

Муниципальное общеобразовательное учреждение –  
средняя общеобразовательная школа №3 им. Л.Г. Венедиктовой  
г. Маркса Саратовской области

Центр образования естественнонаучного и технологического профилей  
«Точка роста»

<p>ПРИНЯТО на заседании педагогического совета «30» <u>сентября</u> 2023 г. Протокол № <u>19</u></p>	<p> УТВЕРЖДАЮ Директор МОУ СОШ №3 Хорина О.В. Приказ № <u>415-411</u> «30» <u>сентября</u> 2023 г.</p>
--	--

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
«Финансовая грамотность для младших школьников»

Направленность программы: социально-гуманитарная  
Возраст обучающихся: 9-10 лет  
Срок реализации программы: 1 год

Автор-составитель:  
педагог дополнительного  
образования  
Жильникова Елена  
Михайловна

Маркс  
2023 год

# **1. Комплекс основных характеристик дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы**

## **1.1. Пояснительная записка**

По запросу родителей обучающихся в центр «Точка роста» естественнонаучной и технологической направленностей включена социально-гуманитарная направленность. Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность для младших школьников» имеет социально-гуманитарную направленность.

### ***Актуальность программы***

Формирование полезных привычек, в сфере финансов, начиная с раннего возраста, поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия на протяжении жизни. Освоение дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность для младших школьников» поможет избежать многих опасностей и ошибок в финансовой сфере, вовремя научиться обращению с деньгами, определить цели и приоритеты, сделать правильный выбор и изучить стратегии, позволяющие реализовать личные финансовые планы.

### ***Педагогическая целесообразность программы***

Обучение финансовой грамотности целесообразно начинать на начальных ступенях образовательной системы. Чем раньше дети узнают о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем раньше могут быть сформированы полезные финансовые привычки. Обучающиеся в возрасте 9 – 10 лет вполне способны воспринять финансовые понятия, изложенные простым языком и на доступных примерах.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, литературы и окружающего мира. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

### ***Отличительные особенности программы***

Основные содержательные линии программы направлены на личностное развитие обучающихся, воспитание у них интереса к различным видам экономической и предпринимательской деятельности. Программа дает возможность ребенку как можно более полно представить себе место, роль, значение и необходимость применения экономических знаний в окружающей жизни.

**Данная дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность для младших школьников» разработана согласно Положению о дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе педагога МОУ-СОШ №3 г. Маркса.**

### ***Адресат программы:***

Возраст обучающихся: 9 - 10 лет.

Комплектование групп осуществляется без конкурсных процедур только на основании личной заинтересованности обучающегося. Приоритетным основанием для зачисления в группу является интерес к выбранной программе.

Наполняемость групп 10 – 15 человек. В группы зачисляются дети приблизительно одного возраста.

**Возрастные особенности.** В раннем школьном возрасте ребенок все чаще познает мир за пределами своей семьи. Усложняется содержание общения с окружающими людьми, увеличивается число видов деятельности, которыми овладевает ребенок. Основная тенденция возраста выражается в возникновении стремления ребенка быть таким же, как взрослый. Однако сами взрослые не всегда готовы принять данную позицию ребенка, запрещая ему манипулировать многими предметами быта. Подражая взрослым, ребенок проявляет самостоятельность, приучается к общественно полезному труду.

### ***Режим занятий***

Занятия проводятся в учебное и каникулярное время 1 раз в неделю по 1 академическому часу. Продолжительность занятия 45 минут.

Срок освоения программы 34 часа.

## **1.2. Цель и задачи программы**

**Цель программы:** развитие осведомлённости, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений в реальной учебной и жизненной практике.

### ***Задачи.***

#### **Образовательные:**

- обучить основам проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;
- повысить финансовую грамотность и уровень финансового самосознания младших школьников;
- развить кругозор в области экономической жизни общества и сформировать познавательный интерес к изучению общественных дисциплин.

