц и земельного налога, оформление документов для получения налоговых льгот, работа в личном кабинете налогоплательщика.

Видеоролик «Налог на имущество физических лиц».

Видеоролик «Земельный налог».

Задание 1. Посмотреть в личном кабинете налогоплательщика (родителя) информацию о налогооблагаемых характеристиках вашего дома, квартиры.

Задание 2. Задача на применение коэффициентов периода владения и налоговых вычетов.

## **РАЗДЕЛ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: СОЗДАНИЕ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ (28 ЧАСОВ)**

### **Тема 5.1. Государственное регулирование и стимулирование предпринимательской деятельности в РФ. Регистрация индивидуального предпринимателя (8 часов)**

Теория (2 часа): 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 (6 часов): знакомство с цифровой платформой МСП и Мой бизнес. Решение ситуационных задач и анализ практических ситуаций по финансовому поведению обучающихся по теме.

Видеоролик: «Как получить поддержку от государства: гранты, субсидии».

Задание 1. Выбор организационно-правовой формы организации для собственного бизнеса.

Задание 2. Самозанятость: плюсы и минусы.

## **Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя (20 часов)**

Теория (2 часа): системы налогообложения индивидуального предпринимателя: упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения, налог на профессиональный доход, единый сельскохозяйственный налог: характеристика элементов и порядок исчисления и уплаты. Страховые взносы: порядок исчисления и уплаты.

Практика (18 часов): решение ситуационных задач и анализ практических ситуаций по финансовому поведению обучающихся по теме.

Видеоролик: «Специальные налоговые режимы для малого бизнеса».

Видеоролик: «Страховые взносы».

Задание 1. Задача на выбор наиболее оптимального режима налогообложения.

Задание 2. Задача на исчисление и уплату страховых взносов.

## **РАЗДЕЛ 6. РИСКИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ (18 ЧАСОВ)**

### **Тема 6.1. Общие подходы к управлению рисками. Страхование в личных финансах (10 часов)**

Теория (2 часа): понятие «финансовые риски». Виды финансовых рисков. Способы управления рисками. Понятие страхования и его виды, классификация. Регулирование страховой деятельности в РФ. Управление личными рисками путем страхования: имущества, жизни, здоровья.

Практика (8 часов): решение ситуационных задач и анализ практических ситуаций по финансовому поведению обучающихся, соответствующих их возрасту.

Видеоролик «Страхование: что это?».

Задание 1. Решение типовых заданий.

## Тема 6.2. Мошенничество на финансовом рынке (8 часов)

Теория (2 часа): финансовое мошенничество и финансовые пирамиды. Защита потребителей финансового рынка.

Практика (6 часов): признаки финансовых пирамид. Современные виды финансового мошенничества.

Видеоролик «Ошибки, из-за которых мы теряем деньги и как их избежать».

Задание 1. Охарактеризовать виды мошенничества, с которыми столкнулись вы или ваши родители в собственной жизни.

## Итоговое занятие (2 часа)

Практика (2 часа): итоговая аттестация (тестирование).

## 2.5. Рабочая программа

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Наименование дополнительной общеразвивающей программы, к которой составлена рабочая программа	Рабочая программа составлена на основе дополнительной общеразвивающей программы ОЗШ «Финансовая грамотность» (120 часов), автор-составитель: Федосеева Юлия Александровна, педагог дополнительного образования
Форма обучения	Очно-заочная
Место реализации	Программа реализуется на базе ГАУ ДПО «Институт развития образования Оренбургской области»
Перечень значимых мероприятий муниципального, регионального, всероссийского уровня, международного уровня, где обучающиеся смогут продемонстрировать результаты освоения программы	- Всероссийская неделя сбережений; - Всероссийская олимпиада по финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг; - Всероссийская олимпиада для старшеклассников по финансовой грамотности (Финатлон для старшеклассников).

