

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ НЕТИПОВОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ
РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ВЫЯВЛЕНИЯ И ПОДДЕРЖКИ ОДАРЕННЫХ ДЕТЕЙ
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР «ПЕРСЕЙ»



А.А. Шестаков

Приказ № ДО-у/83/2024 от «31» января 2024 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Направленность: социально-гуманитарная

Категория обучающихся: 10-14 лет

Объем: 32 часа

Форма обучения: очно - заочная, в том числе с использованием дистанционных образовательных технологий

г. Иркутск, 2024

Разработчики программы:

Третьякова Елена Анатольевна, педагог дополнительного образования, преподаватель специальных дисциплин, высшей категории ГАПОУ ИО «Иркутский колледж экономики, сервиса и туризма». Член Ассоциации Юристов России, Независимый эксперт по оценке деятельности гос. служащих города Иркутска и Иркутской области.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Нормативно-правовые основания разработки программы

Нормативную правовую основу разработки программы составляют

-Федеральный закон от 29.12.2012 г. №273 «Об образовании в Российской Федерации»;
-Приказ Минпросвещения России № 196 от 09.11.2018 (ред. от 30.09.2020) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеразвивающим программам»;

-Приказ Минпросвещения России от 30.09.2020 N 533 «О внесении изменений в Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеразвивающим программам, утвержденный приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 9 ноября 2018 г. N 196» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2020 N 60590);

-Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы) / Приложение к письму Министерства образования и науки Российской Федерации № 09-3242 от 18 ноября 2015 г.;

- Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования / утв. приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 31 мая 2021 года №287.

-Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 17 мая 2012 г. N413). (С изменениями и дополнениями от: 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 29 июня 2017 г., 24 сентября, 11 декабря 2020 г.);

- Постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.09.2020 г. № 28 «Об утверждении санитарных правил СП 2.4. 3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи»;

- Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года №2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы;

- Устав Образовательного центра «Персей»;

- Положение о разработке и реализации дополнительных общеразвивающих программ.

1.2. Актуальность программы:

Программа разработана в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы. При этом в ней учтены, те положения единой рамки компетенций по финансовой грамотности, которые соответствуют возрастным и познавательным возможностям обучающихся 4—7 классов на уровне основного общего образования.

Обучение финансовой грамотности происходит с использованием математических инструментов и финансовых ситуаций, описанных в литературных произведениях. Таким образом, знания положений математики и литературы имеют вспомогательный характер для лучшего понимания и усвоения учащимися финансовых знаний и формирования соответствующих умений и навыков.

Финансовая сфера современного общества восприимчива к изменениям, происходящим в обществе, что особенно актуально в условиях цифровизации экономики. Соответственно субъектам финансовых отношений приходится учитывать такие изменения. Принимая финансовые решения в современном мире, субъектам следует иметь в виду необходимость учёта различных аспектов финансовой безопасности. В финансовом мире существует множество угроз и рисков, негативно влияющих на финансовое благополучие семьи. В условиях цифровой экономики участились случаи финансового мошенничества, которые проявляются в виде незаконных способов обогащения за счёт денежных средств населения.

Кроме того, постоянно появляются новые способы финансового мошенничества. В создавшейся ситуации преподаватель должен акцентировать внимание обучающихся на проблему противостояния финансовым мошенникам и значимости безопасного использования финансовых инструментов. В процессе решения такой задачи требуется использование дополнительных источников информации, в том числе Интернет-ресурсов, СМИ, где приводятся примеры новых видов финансового мошенничества.

Современное общество нуждается в профессионалах, умеющих работать в команде, поэтому предложены творческие задания, которые рекомендуется выполнять группой учащихся. Командная работа ориентирована на формирование умения вырабатывать коллективное решение, идти на компромисс, учитывать мнения каждого члена команды. Знакомство учащихся с основными финансовыми терминами, закономерностями, вопросами, проблемами, альтернативными способами их решения, практической значимостью для себя лично и семьи в целом позволит принимать грамотные финансовые решения в условиях динамично меняющегося мира финансов. Процесс обучения финансовой грамотности направлен на формирование у учащихся компетенций, соответствующих условиям современной действительности.

1.3. Направленность программы – социально-гуманитарная.

1.4. Адресат программы:

К освоению программы допускаются обучающиеся по общеобразовательным программам 4-7 классов.

1.5. Цель, задачи и планируемые результаты освоения программы:

Цель: формирование у учащихся 4—7 классов финансовой культуры, рационального финансового поведения и ответственного потребления финансовых услуг, с учётом их возрастных особенностей и способностей.

