** Пояснительная записка**

Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» имеет социально-педагогическую направленность и базовый уровень.

Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» написана на основе следующих нормативных документов:

- Закона Российской Федерации «Об образовании» (Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ);

- ФГОС ООО и СОО;

- ООП ООО и СОО;

- УМК (авторской программы) Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности», М.: «Просвещение», 2016.;

- Приказа Министерства просвещения РФ от 9 ноября 2018 г. № 196 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;

- Концепции развития дополнительного образования детей (Распоряжение Правительства РФ от 4 сентября 2014 г. № 1726-р);

- Письма Министерства образования и науки РФ от 18.11.2015 № 09-3242 «Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ;

- Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ;

- Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».

**Актуальность программы**

Согласно Концепции развития дополнительного образования детей в Российской Федерации содержание такого образования должно обеспечивать конкурентоспособность личности в будущем. Изучение основ финансовой грамотности в полной мере соответствует государственной политике в области дополнительного образования, поскольку направлено на развитие навыков обращения с деньгами и ориентирование в мире финансов. Таким образом, дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» направлена на удовлетворение образовательных потребностей детей и родителей, заинтересованных в повышении конкурентоспособности в современном мире, в котором важно уметь ориентироваться в области финансов, обладать информацией о специфике взаимоотношений между различными участниками экономической сферы жизни общества.

**Новизна программы**

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности учащихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

**Педагогическая целесообразность программы**

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» направлена на формирование социально-развитой, конкурентоспособной, критически мыслящей личности, обладающей экономическим образом мышления и способной взять на себя ответственность за свое будущее. Необходимость внедрения занятий финансовой грамотности обусловлена еще и тем, что современные дети достаточно активно самостоятельно покупают товары, пользуются пластиковыми картами и мобильными приложениями. То есть они с раннего возраста оперируют денежными знаками и являются активными участниками торгово-финансовых взаимоотношений, что требует от них определенного уровня финансовой грамотности.

**Адресат программы:**

Дополнительная общеразвивающая программа «Основы финансовой грамотности» адресована учащимся образовательных учреждений в возрасте 15-17 лет.

Программа ориентирована на растущий интерес учащихся к миру финансовых, торговых, трудовых отношений. Программа рассчитана на помощь учащимся в освоении ими важных социальных ролей, приобретение практических навыков обращения различными видами финансовых средств, формирования, распределения и расходования личного и семейного бюджета.

Программа позволяет работать с разновозрастными группами подростков, в том числе с теми, кто не имеет предварительной финансовой подготовки. С помощью использования технологий индивидуальной работы с каждым из участников обеспечивается разноуровневость программы. С помощью использования широкого спектра организационно-механических механизмов принимать участие в программе могут дети разных категорий (дети с ограниченными возможностями здоровья, дети, проявившие выдающиеся способности, дети, проживающие в сельской местности и на труднодоступных и отдаленных территориях);

**Срок освоения программы:**

Продолжительность обучения 1 год. Форма обучения – очная.

**Объем программы:**

Годовая нагрузка 34 часа.

**Режим занятий:**

Учебная программа предусматривает проведение занятий в творческом объединении 1 раз в неделю, продолжительность занятий 1 учебный час.

Учебная группа 20-25 учащихся;

**Форма организации ученого процесса:**

* фронтальная;
* групповая, коллективная;
* индивидуальная;
* комбинированное.

**Формы проведения занятий:**

* экскурсии;
* самостоятельная работа;
* практическая работа;
* деловые игры;
* мини проекты;
* долгосрочные проекты (индивидуальные коллективные);
* исследовательская деятельность;

– творческие проекты;

* участие в конкурсах;
* участие в онлайн-уроках по финансовой грамотности <https://dni-fg.ru/>;
* участие в мероприятиях в рамках Всероссийских недель финансовой грамотности;
* участие в онлайн-олимпиадах по финансовой грамотности;
* интерактивные экскурсии;
* викторины;
* участие в финансовых зачетах;
* участие в марафонах финансовой грамотности;
* теоретические занятия;
* решение кейс-заданий;
* практикум;
* лекция-беседа;
* встречи со специалистами финансовых организаций и институтов;
* дискуссия, обсуждение;

**Основные методы обучения:**

***- методы обучения***: монологический, диалогический, показательный. Репродуктивный (рассказ учителя по финансовой тематике, рассказ-беседа с актуализацией опыта учащихся; работа с учебным текстом (смысловое чтение, пересказ; иллюстрация /демонстрация финансовых явлений и процессов; решение репродуктивных тестов, задач, заданий)). Продуктивный (проблемно-поисковый (найти способ решения проблемы, найти ответ на практическую задачу)). Исследовательско-поисковый (проведение соцопросов, замеров, наблюдений, расчетов и др.). Проектный метод (создание проекта в области личных, семейных финансов; финансовые расчеты других проектов; управление проектом);

***- методы преподавания***: объяснительный, информационно – сообщающий, иллюстрированный;

***- методы воспитания***: убеждения и личный пример.

**Цель программы:**

Изучение курса финансовая грамотность в старшей школе направлено на достижение следующих **целей:**

* актуализация дополнительного экономического образования школьников с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
* повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации старшеклассников;
* развитие финансово-экономического образа мышления; способности к личному самоопределению и самореализации;
* воспитание ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности;
* формирование опыта рационального экономического поведения; освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере.