### Тематический план

№ п/п	Тема занятия	Кол-во часов по программе	Форма проведения занятия	Планируемые результаты
				Обучающийся будет:
1	Вводное занятие	2	Комбинированное занятие	- знать правила комплексной безопасности
<b>Раздел 1. Финансовая грамотность: понятие и ее составляющие</b>		<b>8</b>		Обучающийся будет:
2	Тема 1.1. Индивид в финансовых правоотношениях»	2	Теоретическое занятие	- знать основные понятия, законодательную базу и инструменты взаимодействия гражданина с участниками финансовых правоотношений;
3	Тема 1.1. Индивид в финансовых правоотношениях»	2	Практическое занятие	- уметь идентифицировать себя в системе финансовых отношений

4	Тема 1.2. Современные направления развития финансовых правоотношений в Российской Федерации	2	Теоретическое занятие	- знать роль Центрального банка РФ в регулировании финансовых правоотношений; - знать значение ключевой ставки в регулировании инфляции; - уметь анализировать динамику ключевой ставки ЦБ РФ и ее влияние на экономические процессы в обществе
5	Тема 1.2. Современные направления развития финансовых правоотношений в Российской Федерации	2	Практическое занятие	
<b>Раздел 2. Доходы и расходы граждан: планирование и распоряжение</b>		<b>12</b>		Обучающийся будет:
6	Тема 2.1. Понятие доходов граждан и их классификация. Зарботная плата как основной источник доходов граждан	2	Теоретическое занятие	- знать содержание понятие «доходы граждан»; виды доходов; классификацию доходов; - знать содержание понятия «зарботная плата»; функции зарботной платы; виды зарботной платы; состав зарботной платы;
7	Тема 2.1. Понятие доходов граждан и их классификация. Зарботная плата как основной источник доходов граждан	2	Практическое занятие	- знать о рисках и выгодах для работника и работодателя при применении скрытой оплаты труда
8	Тема 2.1. Понятие доходов граждан и их классификация. Зарботная плата как основной источник доходов граждан	2	Практическое занятие	
9	Тема 2.2. Расходы граждан: понятие и виды. Личный бюджет и управление им	2	Теоретическое занятие	- знать содержание понятия «расходы»; виды и классификацию расходов; возможности оптимизации расходов; - знать содержание понятия «личный бюджет», виды бюджета;
10	Тема 2.2. Расходы граждан: понятие и виды. Личный бюджет и управление им	2	Практическое занятие	- уметь планировать личный бюджет
11	Тема 2.2. Расходы граждан: понятие и виды. Личный бюджет и управление им	2	Практическое занятие	



<b>Раздел 3. Инвестиционные решения гражданина на финансовом рынке</b>		<b>16</b>		Обучающийся будет:
<b>12</b>	Тема 3.1. Финансовый рынок: понятие и роль для экономики и общества. Банковские вклады как инструмент денежного рынка	2	Теоретическое занятие	- знать содержание понятия «финансовый рынок»; структуру финансового рынка; роль финансового рынка для экономики и общества; возможные формы участия гражданина на финансовом рынке; - знать виды банковских вкладов;
<b>13</b>	Тема 3.1. Финансовый рынок: понятие и роль для экономики и общества. Банковские вклады как инструмент денежного рынка	2	Практическое занятие	- уметь производить начисление простых и сложных процентов по вкладам; - уметь проводить сравнительный анализ условий привлечения средств населения во вклады
<b>14</b>	Тема 3.1. Финансовый рынок: понятие и роль для экономики и общества. Банковские вклады как инструмент денежного рынка	2	Практическое занятие	
<b>15</b>	Тема 3.1. Финансовый рынок: понятие и роль для экономики и общества. Банковские вклады как инструмент денежного рынка	2	Практическое занятие	
<b>16</b>	Тема 3.2. Кредиты и займы. Финансовые инвестиции в акции и облигации российских и зарубежных компаний. Альтернативные инвестиции	2	Теоретическое занятие	- знать содержание понятий «кредит» и «займ»; виды кредитов и займов; - знать правила использования кредитных карт; - знать виды ценных бумаг; основные характеристики акций и облигаций; - знать правила функционирования индивидуальных инвестиционных счетов и их виды;
<b>17</b>	Тема 3.2. Кредиты и займы. Финансовые инвестиции в акции и облигации российских и зарубежных компаний. Альтернативные инвестиции	2	Практическое занятие	- знать виды альтернативных инвестиций; - уметь анализировать предложения по банковским кредитам; - уметь сопоставлять риск и доходность по финансовым инструментам