#### **Воспитательные:**

- развитие культуры экономического мышления.
- формировать коммуникативные навыки;
- воспитывать патриотизм через занятия в сфере управления личными финансами.

#### **Развивающие:**

- повысить уровень знаний о финансовых продуктах и их грамотном использовании;
- развивать интерес обучающихся через знания и умения в сфере управления личными финансами;
- развивать мышление, эмоционально-волевую сферу; развивать культуру экономического мышления.

## **1.3. Планируемые результаты программы**

#### **Предметные:**

- обучены основам проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;
- повышена финансовая грамотность и уровень финансового самосознания младших школьников;
- развит кругозор в области экономической жизни общества и сформировать познавательный интерес к изучению общественных дисциплин.

### Метапредметные:

- развита культура экономического мышления.
- сформированы коммуникативные навыки;
- воспитан патриотизм через занятия в сфере управления личными финансами.

### Личностные:

- повышен уровень знаний о финансовых продуктах и их грамотном использовании;
- развит интерес обучающихся через знания и умения в сфере управления личными финансами;
- развито мышление, эмоционально-волевая сфера

### 1.4. Содержание программы. Учебный план

№п/п	Название раздела	Количество часов			Формы аттестации/контроля
		Всего	Теория	Практика	
1	Вводное занятие. Правила техники безопасности	1	1	-	Беседа. Анкетирование. Рисование знаков по правилам техники безопасности
2	Личный бюджет.	4	2	2	Беседа. Знакомство с квитанциями ЖКХ. Игра «Колесо финансового баланса», ролевая игра «Бизнес-план». Тестовое задание
3	Бюджет и досуг.	5	2	3	Беседа. Составление плана досуга. Деловая игра «В кругу семьи», мини-проект «Планирую свой досуг».
4	Потребительская корзина	4	1	3	Тестовые задания с открытым ответом. Ситуативная игра «Товары первой необходимости». Синквейн «Услуги без которых нам не жить».
5	Банковские продукты.	5	2	3	Конкурс банковских карт (составленных самостоятельно) Практикум «Кредитный договор» Решение задач «Кредитная ловушка»
6	Страхование.	5	2	3	Викторина по теме. Деловая игра «Страховой агент». графическая работа: построение схем и диаграмм связей

	Налог и налогообложение.	6	3	3	Викторина «Налог», «В мире налогов». творческая работа: постер или компьютерная презентация
7	Финансовое мошенничество.	4	1	3	Игра - практикум «Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке». Конференция «Финансовая грамотность». Защита проектов «Личное финансирование»
<b>ИТОГО</b>		<b>34</b>	<b>14</b>	<b>20</b>	

### Содержание программы.

#### 1. Вводное занятие – 1 час

**Теория:** Правила техники безопасности

**Теория:**

- анкетирование;
- рисование знаков по правилам техники безопасности.

#### 2. Личный бюджет– 4 часа

**Теория:** Формы учета доходов и расходов. Доходы и расходы семьи. Пути накопления денежных средств. Оплата квитанций ЖКХ. Финансовые цели.

**Практика:**

- игра «Путешествие в страну Обмению»;
- решение кроссворда и анаграммы;
- составление таблицы доходов и расходов семьи;
- придумать способы пополнения семейного бюджета

#### 3. Бюджет и досуг– 5 часов

**Теория:** Что такое бюджет. Виды расходов. Бюджет и досуг. Досуг, на что тратим деньги. Планирование досуга в соответствии с имеющимися денежными средствами.

**Практика:**

- составление плана досуга;
- деловая игра «В кругу семьи»;
- мини-проект «Планирую свой досуг»;
- решение жизненных ситуаций.

#### 4. Потребительская корзина – 4 часа

**Теория:** Потребительская корзина. *Основные понятия.* При оценке уровня жизни в качестве ориентира используется потребительская корзина. Структура корзины состоит из трех частей. Что такое прожиточный минимум. Продовольственные товары. Непродовольственные товары. Услуги.