**Задачи:**

Образовательные

- усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;

- формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;

- выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере, сопровождающееся графической интерпретацией и их критическим рассмотрением;

- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

- освоение системы знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;

Развивающие

- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;

- формирование информационной культуры обучающихся, умение отбирать информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;

- формирование навыков познавательной деятельности, умения анализировать и делать обоснованные выводы, развивать коммуникативные способности обучающихся;

- формирование опыта применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;

- формирование основ культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;

- освоение технологии использования интерактивных обучающих программ в процессе обучения и для решения типичных экономических задач;

- овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;

Воспитательные

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния

- приобретение опыта взаимодействия, совместной деятельности и общения со сверстниками.

- воспитание личной ответственности за решения, принимаемые в области финансов.

**Планируемые результаты**

***Личностные результаты:***

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

***Метапредметные результаты.*** Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

1. Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

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

1. Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

1. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

***Планируемые предметные результаты.***

Выпускник научится:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;

- различать экономические явления и процессы общественной жизни;

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;

- применять способы анализа индекса потребительских цен;

- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;

- знать и конкретизировать примерами виды налогов;

- различать сферы применения различных форм денег;

- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;

- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;

- различать виды ценных бумаг;

- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;

- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;

- различать виды кредитов и сферу их использования;

- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;

- разумному и безопасному финансовому поведению;

- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;

- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;

- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;

- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

Знания, полученные выпускниками по итогам изучения курса «Основы финансовой грамотности» позволят им эффективно выполнять социально-экономические функции потребителя, вкладчика, заемщика, акционера, налогоплательщика, страхователя, инвестора.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, учащиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке

**Форма контроля:**

Входной контроль осуществляется в форме эссе. Текущий контроль включает самостоятельные работы, опросы, участие в конкурсах, участие в викторинах, участие в играх, марафонах и финансовых зачетах, решение финансовых задач, решение кейс-заданий, выполнение практикумов, создание проектов, создание презентаций. Итоговый контроль – тестирование. Данные формы позволяют выявить соответствие результатов учащихся поставленным цели и задачам программы.

**Виды контроля и формы аттестации:**

1. Входной контроль (эссе)

2. Промежуточная аттестация (практикумы, участие в ролевых и деловых играх, викторинах, решение кейсов)

3. Итоговая аттестация (тестирование)

**Используемые педагогические технологии:**

Программа ориентирована на сотрудничество педагога с воспитанниками, на создание ситуации успешности, поддержки, взаимопомощи в преодолении трудностей. При реализации программы используются следующие педагогические технологии:

***Игровые технологии***  в организации учебного процесса позволяют наиболее раскрыться учащемуся, снять напряжение и проявить свои творческие способности, ведь он действует в привычной для него обстановке. Для успешного развития творческих способностей ребенок должен испытать радость умственного напряжения, которое доставляет решение учебных задач. Целью игровых технологий является снижение утомляемости учащихся на занятии. С помощью игры дети учатся наблюдать, анализировать, выражать свои мысли, получать необходимые навыки в рисовании, но лишь в непринужденной, комфортной обстановке. В игре дети получают массу положительных эмоций; радость творчества, сотрудничества, общения, сопереживания, азарта, чувство победы, возможность проявить свои таланты.

***Здоровьесберегающие технологии -*** образовательные технологии» по определению Н.К. Смирнова, - это все те психолого-педагогические технологии, программы, методы, которые направлены на воспитание у учащихся культуры здоровья, личностных качеств, способствующих его сохранению и укреплению, формирование представления о здоровье как

ценности, мотивацию на ведение здорового образа жизни**.**

***Модульная технология обучения:*** учебный материал разбит на модули, каждый модуль объединен общимсодержание и практической задачей или группой практических задач, изучение учебного материала имеет логическое начала –проблему в области личных финансов и логическое завершение – решение проблемы (или группы проблем, освоение способа решения подобного рода проблем); завершение изучение модуля может проходит в различных формах презентации учебных достижений.

***Кейс-технология*** – это интерактивная технология обучения, на основе реальных или вымышленных ситуаций, направленная не столько на освоение знаний, сколько на формирование у учащихся новых качеств (способов деятельности) и умений.

***Технология личностно ориентированного развивающего обучения*** сочетает обучение (нормативно-сообразная деятельность общества) и учение (индивидуальная деятельность ребенка). Цель этой технологии – максимальное развитие индивидуальных познавательных способностей обучающихся на основе имеющегося у них опыта жизнедеятельности, а не формирования заранее данных. Технология интегрированного обучения. Главной целью интегрированного обучения является формирование более широкого и глубокого миропонимания учащимися, активизация их познавательной деятельности, формирование умений применять полученные знания в жизни, создание благоприятных условий для самореализации ребенка. При проведении интегрированного занятия объединяется материал двух или трех дисциплин, например географии, математики, истории.