18	Тема 3.2. Кредиты и займы. Финансовые инвестиции в акции и облигации российских и зарубежных компаний. Альтернативные инвестиции	2	Практическое занятие	
19	Тема 3.2. Кредиты и займы. Финансовые инвестиции в акции и облигации российских и зарубежных компаний. Альтернативные инвестиции	2	Практическое занятие	
<b>Раздел 4. Налоги и вычеты</b>		<b>34</b>		<b>Обучающийся будет:</b>
20	Тема 4.1. Общая характеристика налогов	2	Теоретическое занятие	- знать содержание понятия «налог»; основания взимания налогов с граждан; виды налогов;
21	Тема 4.1. Общая характеристика налогов	2	Практическое занятие	- знать права и обязанности налогоплательщиков; виды ответственности за неисполнение обязанностей в сфере налогообложения;
22	Тема 4.1. Общая характеристика налогов	2	Практическое занятие	- уметь работать в личном кабинете налогоплательщика
23	Тема 4.2. Налог на доходы физических лиц	2	Теоретическое занятие	- знать порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц;
24	Тема 4.2. Налог на доходы физических лиц	2	Практическое занятие	- знать порядок получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц;
25	Тема 4.2. Налог на доходы физических лиц	2	Практическое занятие	- знать порядок декларирования полученных доходов физическими лицами;
26	Тема 4.2. Налог на доходы физических лиц	2	Практическое занятие	- уметь решать задачи по исчислению налога на доходы физических лиц
27	Тема 4.2. Налог на доходы физических лиц	2	Практическое занятие	
28	Тема 4.2. Налог на доходы физических лиц	2	Практическое занятие	
29	Тема 4.3. Транспортный налог	2	Теоретическое занятие	- знать порядок исчисления и уплаты транспортного налога;
30	Тема 4.3. Транспортный налог	2	Практическое занятие	- знать порядок получения налоговых льгот по налогу;
31	Тема 4.3. Транспортный налог	2	Практическое занятие	- уметь решать задачи по исчислению транспортного налога; - уметь работать в личном кабинете налогоплательщика

32	Тема 4.4. Налог на имущество физических лиц. Земельный налог	2	Теоретическое занятие	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать порядок исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц и земельного налога;</li> <li>- уметь решать задачи по исчислению земельного налога и налога на имущество физических лиц;</li> <li>- уметь работать в личном кабинете налогоплательщика</li> </ul>
33	Тема 4.4. Налог на имущество физических лиц. Земельный налог	2	Практическое занятие	
34	Тема 4.4. Налог на имущество физических лиц. Земельный налог	2	Практическое занятие	
35	Тема 4.4. Налог на имущество физических лиц. Земельный налог	2	Практическое занятие	
36	Тема 4.4. Налог на имущество физических лиц. Земельный налог	2	Практическое занятие	
<b>Раздел 5. Собственный бизнес: создание и функционирование</b>		<b>28</b>		
37	Тема 5.1. Государственное регулирование и стимулирование предпринимательской деятельности в РФ. Регистрация индивидуального предпринимателя	2	Теоретическое занятие	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать содержание понятий «индивидуальный предприниматель», «микробизнес», «малый бизнес», «средний бизнес», «самозанятый»; виды государственной поддержки малого и среднего предпринимательства; порядок государственной регистрации индивидуального предпринимателя;</li> <li>- знать права и обязанности индивидуального предпринимателя в РФ;</li> <li>- уметь выбирать организационно-правовую форму для функционирования собственного бизнеса;</li> <li>- уметь работать с цифровыми платформами МСП и «Мой бизнес»</li> </ul>
38	Тема 5.1. Государственное регулирование и стимулирование предпринимательской деятельности в РФ. Регистрация индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
39	Тема 5.1. Государственное регулирование и стимулирование предпринимательской деятельности в РФ. Регистрация индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
40	Тема 5.1. Государственное регулирование и стимулирование предпринимательской деятельности в	2	Практическое занятие	

	РФ. Регистрация индивидуального предпринимателя			
41	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Теоретическое занятие	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать системы налогообложения индивидуального предпринимателя;</li> <li>- знать порядок исчисления и уплаты налогов по специальным налоговым режимам, ориентированным на субъектов малого бизнеса;</li> <li>- уметь решать задачи по применению специальных налоговых режимов</li> </ul>
42	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
43	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
44	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
45	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
46	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
47	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
48	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
49	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя		Практическое занятие	
50	Тема 5.2. Налогообложение индивидуального предпринимателя	2	Практическое занятие	
<b>Раздел 6. Риски в финансовой сфере и способы управления ими</b>		<b>18</b>		Обучающийся будет:
51	Тема 6.1. Общие подходы к управлению рисками. Страхование в личных финансах	2	Теоретическое занятие	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знать содержание понятия «финансовые риски»; виды финансовых рисков; способы управления рисками;</li> <li>- знать содержание понятия «страхование», виды страхования, классификацию страхования;</li> <li>- знать о возможностях управления личными рисками путем страхования: имущества, жизни,</li> </ul>
52	Тема 6.1. Общие подходы к управлению рисками.	2	Практическое занятие	