**Практика:**

- опрос;

- тестовые задания с открытым ответом;
- ситуативная игра «Товары первой необходимости»;
- составление синквейна.

## 5. Банковские продукты – 5 часов

**Теория:** Виды банковских продуктов: кредитные карты, дебетовые карты, зарплатные карты, депозит, кредит, лизинг, ценные бумаги, вексель, сберегательная книжка. Из истории банковских карт. Пластиковые карты. Дополнительные возможности пластиковых карт. Виды вкладов. Что такое кредит? Виды кредитов: автокредит, банковский кредит, государственный кредит, заём, ипотечное кредитование, коммерческий кредит, кредит для юридических лиц, ломбард, потребительский кредит. Проценты по кредиту. Кредитная ловушка.

### **Практика:**

- конкурс банковских карт (рисование карт);
- практикум «Кредитный договор»;
- практическое занятие «Расчет процентов по кредиту»

## 6. Страхование – 5 часов

**Теория:** Что такое страхование. Что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду. Виды страхования. Виды страхования в России: личное страхование, имущественное страхование. Страховые компании и их услуги. Знакомство с базовыми понятиями: страховая сумма, страховой случай, застрахованный, страховщик, страхователь, страховой случай, страховой ущерб, страховой риск.

### **Практика:**

- решение практических задач;
- графическая работа: построение схем и диаграмм связей;
- деловая игра «Страховой агент»;
- примеры жизненных ситуаций.

## 7. Налог и налогообложение – 6 часов

**Теория:** Что такое налог? Налог – это неотъемлемая необходимость существования государства. Налог и налогообложение. Для чего платят налоги. Ни одно государство не может обойтись без налогов. Виды налогов. Налоговые льготы.

### **Практика:**

- работа в группах по созданию рекламы своему предприятию;
- подсчет прибыли предприятий;
- мини-проекты «В мире налогов»

## 8. Финансовое мошенничество – 4 часа

3. **Теория:** Финансовое мошенничество. Виды финансового мошенничества: интернет мошенничество, фарминг, фишинг, вишинг, банковское мошенничество, SMS или телефонное мошенничество, финансовые пирамиды. Финансовая безопасность. Микрофинансовые организации.

### **Практика:**

- разбор жизненных ситуаций;
- конференция «Финансовая грамотность»;

- выполнение теста «Финансовое мошенничество»;
- игра – практикум «Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке».

## **1.5. Формы аттестации и их периодичность**

Входной контроль: оценка исходного уровня знаний перед началом образовательного процесса

- анкетирование

Промежуточный контроль: предназначен для комплексной оценки достижения планируемых результатов в конце крупных тем.

- устный опрос;
- письменная самостоятельная работа: ответы на вопросы;
- тестовое задание;
- решение задач;
- решение кроссворда и анаграммы;
- мини-сочинение;
- графическая работа: построение схем и диаграмм связей;
- творческая работа: постер, компьютерная презентация.

В ходе презентации и защиты учебных проектов объектом промежуточного оценивания являются аналитические материалы, отчёты о проведённых мини-исследованиях, стендовые доклады, учебные проекты, а также сама их защита (устная презентация, умение отвечать на вопросы и пр.).

Итоговый контроль: предназначен для принятия решения по вопросу качества сформированных результатов в ходе изучения программы.

- игра-викторина

## **2. Комплекс организационно-педагогических условий**

### **2.1. Методическое обеспечение**

- набор нормативно-правовых документов;
- наличие утвержденной программы;
- календарно-тематический план;
- необходимая методическая литература;
- учебный и дидактический материал;
- методические разработки;
- раздаточный материал;
- наглядные пособия и т.д.

### **Формы и методы организации учебной деятельности**

При организации освоения курса «Финансовая грамотность для младших школьников» в начальной школе целесообразно использовать следующие формы и методы занятий.