***Технология развития критического мышления.*** Технология формирует точку опоры для мышления человека, предоставляет естественный способ взаимодействия с идеями и информацией. Знания закрепляются, ибо они опираются на опыт учащихся. А результаты достигаются путѐм свободного, позитивного, активного освоения ими информации, еѐ синтеза и присвоения. Технология научит учащихся использовать информацию текста избирательно и критически, что очень важно при возможности использовать сведения, взятые из Интернета. Основа технологии – построение занятия по определѐнному алгоритму – последовательно, в соответствии с тремя фазами: вызов, осмысление и рефлексия.

***Технология проблемного обучения.*** Сущность проблемного подхода состоит в том, что в ходе изучения нового материала и последующего его закрепления предлагаются задания, выполнение которых имеет своей целью закрепить у учащихся умения использовать полученные ранее знания. Перед ними ставится определенная проблема, которую они должны самостоятельно или с помощью учителя решить, найти способы ее решения или пути применения уже имеющихся знаний в новых условиях. Противоречия между уже имеющимися знаниями и новым заданием преодолеваются самостоятельными умственными и практическими действиями творческого характера.

***Информационно-коммуникационные технологии***. Применение всех видов интерактивных, аудиовизуальных и экранно-звуковых средств обучения направлено на повышение положительной мотивации учащихся к изучению предметов. Это ведет к активизации познавательной деятельности учащихся, развитию их мышления, формированию активной позиции личности в современном информатизированном обществе. Использование указанных средств обеспечивает развитие творческих способностей школьников и желание продолжить самостоятельную работу. Комплексное применение ИКТ и аудиовизуальных средств может стать средством организации такой деятельности, существенно может повысить наглядность обучения, выступает как стимулятор, побуждающий к познанию, развитию интереса, воображения, создающий эмоциональную сферу обучения.

***Технология проектного обучения*** является одним из способов организации образовательного процесса, она характеризуется личностной ориентацией и направлена на то, чтобы сформировать у учеников такие личностные качества, как инициативность, самостоятельность и способность к творчеству. Эта технология предполагает создание проекта и его реализацию.

**Уровни освоения дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы**

Уровень освоения программы - базовый.

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

**Условия реализации программы**

Для успешной реализации программы необходимы: кабинет, оборудованный для занятий; мультимедийное оборудование; маркерная доска и маркеры или доска меловая и мел; методический материал: наглядный, раздаточный, контрольный; специальная литература: книги, справочные материалы, интернет-источники.

**Учебный план**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Раздел | Количество часов | | | Формы контроля, аттестация |
| теорет | практич | Всего |
| 1 | Вводное занятие. Входной контроль. | - | 1 | 1 | эссе |
| 2 | Личное финансовое планирование. | 3 | 2 | 5 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов |
| 3 | Депозит. | 2 | 2 | 4 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина |
| 4 | Финансы и кредит. | 2 | 3 | 5 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина |
| 5 | Расчетно-кассовые операции. | 2 | 1 | 3 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов |
| 6 | Страхование. | 2 | 2 | 4 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина |
| 7 | Инвестиции. | 1 | 3 | 4 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина |
| 8 | Пенсии. | 1 | 1 | 2 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина |
| 9 | Налоги. | 1 | 1 | 2 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов |
| 10 | Пирамиды и финансовое мошенничество. | 1 | 1 | 2 | Опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина |
| 11 | Итоговая аттестация. | - | 1 | 1 | тестирование |
|  | Итого |  |  | 33 |  |

**Содержание учебного плана**

Освоение содержания курса «Основы финансовой грамотности» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, экономики, права.

Вводная часть. Входной контроль.

Форма контроля: эссе.

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Теоретическая часть:

Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг. Человеческий капитал. Ваши активы и пассивы. Учет активов и пассивов. Доходы и расходы семьи. Составление личного финансового плана. Цели, способы достижения финансовых целей. Стратегия достижения финансовых целей.

Основные понятия:

Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Практическая часть: решение ситуационных задач, изучение и применение способов ведения учета личных финансов, составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов.

Раздел 2. Депозит

Теоретическая часть:

Деньги. Функции денег – накопление. Депозит и его природа. Преимущества и недостатки депозита. Управление рисками по депозиту.

Основные понятия:

Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.

Практическая часть: решение ситуационных задач, изучение депозитного договора, расчеты дохода по депозиту по формуле (расчет процентов по банковским вкладам), с помощью депозитного калькулятора на сайте банка и программы Excel. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов

Раздел 3. Финансы и кредит

Теоретическая часть:

Банковский кредит и его виды. Основные характеристики кредита. Выбор наиболее выгодного кредита. Типичные ошибки при использовании кредита.