	Страхование в личных финансах			здоровья	
53	Тема 6.1. Общие подходы к управлению рисками. Страхование в личных финансах	2	Практическое занятие		
54	Тема 6.1. Общие подходы к управлению рисками. Страхование в личных финансах	2	Практическое занятие		
55	Тема 6.1. Общие подходы к управлению рисками. Страхование в личных финансах	2	Практическое занятие		
56	Тема 6.2. Мошенничество на финансовом рынке	2	Теоретическое занятие		- знать о финансовом мошенничестве и финансовых пирамидах;
57	Тема 6.2. Мошенничество на финансовом рынке	2	Практическое занятие		- знать механизм защиты потребителей финансового рынка
58	Тема 6.2. Мошенничество на финансовом рынке	2	Практическое занятие		
59	Тема 6.2. Мошенничество на финансовом рынке	2	Практическое занятие		
				Обучающийся будет:	
60	<b>Итоговое занятие</b>	<b>2</b>	Практическое занятие	- уметь анализировать свою работу за учебный год.	
	<b>Всего часов:</b>	<b>120</b>			

## 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.

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

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

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

- 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:**

- положительная динамика и высокий уровень мотивации обучающихся к участию в научно-практических конференциях, многопрофильных олимпиадах, творческих конкурсах;
- владение системой знаний о различных сферах человеческой деятельности, являющейся основой формирования убеждений, т.е. мировоззрения;
- знание Конституции Российской Федерации, этические и правовые нормы, регулирующие отношения человека к обществу, окружающей среде;
- личная убежденность, что высшие ценности человеческой жизни - это добро, красота, любовь к людям;
- сформированность чувства гражданской ответственности, стремление быть полезным окружающим людям, уважение своего народа и народов других стран;
- терпимое отношение к людям другой национальности и вероисповедания.

### 2.6.1. 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 ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет» и ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный педагогический университет»	февраль	Привлечение внимания обучающихся и их родителей к деятельности учреждения и содействие им в профессиональной ориентации
		2. Участие в онлайн-финзачете по финансовой грамотности	октябрь	Стимулирование интереса обучающихся к изучению финансовой грамотности, содействие им в профессиональной ориентации
		3. Участие в олимпиадах и конкурсах школьников регионального уровня	декабрь	Развитие творческих способностей и интереса к правовым дисциплинам, интереса к научной (научно-исследовательской) деятельности
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
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

5	Экологическое	1. Участие во Всероссийском молодежном флешмобе «Голубая лента»	март	Воспитание бережного отношения к природе и рациональному использованию водных ресурсов
		2. Участие в акции «Чистые берега»	апрель	

### 2.7. Формы контроля и аттестации

Для отслеживания результативности образовательной деятельности по программе проводятся: входной и текущий контроль, промежуточная и итоговая аттестация.

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

Форма:

- тестирование.

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

Формы:

- беседа;
- опрос;
- практическая работа;
- тестирование.

Промежуточная аттестация проводится с целью выявления уровня освоения программы обучающимися и корректировки процесса обучения.

Форма:

- тестирование.

Итоговая аттестация проводится с целью оценки уровня и качества освоения обучающимися программы (всего периода обучения по программе).

Форма:

- тестирование.

Для отслеживания и фиксации образовательных результатов используются:

для текущего контроля:

- материалы тестирования;

для промежуточной и итоговой аттестации:

- протоколы аттестации.

### 2.8. Оценочные материалы

#### Входная диагностика (входной контроль)

Форма: тестирование.

Описание, требования к выполнению: входной контроль проводится в форме тестирования и направлен на определение уровня знаний по финансовой грамотности.

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, цифровые**
- 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) преференцией
- 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.

- а) 111 тыс. р.
- б) 27,75 тыс. р.**
- в) 27 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?

Ответ: \_\_\_\_\_

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:**

высокий уровень – 14-20 правильных ответов;  
средний уровень – 8-13 правильных ответов;  
низкий уровень – меньше 7 правильных ответов.