Форма обучения – очная, форма проведения занятий – беседа, выставка, обсуждение, занятие-игра, конкурс, практическое занятие, форма организация занятий – индивидуально-групповая.

#### **Педагогические технологии:**

-**Технология личностно - ориентированного 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 путём свободного, позитивного, активного освоения ими информации, её 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 определённому 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.

#### **Формы организации деятельности**

Беседа, круглый стол, диспут, викторина, игра, игра-практикум, конференция, проект.



## Виды деятельности

Игровая, познавательная, практическая, исследовательская, проблемно-ценностное общение.

### 2.2. Условия реализации программы

*Материально-техническое обеспечение.*

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству воспитанников;
- рабочее место педагога;
- комплект учебно-наглядных пособий.
- компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- электронная доска или мультимедиапроектор;
- калькуляторы.

*Для работы на занятиях обучающимся необходимы:*

- простейшие школьные инструменты: ручка, цветные карандаши или фломастеры, ножницы школьные со скруглёнными концами, линейка обычная, циркуль, ластик;
- материалы, предусмотренные программным содержанием: бумага (писчая, альбомная, цветная для аппликаций и оригами), картон (обычный, цветной);
- карточки для игр (описание игровых ситуаций);
- форма отчёта по результатам экскурсий;
- план проведения мини-исследований.

### 2.3. Оценочные материалы

Критерии оценки предметных результатов по разделам (темам) и планируемых оцениваемых параметров метапредметных и личностных результатов дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность для младших школьников» в рамках текущего контроля, промежуточной/ итоговой аттестации:

Показатели (оцениваемые параметры)	Степень выраженности оцениваемого качества	Число баллов	Методы диагностики
<b>Образовательные результаты</b>			
<b>Теоретические знания по разделам/темам учебно-тематического плана программы</b>	Овладением ½ объема знаний, предусмотренных программой	1	(Очно/дистанционно) Викторина/ Онлайн – викторина
	Объем усвоенных знаний составляет Более ½	2	
	Освоил практически весь объем знаний, предусмотренных программой за конкретный период	3	
<b>Практические умения и навыки, предусмотренные программой</b>	Овладел менее чем ½ Предусмотренных умений и навыков	1	(Очно/дистанционно) Мини – проект, тестирование
	Объем усвоенных умений и навыков Составляет более ½	2	

	Овладел умениями и навыками, Предусмотренными программой за конкретный период	3	
<b>Личностные результаты</b>			
<b>Сформированность активности, организаторских способностей</b>	Мало активен, наблюдает за деятельностью других, забывает выполнить задание. Результативность не высокая	1	(Очно/ дистанционно) решение кроссворда, тренинг
	Активен, проявляет стойкий познавательный интерес, трудолюбив, добивается хороших результатов	2	
	Активен, проявляет стойкий познавательный интерес, добивается выдающихся результатов, инициативен, организует деятельность других.	3	
<b>Сформированность коммуникативных навыков, коллективизма</b>	Поддерживает контакты избирательно, чаще работает индивидуально, публично не выступает	1	(Очно/ дистанционно) решение задач, соревнование
	Вступает и поддерживает контакты, не вступает в конфликты, дружелюбен со всеми, по инициативе руководителя или группы выступает перед аудиторией	2	
	Легко вступает и поддерживает контакты, разрешает конфликты, дружелюбен со всеми, инициативен, по собственному желанию успешно выступает перед аудиторией	3	
<b>Сформированность ответственности, самостоятельности, дисциплинированности</b>	Неохотно выполняет поручения. Начинает работу, но часто не доводит ее до конца.	1	(Очно/ дистанционно) презентация, защита проекта
	Справляется с поручениями и соблюдает правила поведения только при наличии контроля и требовательности преподавателя; выполняет поручения охотно, ответственно. Хорошо ведет себя независимо от наличия или отсутствия контроля, но не требует этого от других	2	
	Выполняет поручения охотно, ответственно, часто по собственному желанию, может привлечь других. Всегда дисциплинирован, везде соблюдает правила поведения,	3	