Основные понятия:

Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Практическая часть: решение ситуационных задач, изучение кредитного договора, расчеты стоимости кредита (расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам) по формуле, с помощью кредитного калькулятора на сайте банка и программы Excel. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина

Раздел 4. Расчетно-кассовые операции

Теоретическая часть:

Хранение, обмен и перевод денег. Различные виды платежных средств. Дорожные чеки и банковские карты. Формы дистанционного банковского обслуживания. Мобильный банкинг.

Основные понятия:

Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Практическая часть: решение ситуационных задач; заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты; формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина.

Раздел 5. Страхование.

Теоретическая часть:

Понятие страхование. Участники страхования. Виды страхования. Использование страхования в повседневной жизни. Страховой полис.

Основные понятия: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Практическая часть: решение ситуационных задач, заключение договора страхования — сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; расчет страхового платежа и страхового возмещения зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов; Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов

Раздел 6. Инвестиции.

Теоретическая часть:

Понятие инвестиции. Как работают инвестиции. Инвестиции в бизнес. Выбор активов. Финансовые посредники. Инвестиционные предпочтения. Инвестиционный портфель.

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

Практическая часть: решение ситуационных задач, расчет дивидендов по ценным бумагам. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.); расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции; формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина

Раздел 7. Пенсии.

Теоретическая часть:

Пенсия и ее виды. Пенсионная система Российской Федерации. Корпоративные пенсионные программы. Добровольные частные пенсии. Накопление и сбережение пенсий.

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

Практическая часть: решение ситуационных задач, изучение сайта Фонда социального страхования РФ. Расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора. Развитие навыков планирования и прогнозирования;

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина

Раздел 8. Налоги.

Теоретическая часть:

Роль налогов в жизни человека и государства. Налоги и их виды. Налог на доходы физических лиц. Налоговая декларация. Налог на имущество.

Основные понятия: налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Практическая часть: решение ситуационных задач, расчет налогового вычета, составление налоговой декларации. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц; формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина.

Раздел 9. Финансовые махинации на финансовом рынке.

Теоретическая часть:

Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями.

Основные понятия: основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практическая часть: решение ситуационных задач по теме финансовое мошенничество. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Форма контроля: опрос, практикум, решение финансовых задач и кейсов, игра, викторина

Итоговое занятие. Итоговая аттестация.

Итоговая диагностика проводится для определения степени достижения предполагаемых результатов обучения, закрепления знаний, умений, а также получения сведений для совершенствования педагогом программы и методик обучения.

Форма контроля: тестирование

**Календарный учебный график**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Месяц | Форма занятий | Количество часов | Тема занятий | Форма контроля |
|  | сентябрь | Самостоятельная работа | 1 | Человеческий капитал. Стартовая контрольная работа (входной контроль). | эссе |
|  | сентябрь | Комбинированное | 1 | Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. | опрос |
|  | сентябрь | Комбинированное | 1 | Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. | Деловая игра |
|  | сентябрь | Комбинированное | 1 | Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения. | Опрос |
|  | сентябрь | Практикум | 1 | Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | октябрь | Практикум | 1 | Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | октябрь | Комбинированное | 1 | Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. | Опрос |
|  | октябрь | Комбинированное | 1 | Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. | Деловая игра |
|  | ноябрь | Практическая работа | 1 | Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | ноябрь | Практикум | 1 | Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | декабрь | Комбинированное | 1 | Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). | Опрос |
|  | декабрь | Комбинированное | 1 | Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. | Викторина |
|  | декабрь | Практикум | 1 | Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | декабрь | Практикум | 1 | Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | декабрь | Практикум | 1 | Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | январь | Комбинированное | 1 | Хранение, обмен и перевод денег — банковские операции для физических лиц. | Опрос |
|  | январь | Комбинированное | 1 | Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги — правила безопасности при пользовании банкоматом. | Опрос |
|  | январь | Практикум | 1 | Формы дистанционного банковского обслуживания — правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | февраль | Комбинированное | 1 | Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования. | Опрос |
|  | февраль | Комбинированное | 1 | Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц. | Викторина |
|  | февраль | Практикум | 1 | Как использовать страхование в повседневной жизни. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | март | Практикум | 1 | Выбор страховой компании. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | март | Комбинированное | 1 | Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. | Опрос |
|  | март | Практикум | 1 | Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как выбирать активы. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | март | Практикум | 1 | Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | март | Практикум | 1 | Практикум. «Куда вложить деньги». | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | апрель | Комбинированное | 1 | Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают. | Викторина |
|  | апрель | Практикум | 1 | Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | апрель | Комбинированное | 1 | Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц. | Опрос |
|  | май | Практикум | 1 | Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | май | Комбинированное | 1 | Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. | Деловая игра |
|  | май | Практикум | 1 | Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды. Практикум. «Заманчивое предложение». | Решение финансовых задач и кейсов |
|  | май | Самостоятельная работа | 1 | Итоговое занятие. Контрольная работа в рамках промежуточной аттестации (итоговая аттестация). | Тестирование |

**Методическое обеспечение дополнительной общеобразовательной**

**общеразвивающей программы**

**Вводная часть. Входной контроль**.

Ознакомить обучающихся с режимом работы творческого объединения. Провести инструктаж по технике безопасности и охране труда. Провести входную диагностику.