### **Текущий контроль**

Текущий контроль проводится с целью объективной оценки качества освоения программы, а также стимулирования работы обучающихся, мониторинга результатов и подготовки к промежуточной аттестации. Текущий контроль осуществляется как в ходе теоретических занятий посредством введения в них элементов интерактива и беседы, так и в ходе выполнения практических работ. Во время практических работ педагог осуществляет наблюдение за правильностью выполнения обучающимися инструкций и технологических карт к ним, а также отслеживает активность обучающихся в выполнении частично регламентированных и творческих заданий. Кроме наблюдения в ходе занятий текущий контроль фактического усвоения материала проводится с использованием информационных технологий, что позволяет оценить уровень практических умений и навыков.

### **Промежуточная аттестация**

Форма: тестирование.

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
- з) **все ответы верны**

2. 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

3. 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

4. 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

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

- а) заработная плата наёмного работника
- б) полученная 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 «Газпром»**
- з) наследство**

6. 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)

7. 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

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. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это...

- а) дефляция
- б) **инфляция**
- в) модернизация
- г) манипуляция

10. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется...

- а) **депозитом**
- б) сберегательным счётом
- в) дивидендом
- г) кредитом

11. Александре Е. на ее 15 -й день рождения родители подарили 50 тысяч рублей. Александра решила отложить подаренные средства и накопить на новый смартфон. По совету отца она обратилась в банк Х для открытия там вклада (депозита). С какого возраста в России разрешено самостоятельно вносить денежные средства в кредитные организации и распоряжаться ими? Ответ запишите цифрой (**Ответ: 14 лет**).

12. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется...

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) **процент**

13. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает земельный участок, дом, квартира, называется:

- а) **ипотечный**
- б) потребительский
- в) целевой

14. 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**

15. 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**

16. 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

17. 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**

18. 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

19. Какие функции выполняет заработная плата?

- а) воспроизводственную
- б) стимулирующую**
- в) мотивационную
- г) saniрующую

20. Что преобладает в структуре доходов населения многих стран мира?

- а) предпринимательский доход
- б) оплата труда**
- в) скрытая оплата труда
- г) доходы от собственности

**Критерии оценивания:**

высокий уровень – 14-20 правильных ответов;

средний уровень – 8-13 правильных ответов;

низкий уровень – меньше 7 правильных ответов.

**Итоговая аттестация**

Форма: тестирование.

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. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам...

- а) постоянно за счет выгодного вложения средств
- б) **временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков**
- в) постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
- г) временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

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) 2,6 млн р.
- б) 1,3 млн р.
- в) 2,9 млн. р.
- г) **1,03 млн. 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: 34 тыс. р.**

11. Мария решила открыть вклад в банке на сумму 1 500 000 рублей. Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Какую сумму получит Мария, если у банка отзовут лицензию / банк обанкротится?

а) Мария получит 1,5 млн р. и проценты, которые успели начислить по вкладу, в полном объеме

**б) Мария получит 1,4 млн р. без процентов, которые успели начислить по вкладу**

в) Мария получит 1,5 млн р., т.к. в соответствии с законодательством возврату подлежат только первоначальные вложения. Проценты по вкладам не возвращаются

г) Мария не получит никаких денежных средств, т.к. в системе страхования вкладов страхуются только вклады на сумму от 1,6 млн. р.

12. Акция – это ...

**а) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации**

б) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов

в) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости

г) все утверждения верны

13. Назовите виды финансовых мошенничеств...

**а) финансовая пирамида**

**б) фишинг**

в) опцион

г) скимминг

**д) вишинг**

14. На что влияет изменение ставки рефинансирования?

- а) на проценты по кредитам и вкладам
- б) на размер будущей пенсии
- в) на размер страховки
- г) на размер заработной платы
- д) на цены в супермаркетах

15. Представьте, что на Вашем сберегательном банковском счёте лежит 30 000 р. и банк ежегодно начисляет 5 % на остаток по счёту. Сколько денег будет на вашем счёте через 2 года, если все это время Вы не будете снимать деньги со счёта? Ответ указывается арабскими цифрами без указания единиц измерения (например, 100000)

**Правильный ответ: 33075**

**Критерии оценивания:**

- высокий уровень – 12-15 правильных ответов;
- средний уровень - 8-11 правильных ответов;
- низкий уровень - 7 и менее правильных ответов.