Программа «Финансовая грамотность» состоит из четырех модулей:

- первый модуль - «Деньги и операции с ними»;
- второй модуль - «Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование»;
- третий модуль - «Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство»;
- четвертый модуль «Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая безопасность».

Принципиальное значение в настоящее время приобретает в системе образования решение задачи формирования надпредметных компетенций и «гибких» навыков. Поэтому в Программе уделяется особое внимание не только содержательным — предметным аспектам финансовой грамотности, но и развитию коммуникативных и регулятивных универсальных учебных действий, решению творческих задач и формированию критического мышления у обучающихся 4-7 классов.

1.6. Планируемые результаты освоения:

Учащиеся будут знать:

- базовых понятий (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе;
- названия и правила пользования финансовых инструментов;
- виды операций с деньгами, планирование семейного бюджета;
- виды финансового мошенничества.

Учащиеся будут уметь:

- применять на практике изученный теоретический материал и применять его при проведении финансовых операций;
- грамотно пользоваться финансовыми инструментами;
- планировать и организовывать семейный бюджет;

- работать в группе.

Личностные результаты:

- сформированность у учащегося гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства;
- готовность и способность к саморазвитию и личностному самоопределению;
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- воспитание мотивации 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:

- овладение составляющими исследовательской и проектной деятельности (умение видеть проблему, ставить вопросы, выдвигать гипотезы, давать определения понятиям, классифицировать, наблюдать, проводить эксперименты, делать выводы и заключения, структурировать материал, объяснять, доказывать, защищать свои идеи; умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учёбе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности);
- овладение основами самоконтроля, самооценки, принятия решений и осуществления осознанного выбора в учебной и познавательной деятельности;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели, схемы для решения учебных и познавательных задач; развитие монологической и диалогической речи, умения выражать свои мысли, способности выслушивать собеседника, понимать его точку зрения, признавать право другого человека на иное мнение;
- формирование умений работать в группе с выполнением различных социальных ролей, представлять и отстаивать свои взгляды и убеждения, вести дискуссию;
- способность планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий.

Предметные результаты обучения:

- освоение и применение системы финансовых знаний, и их необходимости для решения современных практических задач;
- умение классифицировать по разным признакам (в том числе устанавливать существенный признак классификации) финансовые объекты, явления, процессы, выявляя их существенные признаки, элементы и основные функции;
- умение использовать полученные знания для объяснения (устного и письменного) сущности, взаимосвязей финансовых явлений и процессов; необходимости правомерного налогового поведения; осмысления личного опыта принятия финансовых решений;
- умение решать в рамках изученного материала познавательные и практические задачи, отражающие процессы постановки финансовых целей, управления доходами и расходами, формирования резервов и сбережений, принятия инвестиционных решений;
- овладение смысловым чтением текстов финансовой тематики, позволяющим воспринимать, понимать и интерпретировать смысл текстов разных типов, жанров, назначений в целях решения различных учебных задач, в том числе извлечений из нормативных правовых актов; умение преобразовывать текстовую информацию в модели (таблицу, диаграмму, схему) и преобразовывать предложенные модели в текст;
- умение анализировать, обобщать, систематизировать, конкретизировать и

критически оценивать статистическую финансовую информацию, соотносить ее с собственными знаниями и опытом; формулировать выводы, подкрепляя их аргументами;

- умение оценивать собственные поступки и поведение других людей с точки зрения финансово-экономических и правовых норм, включая вопросы, связанные с личными финансами, финансовыми рисками и угрозами финансового мошенничества; осознание неприемлемости всех форм антиобщественного поведения;

- приобретение опыта использования полученных знаний по финансовой грамотности в практической (индивидуальной и/или групповой) деятельности: для составления личного финансового плана; для принятия решений о приобретении финансовых услуг и имущества; для приобретения опыта публичного представления результатов своей деятельности в соответствии с темой и ситуацией общения, особенностями аудитории и регламентом.

1.7. Объем и срок освоения программы: 32 часа.

1.8. Форма обучения: очно-заочная.

1.9. Формы аттестации.

Для отслеживания результативности образовательной деятельности обучающихся используются следующие виды контроля:

- итоговая аттестация.

1.10. Режим занятий. Рекомендуемый объем учебных занятий - по 2 академических часа 3 раза в неделю. Каждое учебное занятие состоит из 2-х академических часов (академический час - 45 минут). Перерыв между занятиями - 10 минут.

1.11. Особенности организации образовательной деятельности образовательная деятельность организована в традиционной форме на специализированном оборудовании предметных лабораторий ОЦ «Персей».

1.12. Форма итоговой аттестации – итоговое тестирование по результатам проведения модульных исследований.

2. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

2.1. Учебный план по очно- заочной форме обучения, в том числе с использованием дистанционных образовательных технологий

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин (модулей)	Всего часов	Аудиторная нагрузка		Аттестация
			Теоретические занятия	Практические занятия	
I	Раздел 1. «Деньги и операции с ними»	7	2	5	
1.1.	Тема 1.1. Сущность и функции денег.	2	1	1	
1.2.	Тема 1.2. История российских денег	5	1	4	
II	Раздел 2. «Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование»	7	2	5	
2.1.	Тема 2.1. Виды доходов и расходов	2	1	1	
2.2.	Тема 2.2. Планирование и управление личными финансами	5	1	4	
III	Раздел 3. «Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство»	7	2	5	
3.1.	Тема 3.1. Виды инвестиционных финансовых инструментов	2	1	1	

3.2.	Тема 3.2. Основы предпринимательской деятельности	5	1	4	
IV	Раздел 4. «Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая безопасность»	7	2	5	
4.1.	Тема 4.1. Основы финансовой безопасности	2	1	1	
4.2.	Тема 4.2. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	5	1	4	
V.	Раздел 5. Итоговая аттестация	4		4	Тестирование
5.1.	Тема 5.1. Итоговая аттестация. Тестирование	4		4	
Итого		32	8	24	

3. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

3.1. Для реализации дополнительной общеразвивающей программы предусмотрена очно-заочная программа.

3.2. Срок освоения ДОП составляет 4 недели, в том числе:

Обучение по разделам (дисциплинам)	28 часов
Промежуточная аттестация	-
Итоговая аттестация	4 часа
Итого	32 часа

3.3. Календарные сроки реализации ДОП устанавливаются ОЦ «Персей» на основании плана-графика.

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин, модулей и тем	Всего часов	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя
I	Раздел 1. «Деньги и операции с ними»	7	2		2	1	2	
1.1.	Тема 1.1. Сущность и функции денег.	2	2					
1.2.	Тема 1.2. История российских денег	5			2	1	2	
II	Раздел 2. «Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование»	7	2	2	2	1		
2.1.	Тема 2.1. Виды доходов и расходов	2	2					
2.2.	Тема 2.2. Планирование и управление личными финансами	5		2	2	1		
III	Раздел 3. «Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство»	7	2	2		2	1	
3.1.	Тема 3.1. Виды инвестиционных финансовых инструментов	2	2					
3.2.	Тема 3.2. Основы предпринимательской деятельности	5		2		2	1	
IV	Раздел 4. «Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая	7		2	2	2	1	

	безопасность»							
4.1.	Тема 4.1. Основы финансовой безопасности	2		2				
4.2.	Тема 4.2. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	5			2	2	1	
V.	Раздел 5. Итоговая аттестация	4						4
5.1.	Тема 5.1. Итоговая аттестация. Тестирование	4						4
	Итого	32	6	6	6	6	4	4

4. СОДЕРЖАНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ

4.1. Очно-заочная форма обучения с использованием дистанционных образовательных технологи

Наименование, содержание раздела, дисциплины (практические, теоретические занятия)	Всего часов
Раздел 1. «Деньги и операции с ними»	7
Тема 1.1. Сущность и функции денег	2
Теоретическое занятие 1.1. Сущность и функции денег	1
Практическое занятие 1.1. Анализ собственных финансовых средств	1
Тема 1.2. История денег	5
Теоретическое занятие 1.2. История происхождения денег	1
Практическое занятие 1.2.1. Функции денег	1
Практическое занятие 1.2.2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	3
Модуль 2. Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование	7
Тема 2.1. Виды доходов и расходов.	2
Теоретическое занятие 2.1. Виды доходов и расходов.	1
Практическое занятие 2.1. Активные и пассивные доходы и расходы. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	1
Тема 2.2. Планирование и управление личными финансами	5
Теоретическое занятие 2.2. Планирование и управление личными финансами	1
Практическое занятие 2.2.1. Анализ данных личного бюджета.	1
Практическое занятие 2.2.2. Составление учебного мини-проекта «Семейный бюджет»	3
Модуль 3. «Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство»	7
Тема 3.1. Виды инвестиционных финансовых инструментов	2
Теоретическое занятие 3.1. Виды инвестиционных финансовых инструментов	1
Практическое занятие 3.1. Основные формы сбережений граждан	1
Тема 3.2. Основы предпринимательской деятельности	5
Теоретическое занятие 3.2. Основы предпринимательской деятельности	1
Практическое занятие 3.2.1. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	1
Практическое занятие 3.2.2. Составление бизнес-плана	3
Модуль 4. Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая безопасность	7
Тема 4.1. Основы финансовой безопасности	2