Формы занятий: групповая.

Методы: информационно – сообщающий, репродуктивный.

**Раздел 1. Личное финансовое планирование**

Ознакомить обучающихся с содержанием и назначением предмета. Познакомить обучающихся с функциями и деятельностью Центрального банка Российской Федерации (Банк России). Составление бюджета семьи. Составление личного финансового плана.

Форма занятий: групповая

Методы: объяснительный, иллюстрированный, репродуктивный, информационно-сообщающий, проблемно-поисковый.

Форма подведения итогов: составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;

**Раздел 2. Депозит**

Познакомить обучающихся с функцией денег, с преимуществами и недостатками депозита и управлением рисками по депозиту.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: расчеты дохода по депозиту по формуле (расчет процентов по банковским вкладам), с помощью депозитного калькулятора на сайте банка и программы Excel. Изучение депозитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

**Раздел 3. Финансы и кредит**

Познакомить обучающихся с понятием банковский кредит и его видами, характеристиками, ошибками при использовании кредита.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: расчеты стоимости кредита (расчет простых и сложных процентов по банковским кредитам) по формуле, с помощью кредитного калькулятора на сайте банка и программы Excel. Изучение кредитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.

**Раздел 4. Расчетно-кассовые операции**

Познакомить обучающихся со способами хранение, обмена и перевода денег, различными видами платежных средств, формами дистанционного банковского обслуживания.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, информационно-сообщающий, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: решение ситуационных задач, заключение договора о банковском обслуживании с помощью банковской карты; формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

**Раздел 5. Страхование.**

Знакомство обучающихся с понятием страхование, участниками страхования, видами страхования, использованием страхования в повседневной жизни.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, информационно-сообщающий, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: заключение договора страхования - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; расчет страхового платежа и страхового возмещения зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов; Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.

**Раздел 6. Инвестиции.**

Знакомство обучающихся с понятием инвестиции, с принципами работы инвестиций.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, информационно-сообщающий, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: расчет дивидендов по ценным бумагам. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.); расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции; формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.

**Раздел 7. Пенсии.**

Знакомство обучающихся с понятием пенсия и ее видами, пенсионной системой Российской Федерации, корпоративными пенсионными программами, накоплением и сбережением пенсий.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, информационно-сообщающий, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: расчет пенсионных накоплений с помощью пенсионного калькулятора.

**Раздел 8. Налоги.**

Знакомство с Ролью налогов в жизни человека и государства, видами налогов, налоговой декларацией.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, информационно-сообщающий, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: расчет налогового вычета, составление налоговой декларации.

**Раздел 9. Финансовые махинации на финансовом рынке.**

Знакомство с махинациями с банковскими картами, с кредитами, с инвестициями.

Форма занятий: групповая.

Методы: объяснительный, показательный, иллюстрированный, репродуктивный, информационно-сообщающий, проблемно-поисковый.

Формы подведения итогов: составление памятки «Как обезопасить себя и близких от финансовых махинаций».

**Итоговое занятие. Итоговая аттестация.**

Форма занятий: групповая.

Методы: репродуктивный.

Формы подведения итогов: проведение тестирования с последующим анализом результатов.

**Список рекомендуемой литературы:**

**Для педагога:**

1.Основы финансовой грамотности: учебное пособие./ В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. - М., Просвещение, 2016.

2.Основы финансовой грамотности: методические рекомендации./ В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. - М.. Просвещение, 2016.

3.Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь./ В.В. Чумаченко. А.П. Горяев. - М., Просвещение, 2016.

4. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

5. Финансовая грамота: спецпроект Российской экономической школы по личным финансам/ Алексей Горяев, Валерий Чумаченко. - Баккара-Принт, 2015.

**Для учащихся:**

1.Основы финансовой грамотности: учебное пособие./ В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. - М., Просвещение, 2016.

2.Основы финансовой грамотности: рабочая тетрадь./ В.В. Чумаченко. А.П. Горяев. - М., Просвещение, 2016.

3. Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся по основным программам профессионального обучения. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4.Финансовая грамота: спецпроект Российской экономической школы по личным финансам/ Алексей Горяев, Валерий Чумаченко. - Баккара-Принт, 2015.

Приложение 1

**Стартовая контрольная работа по курсу «Основы финансовой грамотности» (Входной контроль).**

Контрольная работа проводится в форме эссе, темы на выбор:

«Значение финансовой грамотности для современного человека».

«Финансовая грамотность - это важно!».