**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 обучающихся.

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 ½ объема знаний)	Тестирование
		- средний уровень (овладел более ½ 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); - средний уровень (овладел более $\frac{1}{2}$ объема освоенных умений и навыков); - высокий уровень (овладел практически всеми умениями и навыками, предусмотренными программой)	Практическая работа
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) - средний (работает с литературой с помощью педагога и родителей) - высокий (работает самостоятельно)	Методика «Ковёр» Р. Овчарова ( <a href="https://studbooks.net/2591325/pedagogika/metodika_kovyor_ovcharova">https://studbooks.net/2591325/pedagogika/metodika_kovyor_ovcharova</a> )
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.	Наблюдение
		- низкий	
		-средний	
3.2.2. Умение выступать перед аудиторией	Свобода владения и подачи подготовленной информации	Уровни по аналогии с п. 3.1.1.	
		- низкий	
		-средний	
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.	Наблюдение
		- низкий	
		-средний	
3.3.2. Навыки соблюдения ТБ в процессе деятельности	Соответствие реальных навыков соблюдения ТБ программным требованиям	- низкий уровень (овладел менее чем ½ объема навыков соблюдения ТБ);	
		- средний уровень (овладел более ½ 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)	Наблюдение. Методика изучения мотивов участия обучающихся в деятельности Л. Байбородова ( <a href="https://mydocx.ru/1-59347.html">https://mydocx.ru/1-59347.html</a> ). Опросник для выявления готовности обучающихся 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> )
		- средний (терпения хватает больше чем на ½ занятия, периодически контролирует себя сам)	
		- высокий (терпения хватает на все занятие, контролирует себя всегда сам)	
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 общим делам д/о)	Умение воспринимать общие дела, как свои собственные	- низкий уровень (избегает участия в общих делах)	
		- средний уровень (участвует при побуждении извне)	
		- высокий уровень (инициативен в общих делах)	

## 2.9. Методические материалы

### Список основной литературы

1. Баранова, А.Ю. Финансовая грамотность: учебное пособие / А.Ю. Баранова. – Москва: ИНФРА-М, 2025. – 225 с.
2. Евсин, М.Ю. Финансовые рынки: учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 245 с.
3. Налоги и налогообложение: учебное пособие / А.М. Балтина [и др.]; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". – Электрон. дан. – Оренбург: ОГУ, 2023.
4. Налоги и налогообложение: практикум / А. М. Балтина [и др.]; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". – Электрон. дан. – Оренбург: ОГУ, 2024.
5. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва: ИНФРА-М, 2025. – 248 с.
6. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателей вузов / науч. ред. Р.А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 222 с.
7. Финансовая грамотность: практикум для студентов вузов / науч. ред. Р.А. Кокорев. — Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 79 с.

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

9. Финансовая грамотность: учебник для вузов / науч. ред. Р.А. Кокорев. – Москва: Издательство Московского университета, 2021. – 568 с.

### Список дополнительной литературы

1. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. – Москва: Альпина Паблишер, 2018. – 304 с.

2. Босенко, Е.В. Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» / Е.В. Босенко. – Владикавказ: Северо-Осетинский государственный педагогический институт, 2019. – 52 с.

3. Киреев, А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТАПРЕСС, 2016.

4. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10-11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС. 2016. – 22 с.

5. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС. – 2016. – 24 с.

6. Лётчиков, А.В. Лекции по финансовой математике / А.В. Лётчиков. – Москва, Ижевск: Институт компьютерных исследований, 2019. – 236 с.

7. 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.

8. Малыхин, В. И. Финансовая математика: учебное пособие / В. И. Малыхин. – 2-е изд. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 235 с.

9. Федосеева, Ю.А. Налогообложение физических лиц: 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.

10. 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. Портал по финансовой безопасности [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gorodfinansov.ru/> (Дата обращения: 20.06.2024).

2. Сайт «Хочу. Могу. Знаю» [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://хочумогузнаю.рф> - (Дата обращения: 20.06.2024).

3. Сайт Министерства финансов РФ [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru> - (Дата обращения: 20.06.2024).

4. Сайт национальной программы повышения финансовой грамотности населения [электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vashifinancy.ru/?ysclid=m2ybdz0etr673476913> - (Дата обращения: 20.06.2024).

5. 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: 20.06.2024).

6. Сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> - (Дата обращения: 20.06.2024).

7. Союз защиты потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) [электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finpotrebsouz.ru/> - (Дата обращения: 20.06.2024).