Теоретическое занятие 4.1. Основы финансовой безопасности. Основные группы финансовых рисков	1
Практическое занятие 4.1. Выявление рисков потери денег и имущества и как от этого защититься	1
Тема 4.2. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	5
Теоретическое занятие 4.2. Разновидности финансовых пирамид и схем мошенников	1
Практическое занятие 4.2.1. Виды финансовых пирамид в России	1
Практическое занятие 4.2.2. Анализ Закона «О защите прав потребителей»	3
Раздел 5. Итоговая аттестация	4
Тема 5.1. Итоговая аттестация. Тестирование	4
Практическое занятие 5.1. Тестирование	4
Итого	32

5. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация программы: видеостудия Джалинга (запись учебных материалов для теоретических и практических занятий).

5.2. Информационное обеспечение обучения

Основная литература:

Нормативные и правовые акты

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р 2015 Текст: электронный // Правительство РФ: [Сайт]. - URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/> (дата обращения: 14.02.2023)

2. План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы (утв. Банком России, Минфином России 28.07.2021) Текст: электронный // Минфин России: [Сайт]. - URL: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=134011-plan_meropriyatii_dorozhnaya_karta_ryealizatsii_vtorogo_etapa_strategii_povysheniya_finansovoi_gramotnosti_v_rossiiskoi_federatsii_na_2017-2023_gody_na_period_2021-2023_godov (дата обращения: 14.02.2023)

3. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста Текст: электронный // Минфин России: [Сайт]. - URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#> (дата обращения: 14.02.2023).

Основная литература

1. Финансовая грамотность: учебник: [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.]; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст: электронный.

2. Чернопятав, А. М. Основы финансовой грамотности: учебник: [16+] / А. М. Чернопятав; Кубанский государственный университет (КубГУ). – Москва: Директ-Медиа, 2023. – 208 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698335> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3528-1. – DOI 10.23681/698335. – Текст: электронный.

3. Экономическая культура и финансовая грамотность: учебное пособие: [16+] / Е. П. Севастьянова, В. П. Горячев, Н. Н. Кузьмина [и др.]; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2022. – 176 с.: ил. – Режим доступа:

по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=705612>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7638-4615-7. – Текст: электронный.

4. Ищенко-Падукова, О. А. Формирование финансовой грамотности обучающихся: теоретико-методологические и прикладные аспекты / О. А. Ищенко-Падукова, И. В. Мовчан, С. А. Писанка; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 114 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=619211>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3678-8. – DOI 10.18522/801273584. – Текст: электронный.

5. Антонова, Ю. В. Как и о чём говорить с детьми на уроках финансовой грамотности : пособие для учителей начальных классов и работников системы дополнительного образования : методическое пособие : [6+] / Ю. В. Антонова. – 2-е изд. – Москва: Вита-Пресс, 2020. – 81 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699683>. – ISBN 978-5-7755-4248-1. – Текст: электронный.

Дополнительная литература

1. Бейтман, К. Юный инвестор. Как быть финансово грамотным с детства: учебное пособие / К. Бейтман - Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2015. — 183 с.

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

3. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей. - Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2014. - 80 с.

4. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов: учебное пособие / Имаева Г., Антонян С. – Москва: НАФИ, 2017. - 72 с.

5. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир: учебное пособие / Е.Б. Лавренова, О.Н. Лавреньева - Москва: Просвещение, 2019.С. 4 - 30.

6. Сборник занимательных задач и ребусов «Путешествие в мир финансов» Текст: электронный // [Сайт]. - URL: [//fincult.info/upload/iblock/f20/puteshestvie_v_mir_finansov_web.pdf](http://fincult.info/upload/iblock/f20/puteshestvie_v_mir_finansov_web.pdf)

7. Ресурсы и инструменты формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций / Н.В. Новожилова, М.М. Шалашова // - Текст: непосредственный //Иновационные проекты и программы в образовании. – 2017. - № 4. - С. 35-41.