«Финансовая грамотность - основа финансового благосостояния»

«Финансовая грамотность – основа успешности современного человека»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Критерии оценивания эссе** | **Баллы** |
| **K1** | **Раскрытие смысла высказывания** | |
| Смысл высказывания раскрыт ИЛИ содержание ответа даёт представление о его понимании | 1 |
| Смысл высказывания не раскрыт, содержание ответа не даёт представления о его понимании | 0 |
| **K2** | **Характер и уровень теоретической аргументации** | |
| *Наличие ошибочных с точки зрения научного обществознания положений ведёт к снижению оценки по этому критерию на 1 балл* | |
| Избранная тема раскрывается с опорой на соответствующие понятия, теоретические положения и выводы | 2 |
| Приводятся отдельные относящиеся к теме, но не связанные между собой и другими компонентами аргументации понятия или положения | 1 |
| Аргументация на теоретическом уровне отсутствует (смысл ключевых понятий не объяснён; теоретические положения, выводы отсутствуют) ИЛИ используются понятия, положения и выводы, не связанные непосредственно с раскрываемой темой | 0 |
| **K3** | **Качество фактической аргументации** | |
| Факты и примеры почерпнуты из различных источников: используются сообщения СМИ, материалы учебных предметов (истории, литературы, географии и др.), факты личного социального опыта и собственные наблюдения (приведено не менее двух примеров из разных источников) | 2 |
| Фактическая аргументация дана с опорой только на личный социальный опыт и житейские представления ИЛИ приведен(-ы) пример(-ы) из источника одного типа | 1 |
| Фактическая информация отсутствует ИЛИ приведённые факты не соответствуют обосновываемому тезису | 0 |
| ***Максимальный балл*** | | 5 |

Оценка «5» - 5 баллов;

«4»- 4-3 б.;

«3» - 2-1 б;

«2» - 0 б.

Пояснение.

При на­пи­са­нии эссе можно поль­зо­вать­ся следующим при­мер­ным планом.

1. Вступ­ле­ние – вво­дит в тему, дает предварительные, общие све­де­ния о той проблеме, ко­то­рая стоит за пред­ло­жен­ной темой.

2. Ос­нов­ная часть: пред­став­ля­ет собой раз­вер­ну­тый анализ высказывания. В ос­нов­ной части не­об­хо­ди­мо продемонстрировать зна­ние материала, уме­ние логично, ар­гу­мен­ти­ро­ва­но и сти­ли­сти­че­ски правильно, гра­мот­но излагать свои мысли. Ос­нов­ная часть – это про­вер­ка того, на­сколь­ко верно по­ня­та тема. Ос­нов­ную часть можно на­чи­нать с те­зи­са - положения, ко­то­рое вы бу­де­те доказывать. Потом при­ве­ди­те аргументы, их долж­но быть по край­ней мере два.

3. Заключение: под­ве­де­ние итога, обоб­ще­ние сказанного, за­вер­ше­ние текста, по­втор­ное обращение вни­ма­ния на самое главное. За­клю­чи­тель­ная часть долж­на быть короткой, но емкой; ор­га­ни­че­ски связанной с преды­ду­щим изложением. В за­клю­че­нии может быть вы­ра­же­но отношение пи­шу­ще­го к проблеме. Оно долж­но быть из­ло­же­но корректно, без чрез­мер­ных эмоциональных оценок, иметь четко вы­ра­жен­ный смысл и быть под­го­тов­ле­но материалом ос­нов­ной части.

**Инструкция для обучающихся**

Выберите одно из пред­ло­жен­ных ниже высказываний, рас­крой­те его смысл, обо­зна­чив разные ас­пек­ты проблемы (затронутой темы); сфор­му­ли­руй­те своё от­но­ше­ние; обос­нуй­те это отношение. При из­ло­же­нии своих мыс­лей по по­во­ду различных ас­пек­тов поднятой про­бле­мы (обозначенной темы), при ар­гу­мен­та­ции своей точки зре­ния используйте *знания*, по­лу­чен­ные при изу­че­нии курса обществознания, со­от­вет­ству­ю­щие *понятия*, а также *факты* об­ще­ствен­ной жизни и соб­ствен­ный жизненный *опыт*.

«Значение финансовой грамотности для современного человека».

«Финансовая грамотность - это важно!»

«Финансовая грамотность - основа финансового благосостояния».

«Финансовая грамотность – основа успешности современного человека».

Приложение 2

**Спецификация контрольной работы в рамках промежуточной аттестации по курсу «Основы финансовой грамотности» (Итоговая аттестация)**

**Назначение работы.**

Промежуточная аттестация проводится в конце учебного года (по завершению изучения в учебном году) с целью оценить уровень достижения планируемых результатов учащимися по учебному курсу «Основы финансовой грамотности» (кружок).

Содержание работы соответствует требованиям к результатам освоения образовательной программы в соответствии с Проектом Рабочей программы курса «Основы финансовой грамотности», разработанного на основе Письма Департамента кадровой политики и обеспечения работы с персоналом Банка России №21-3/663 от 14.03.2016 и Письма Депертамента государственной политики в сфере подготовки рабочих кадров и ДПО Минобрнауки России №06-136 от 26.02.2016 для проведения апробации УМК по основам финансовой грамотности при поддержке Банка России.