	требует того же от других		
<b>Сформированность креативности, склонности к самостоятельному творчеству, исследовательско – проектной деятельности</b>	Может работать в проектно-исследовательской группе при постоянной поддержке и контроле. Способен принимать творческие решения, но в основном использует традиционные способы	1	(Очно/ дистанционно) опрос, тестирование
	Может разработать свой творческий проект с помощью педагога. Способен на творческие решения, но в основном использует традиционные способы	2	
	Высокий творческий потенциал. Самостоятельно выполняет работы. Является разработчиком творческих проектов. Находит не стандартные решения, новые способы выполнения заданий	3	
<b>Метапредметные результаты</b>			
<b>Понимать и принимать учебную задачу, сформулированную педагогом</b>	Овладел менее чем ½ объема задач, предусмотренных программой	1	(Очно/ дистанционно) мини – исследование, защита проекта
	Объем усвоенных задач составляет Более ½	2	
	Демонстрирует полное понимание, Предусмотренных программой задач за конкретный период	3	
<b>Проявлять индивидуальные творческие способности при формирование необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.</b>	Знает отдельные специальные навыки, но избегает их употреблять	1	(Очно/ дистанционно) соревнование, практикум
	Сочетает специальные навыки с бытовыми	2	
	Проявляет творческие способности осознанно и в полном соответствии с их содержанием	3	
<b>Планировать свои действия на отдельных этапах работы над выполнением творческого задания</b>	Овладел менее чем ½ объема знаний, предусмотренных программой	1	(Очно/ дистанционно) тренинг, интерактивная беседа
	Демонстрирует не полное освоение планируемых действий, но более ½	2	
	Освоил план действий в заданных условиях	3	

<b>Осуществлять контроль, коррекцию и оценку результатов своей деятельности; понимать и применять полученную информацию при выполнении заданий</b>	Знает, но избегает их употреблять в деятельности	1	(Очно/ дистанционно) тестирование, защита проекта
--	--	---	--

Особенность оценивания результатов освоения дополнительной образовательной программы заключается в оценке образовательных достижений обучающихся в области их финансовой грамотности, что не должно быть связано с оценкой успеваемости.

Оценивание результатов освоения курса «Финансовая грамотность для младших школьников» осуществляется на безотметочной основе согласно критериям, выработанным совместно с учителем и учащимися. Оценка должна содержать качественные суждения об уровне соответствия тем или иным критериям.

Сообразно с уровневый подходом к планируемым результатам, представленным в данной программе, оценивание образовательных достижений осуществляется на двух уровнях — базовом и повышенном. При этом считается, что учащийся освоил программу «Основы финансовой грамотности» в случае, если он достиг базового уровня.

*По результатам итогового оценивания может быть сделан один из трёх выводов:*

- 1) результаты сформированы на базовом уровне, программа освоена на базовом уровне (что соответствует планируемым результатам блока «Обучающийся научится»);
- 2) результаты сформированы выше базового уровня, программа освоена на повышенном уровне (что соответствует планируемым результатам блока «Обучающийся получит возможность научиться»);
- 3) результаты сформированы ниже базового уровня, программа не освоена.

Формы контроля	Оценка		
	«Отлично»	«Хорошо»	«Удовлетворительно»
Решение практических задач	соблюдение всех критериев	незначительные отклонения в критериях	остальные случаи
Проект и его презентация	соблюдение всех критериев	незначительные отклонения в критериях	остальные случаи

**По результатам итогового контроля выставляется средний балл.**

**Критерии оценки решения практических задач учащимися в рамках практикумов:**

- усвоение и надлежащее применение алгоритма решения поставленной задачи;
- достижение результата или оценивание существующих альтернатив;
- обоснование выбора одной из альтернатив.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке «отлично», незначительные отклонения – оценке «хорошо», в остальных случаях – оценке «удовлетворительно».