Интернет-ресурсы

1. Виртуальная экскурсия «Русский рубль: вехи истории»: официальный сайт. - URL: <http://www.cbr.ru/museum/> (дата обращения: 14.02.2022)

2. Виртуальная экскурсия «160 фактов о деньгах и работе центрального банка с 1860 года по наши дни»: официальный сайт. - URL: <https://cbr.ru/static/publ/160/index.html> (дата обращения: 14.02.2022)

3. Музей денег. История денежного обращения мира с древности до наших дней: официальный сайт. - URL: <http://muzeydeneg.ru/category/money/whatismoney/> (дата обращения: 14.02.2022)

4. Фальшивые ноты. Краткий экскурс в историю поддельных денежных знаков //Журнал «Дружи с финансами»: официальный сайт - URL: <https://www.finpronews.ru/> (дата обращения: 14.02.2022)

5. Информационно-просветительский ресурс, созданный Министерством финансов Российской Федерации «Моифинансы.рф»: официальный сайт. – Москва. URL: <https://moifinancy.ru/> (дата обращения: 14.02.2022)

6. Тест: легко ли вас ввести в заблуждение /Финансовая грамотность.: официальный сайт «Финансовая грамотность в вузах» - URL: <https://finuch.ru/lecture/7924> (дата обращения:

14.02.2022).

5.3. Кадровое обеспечение: Реализация программы обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими образование, соответствующее направленности программы

5.4. Организация образовательного процесса

Каждый учащийся имеет рабочее место с доступом к сети Интернет (при необходимости), к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам, электронной библиотеке «Библиоклуб».

Программа обеспечивается учебно-методическим комплексом и материалами по всем дисциплинам, разделам (модулям).

Каждый учащийся обеспечен не менее чем одним учебным печатным и/или электронным изданием по каждой дисциплине (модулю) (включая электронные базы периодических изданий).

Внеаудиторная работа учащихся сопровождается методическим обеспечением и обоснованием времени, затрачиваемого на ее выполнение.

Образовательная деятельность учащихся предусматривает следующие виды учебных занятий и учебных работ: теоретические и практические занятия, лабораторные исследования, самостоятельные работы.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ

6.1. Текущая оценка результатов освоения программы осуществляется преподавателем в форме устного опроса.

6.2. Освоение ДОП заканчивается итоговой аттестацией учащихся. Лица, успешно освоившие ДОП и прошедшие итоговую аттестацию, получают сертификат.

6.3. В соответствии с учебным планом итоговая аттестация по программе «Финансовая грамотность» осуществляется в форме итогового тестирования по модулям программы.

6.4. Порядок проведения итоговой аттестации:

Вопросы для тестирования:

Вопрос №1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? (возможно несколько вариантов ответа)

- | | |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| а) квартира, сдаваемая в аренду; | г) квартира, в которой живет семья; |
| б) банковские депозиты; | д) автомобиль. |
| в) ценные бумаги; | |

Вопрос №2. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- а) 10%; б) 13%; в) 18%; г) 35% .

Вопрос №3. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

- | | |
|--------------------|--------------------|
| а) 65 000 рублей; | д) 100 000 рублей; |
| б) 260 000 рублей; | е) 390 000 рублей. |

Вопрос №4. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- а) депозиты физических лиц;
б) 390 000 рублей;
в) депозиты как физических, так и юридических лиц;

г) депозиты юридических лиц.

Вопрос №5. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- в) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;
- г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.

Вопрос №6. Признаками финансовой пирамиды являются:

- а) высокая обещанная доходность;
- б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др. г) все эти признаки;
- д) ни один из этих признаков.

Вопрос №7. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

- а) ипотека;
- б) потребительский кредит;
- в) образовательный кредит;
- г) кредит «до зарплаты».

Вопрос №8. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)

- а) Банк России;
- б) полиция;
- в) Администрация города/региона;
- г) Роспотребнадзор;
- д) общества защиты прав потребителей.

Вопрос №9. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?

- а) 25 000 рублей в месяц;
- б) 100 000 рублей в месяц;
- в) независимо от уровня дохода;
- г) 50 000 рублей в месяц;
- д) более 100 000 рублей;
- е) это вообще излишне.

Вопрос №10. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? Выберите один вариант ответа.

- а) добровольное медицинское страхование;
- б) страхование ответственности;
- в) страхование имущества;
- г) страхование жизни;

Вопрос №11. Какие платежи не включаются в расчет стоимости потребительского кредита (займа):

- а) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);
- б) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);
- в) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- г) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- е) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору

потребительского кредита (займа).

Вопрос №12. Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты:

- а) только в рублях;
- б) только в долларах;
- в) отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;
- г) в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы;

Вопрос №13. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить:

- а) больше;
- б) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня;
- в) затрудняюсь ответить;
- г) столько же.

Вопрос №14. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- а) оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты;
- б) оплата в личном кабинете интернет-банка;
- в) оплата в отделении банка (в кассе).

Вопрос №15. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых.

Сколько денег будет на счёте через пять лет?

- а) \$107;
- б) меньше \$107;
- в) больше \$107;
- г) не знаю.

При правильном выполнении 12 из 15 заданий итогового теста выставляется зачет по курсу и выдается сертификат участника.