При отборе проверяемых элементов и конструировании заданий учтены требования, как к составу финансово-экономических знаний, так и к умениям, которыми должен овладеть учащийся. Принципиально важен учёт:

– целей финансово-экономического образования в средней школе;

– специфики курса финансовой грамотности;

– ориентации на деятельностный компонент финансово-экономического образования.

Работа охватывает содержание основных тем курса «Основы финансовой грамотности». При разработке текста контрольной работы использованы материалы НИУ ВШЭ и РЭУ им. Плеханова.

**Документы, определяющие содержание и параметры промежуточной аттестации**

Содержание и основные характеристики проверочных материалов определяются на основе следующих документов:

- Рабочая программы курса «Основы финансовой грамотности»

– Федеральный компонент среднего общего образования.

**Работа проводится с целью:**

* Проверки уровня общих представлений обучающихся о принципах, основах функционирования финансового и потребительского рынков, экономики, в целом; подготовки учащихся к выполнению своих будущих социальных ролей – «потребитель экономических благ» (товаров и услуг), «гражданин»;
* развития интереса к экономической деятельности и профессиональному самоопределению;
* развития у школьников практических навыков и умений рационального, финансово- грамотного, нравственно обоснованного поведения.
* проверки владения понятиями: экономика, ресурсы, ограниченность ресурсов, человеческий капитал, страхование, инвестиции, акция, облигация, дивиденд, эмитент, процентный доход, фишинг, финансовое мошенничество; проверить умение применять знания для решения простейших экономических ситуаций, требующих владения финансовой грамотностью.

**Содержание работы.**

Измерительные материалы включают дифференцированный тест, включающий 10 вопросов с выбором ответов (выбор одного правильного ответа из четырех), 1 задания на соответствие терминов и их значений, 1 задания с развернутым ответом (задачи).

При работе над текстом отслеживается сформированность предметных компетентностей. В работе оценивается сформированность умений работать с текстом: общее понимание вопросов теста и ориентация в тексте; поиск и выявление в тексте информации, глубокое и детальное понимание содержания теста. Основные умения, которые необходимо продемонстировать при выполнении заданий, включают анализ, интерпретацию представленной информации; использование информации из текста для решения заданий с привлечением полученных знаний.

**Характеристика заданий.**

При работе с текстом используются задания:

* с выбором одного правильного ответа из 4;
* с сопоставлением терминов и их значений;
* с развернутым ответом, определяющим сформированность навыков финансово-грамотного поведения. *Количество заданий – 12. Максимальный балл – 20 (по 1 баллу за каждое задание теста, 5 баллов за задание на сопоставление, 5баллов за задание с развернутым ответом).*

**Время выполнения работы.**

На выполнение работы отводится (20-25 минут).

**Оценка выполнения отдельных заданий и работы в целом.**

***Максимальный балл – 20 (по 1 баллу за каждое задание теста, 5 баллов за задание на сопоставление и 5баллв за задание с развернутым ответом/задачу ).***

Задания теста считаются выполненными верно, если учащийся выбрал (обвёл) номер правильного ответа. Задания считаются невыполненными в следующих случаях: а) указан номер неправильного ответа; б) указаны номера двух или более ответов, даже если среди них указан номер правильного ответа; в) номер ответа не указан.

Задание с кратким ответом, предполагающим сопоставление терминов и их значений оценивается в 5 баллов.

Задание с развернутым ответом, предполагающим проверку сформированности навыков рационального, финансово-грамотного поведения оценивается в 5 балла.

При анализе и интерпретации результатов полезно учитывать следующие критерии сформированности умений: минимальный критерий сформированности умений 50%. Если получен результат ниже, значит существуют проблемы в освоении общеучебных умений. В связи с этим необходимо дать рекомендации по дополнительной подготовке учащихся к прохождению повторной аттестации.

**Использование результатов выполнения работы.**

Результаты можно использовать в качестве индикаторов сформированности предметных результатов, а также для организации коррекционной работы с учащимися, демонстрирующими низкий уровень предметных результатов.

**План работы.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № задания | Группа умений. Описание группы умений | Проверяемое умение | Тип задания | Баллы |
| 1-10 | 1 – Общее понимание текста, ориентация в тексте. Знание теории. | Ответить на вопрос, используя явно заданную информацию | ВО  1из4 | по1 |
| Задание типа2 | 1 – Общее понимание текста, ориентация в тексте. Знание теории. Глубокое и детальное понимание содержания. | Ответить на вопрос, используя явно заданную информацию | ВО  1из4 | 5 |
| Задание типа 3 | Глубокое и детальное понимание содержания. Применение знаний | Решить задачу | РО  Вычислительная задача | 5 |

**ВО** – задание с выбором ответа,  РО – задание с развернутым ответом

Для описания достижения учащихся в области сформированности предметных результатов по экономике целесообразно установить следующие уровни:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уровень достижения предметных результатов | Соответствие школьной отметке | Набранные баллы |
| низкий | «1» | 1-5 |
| пониженный | «2» | 6-9 |
| базовый | «3» | 10-13 |
| повышенный | «4» | 14-17 |
| высокий | «5» | 18-20 |

Содержание работы охватывает учебный материал согласно программе курса «Основы финансовой грамотности».