### **Критерии оценки выполнения проекта:**

- актуальность проблемы, на решение которой направлен проект;
- постановка цели проекта;
- формирование задач, с помощью которых достигается цель проекта, и качество их реализации;
- оригинальность решения проблемы, интеллектуальная или практическая ценность проекта;
- полнота содержания проекта, логичность изложения материала темы и вариантов её решения в проекте;
- соответствие оформления проекта требованиям.

В случае если проект проходит стадию презентации, необходимо учитывать следующие критерии:

- убедительность и выразительность выступления, раскрытие сущности проекта;
- использование средств наглядности, технических средств при презентации проекта;
- умение отвечать на поставленные к проекту вопросы;
- соответствие полученного результата поставленной цели.

Соблюдение всех критериев соответствует оценке *«отлично»*,  
незначительные отклонения – оценке *«хорошо»*,  
в остальных случаях – оценке *«удовлетворительно»*.

### **Уровни освоения дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы:**

**Оценка «3». Базовый уровень освоения** – обучающийся по результатам итоговой диагностики набрал от 40% до 55% от максимально возможного количества баллов;

**Оценка «4». Повышенный уровень освоения** – обучающийся по результатам итоговой диагностики набрал от 56% до 70% от максимально возможного количества баллов;

**Оценка «5». Высокий уровень освоения** – обучающийся по результатам итоговой диагностики набрал от 71% до 100% от максимально возможного количества баллов.

**Тест по теме: Деньги. Банки**

**1. На стоимость золота влияет:**

А) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и т.д.);Б) место добычи;В) общее количество золота в мире.

**2. Какое из следующих утверждений верно?**

А) деньги – это всеобщий эквивалент;Б) деньги – это продукт соглашения людей;  
В) деньги – это всё вышесказанное.

**3. Деньги являются:**

А) средством платежа;Б) средством накопления; В) всем вышеперечисленным.

**4. Закон денежного обращения определяет:**

А) скорость оборота денег;Б) величину денежной массы;В) покупательную способность денег.

**5. Как историческая категория финансы появились:**

а) во времена первобытно-общинного строя;б) в рабовладельческом государстве;в) в феодальном государстве.

**6. Развитие капиталистического способа производства характеризуется:**

а) увеличением доли натуральных сборов и повинностей;  
б) снижением денежных доходов и расходов государства;  
в) выделением государственной казны как государственного бюджета.

**7. Какой из перечисленных источников в большей степени способствовал созданию первоначальных капиталов:**

а) государственные налоги;б) система протекционизма;в) государственные финансы.

**8 Финансовая наука выдвигает следующие задачи:**

а) оценить складывающуюся финансовую ситуацию;  
б) предвидеть последствия развития финансовой ситуации;  
в) раскрыть теоретические основы функционирования финансов.

**9. Какое из высказываний неверно:**

а) финансы – это эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда;  
б) финансы – экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП;  
в) финансы – это инструмент контроля над образованием и использованием фондов денежных средств.

**10. Национальный доход – это:**

а) стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны;  
б) финансовые ресурсы предприятий всех форм собственности;  
в) главный материальный источник денежных доходов и фондов.

**11. В процессе стоимостного распределения финансы взаимосвязаны с такими категориями как:** а) прибыль и фонды предприятий;б) налоговые платежи и государственный бюджет;в) заработная плата, цена, кредит.

**12. Какая из перечисленных характеристик цены является верной?**

а) цена является инструментом первичного распределения стоимости;  
б) цена является качественной мерой, создаваемой в производстве стоимости;  
в) цена предопределяет пропорции будущего стоимостного распределения.

**13. Заработная плата:**

а) не может рассматриваться как процесс двустороннего движения стоимости;  
б) не взаимодействует с финансами в процессе стоимостного распределения;  
в) имеет одинаковую с финансами экономическую основу.