Основные разделы:

Раздел 1. «Личное финансовое планирование».

Раздел 2. «Депозит».

Раздел 3. «Кредит».

Раздел 4. «Расчетно-кассовые операции».

Раздел 5. «Страхование».

Раздел 6. «Инвестиции».

Раздел 7. «Пенсии».

Раздел 8. «Налоги».

Раздел 9. «Пирамиды и финансовое мошенничество».

Отработка теста (повторная аттестация) проводится в форме собеседования.

**Контрольная работа в рамках промежуточной аттестации по курсу**

**«Основы финансовой грамотности»**

**Вариант 1**

**Задание 1 типа: выберите единственный правильный ответ.**

1. **Налоговой базой по земельному налогу является:**  
   а) рыночная стоимость земельного участка;  
   б) договорная стоимость земельного участка;   
   в) кадастровая стоимость земельного участка;  
   г) инвентаризационная стоимость земельного участка
2. **Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:**  
   а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. **Что не относится к обязательным расходам?**  
   а) выплаты по кредиту за автомобиль  б) покупка нового костюма ко дню рождения   
   в) квартирная плата  г) уплата налогов
4. **Что относится к непредвиденным расходам?**  
   а) оплата коммунальных счетов  б) подарок на день рождения другу   
   в) покупка лекарств  г) внесение средств на счет кредитной карты
5. **Что НЕ относится к доходам?**  
   а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей  
   в) подарки г) социальное пособие
6. **Что такое ПИФ?**  
   а) пакет ценных бумаг;  б) инвестиция в недвижимость;   
   в) долевое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа
7. **Фишинг – это:**

а)способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передаёт при помощи интернета, мобильной связи и т.д;

б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;

в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля на котором данными клиента завладевают мошенники;

г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.

1. **Кто является страховщиком?**  
   а) государственный орган контроля;  
   б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;   
   в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа
2. **Основная цель страхования состоит**  
   а) в формировании финансовых средств;  б) в перераспределении денег;   
   в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.
3. **Акция - это:**  
   а) долговая ценная бумага б) долевая ценная бумага   
   в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

**ЗАДАНИЕ ТИП 2 – НА ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ/ ВОСПРОИЗВЕДЕНИЕ**

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Страхование | А. предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование |
| 2. Договор страхования | Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии |
| 3. Страховой взнос | В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая |
| 4. Страхователь | Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а также государства при наступлении определенных страховых случаев |
| 5. Страховщик | Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в сроки установленные договором страхования |
| 6.Страховой риск | Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно уплачивать страховые взносы |
| 7. Страховой полис | Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования с страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора |

Решение запишите в виде таблицы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Задание 3 типа. Решите задачу**

**Задача 1**. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

**Контрольная работа в рамках промежуточной аттестации по курсу**

**«Основы финансовой грамотности»**

**Вариант 2**

**Задания 1 типа: выберите единственный правильный ответ**

1. **Эмитентом акции может быть:**  
   а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью   
   в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество
2. **Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:**  
   а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное
3. **Эмитентом облигаций может выступать:**  
   а) физическое лицо (человек); б) любая организация;   
   в) коммерческая организация; г) кто пожелает.
4. **В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:**  
   а) выпуск ценных бумаг;  
   б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;   
   в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.
5. **Доход по акции называется:**  
   а) процент; б) прибыль;  в) дивиденд; г) выручка.
6. **Процент по облигаций может выплачиваться:**  
   а) в сроки, установленные эмитентом;  б) в сроки, установленные государством;

в) в сроки, установленные инвестором;   
г) в сроки, установленные покупателем облигации 

1. **На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:**  
   а) эмиссионные операции;  б) инвестиционные операции;   
   в) спекулятивные операции;  г) кредитные операции.
2. **Что является объектом личного страхования?**  
   а) медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней;  б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества

г) нет верного ответа

1. **В какой форме должен быть заключен договор страхования?**  
   а) устной;   
   б) письменной;  
   в) на усмотрение сторон;

г) нет смысла заключения страхового договора.

1. **Что является материальным выражением цены страховой услуги?**  
   а) страховая сумма;   
   б) страховой взнос;

в) страховая премия

**ЗАДАНИЕ ТИП 2 – НА ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ/ ВОСПРОИЗВЕДЕНИЕ**

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Мошенник на финансовом рынке | А Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет |
| 2. Лицензирование финансовых институтов | Б Инвестиционная программа с высокой доходностью |
| 3. Российский Союз Автостраховщиков | В Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов |
| 4. Финансовая пирамида | Г Организация в РФ, которая осуществляет производство денег |
| 5. Киберпреступление | Д Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке |
| 6. ХАЙП | Е Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения |
| 7. Госзнак | Ж Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков |

Решение запишите в виде таблицы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Задание 3 типа. Решите задачу**

**Задача 1.** Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.