**14.К знакам стоимости относятся:**

а)металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости;  
б)бумажные и кредитные деньги, стертая металлическая монета;в)только кредитные деньги.

**15. Функцию средства обращения выполняют:**

а) только знаки стоимости; б) только безналичные деньги; в) полноценные деньги и знаки стоимости.

**16. Деньги выполняют функцию платежного средства:**

а) только в сфере товарного обращения; б) в сфере товарного обращения и нетоварного платежа;

в) только при совершении финансовых операций.

**17. Эмиссию наличных денег производят:**

а) коммерческие банки и предприятия; б) Центральный банк РФ и коммерческие банки;

в) Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры.

**18. Скорость обращения денег измеряет:**

а) интенсивность движения денежных знаков; б) покупательную способность рубля;

в) степень товарного покрытия рубля.

**19. Безналичный оборот охватывает платежи:**

а) товарные и нетоварные; б) только нетоварные; в) только финансовые.

**20. К формам безналичных расчетов не относятся:**

а) чеки; б) акции и облигации; в) платежные поручения.

Практикум «Налоги. Мини-исследование».

Цель: закрепление знаний, полученных на предыдущих занятиях

1. ....(ключевое понятие) – \_\_\_\_\_

2. Заполни недостающие слова в таблицу. Виды (ключевое понятие). Какие (ключевое понятие) платят главные герои?

Прямые	?
_____ – основной вид прямых (ключевое слово), который исчисляется в процентах от дохода	Акциз – _____
_____ – прямой (ключевое слово), взимаемый с прибыли организации (предприятия, банка, страховой компании и т. Д.)	_____ (НДС) – форма изъятия в бюджет государства части стоимости товара, работы или услуги

3. Функции:

1. фискальная
2. ....

4. Характерные черты \_\_\_\_\_ (ключевое понятие) как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Н. кодекса РФ следующие:

- .....
- индивидуальная безвозмездность;
- отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам
- .....

Рабочий лист

1. **Налоги** – принудительные периодические платежи граждан из их имущества и доходов, идущие на нужды государства и общества и установленные в законодательном порядке.

2. Заполни недостающие слова в таблицу. Виды (ключевое понятие). Какие (ключевое понятие) платят главные герои?

Прямые	Косвенные
Подходный налог – основной вид прямых налогов, который исчисляется в процентах от дохода	Налог на добавленную стоимость (НДС) — косвенный налог, форма изъятия в бюджет государства части стоимости товара, работы или услуги
Налог на прибыль – прямой налог, взимаемый с прибыли организации	Акциз – косвенный общегосударственный налог, устанавливаемый преимущественно



(предприятия, банка, страховой компании и т. Д.)	на предметы массового потребления ( <a href="#">табак</a> , ювелирные изделия.) внутри страны
---	--

**3. Функции:**

1. фискальная
2. регулирующая

**4. Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:**

- 1) Обязательность;
- 2) индивидуальная безвозмездность;
- 3) отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам
- 4) направленность на финансирование деятельности государства

### **1 группа. Дать определение «Налог»**

Налоги дают возможность государству выполнять свои функции. Под налогом принято понимать определенную сумму денежных средств, которую каждый производитель товара, получатель дохода, владелец определенного имущества должен уплатить в пользу государства. Налоги появились с возникновением государства и представляют собой основной источник доходов государства, средство оплаты расходов правительства. Благодаря налогам перераспределяется часть национального дохода от тех, кто создает прибыль или, не создавая ее, занимается другой общественно полезной деятельностью (врачи, учителя, работники правоохранительных органов, военнослужащие). Также за счет налогов осуществляется и социальная поддержка населения (в виде стипендий, пенсий, пособий, компенсаций, ежемесячных денежных выплат). Уплату налогов осуществляют основные участники производства — работники, непосредственно своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход (физические лица), и хозяйствующие субъекты (юридические лица).

### **2 группа. Найти в словаре определение «Налог»**

### **3 группа. Найти в интернете определение «Налог»**

Дорогие ребята, всем вам известно произведение Э.Успенского «Трое из Простоквашино», но некоторые подробности из жизни главных героев были специально упущены автором. И сейчас я вас с ними познакомлю. Жизнь с возрастом усложняется, вот и у дяди Федора, Матроскина и Шарика появились новые заботы.

Матроскин решил заняться бизнесом (верная корова Мурка не подводила), и продажа молока была весьма востребована и выгодна в деревне, да и городские порой заезжали и любили выпить свежего молочка, особенно парного.. Как законопослушный гражданин (хоть и кот), он решил платить налог на прибыль в размере 20% (3 процента шли на благо государства, а 17% в помощь области). И тут возник спор у Шарика и Матроскина.

Шарик: Зачем отдавать кровно заработанные деньги, если их можно пустить на развитие собственного производства?

Матроскин: Ан нет, если все будут такими эгоистами как ты, Шарик, то и дорог хороших не будет, и помощи молодым предпринимателям не видать! Вот мне государство выделяло субсидию на развитие бизнеса.

Тут в разговор вмешался Печкин: Да, ваши налоги – это хорошо! Мне пенсию за их счет платит государство! Все справедливо: мы, пенсионеры, уже своё отработали, теперь ваша очередь нас обеспечивать!

Шарик: Так и быть, убедили. Медленно, зато верно. Ну и законно.. Эх, когда уже мы будем кататься как сыр в масле?

Матроскин: Ты это о прибыли? Так я тебе скажу: если будешь мне помогать, то производство наладим и никакие налоги нам ни по чем! Главное, что все законно!

Шарик: А я вот слышал, что есть всего 2 вида налогов: прямой и...как там.... Перекошенный

Печкин: Какой такой перекошенный? Сам ты после работы такой! Косвенный!

Шарик: Ой, точно! Одно и то же. Подумаешь неправильно выразился

Матроскин: Нет, Шарик, экономика наука точная. Термины знать надо. Я хоть в школе не учился, а знаю. Косвенный налог –это налоги на товары или виды деятельности. Его платим мы, потребители товара, но вносит их в бюджет продавец товара или услуги.

Шарик: Не понимаю я тебя..то есть я сам того не зная плачу налоги? Значит я законопослушный гражданин?

Матроскин: Да! Например, налог на добавленную стоимость ты каждый раз в магазине платишь. Например, вчера, когда ты покупал книгу для дяди Федора, ты уплатил 18% от ее стоимости продавцу товара, но он обязан вернуть эту сумму в качестве налога. А если бы дядя Федор не читал, то ты вполне законно мог избежать уплаты этого налога.

Шарик: Вот это интересно! Это же сколько денег мы приносим государству приобретая столько товаров..

Матроскин: А ты, Печкин, не заботишься о своем здоровье, и покупаешь каждую неделю сигареты, а они облагаются акцизом.

Шарик: А это еще что такое?

Матроскин: Акциз — косвенный общегосударственный налог, устанавливаемый на предметы массового потребления (табак, драгоценности и др.) внутри страны.

Печкин: Эх, может мне тогда курить бросить..Не выгодное это дело, и дорогое.. Но с другой стороны, я какой никакой, а приношу доход стране, хоть и в урон себе..За такие заслуги государство мне могло бы уже и мотоцикл вместо велосипеда выдать!

Матроскин: Эх ты, Печкин, вечно ищешь выгоду...А налоги у нас на безвозмездной основе собираются. Зато ты подоходный налог...

Шарик: Какой – какой? Подоходный? Это я наверное знаю! От слова доход, а значит его платит каждый, кто получает зарплату! Правильно, Матроскин?

Матроскин: Да, ты способный ученик! По-другому у нас его называют НДФЛ и это основной прямой налог в нашем государстве, и уже долгие годы он равняется 13 процентам

Печкин: А я его не плачу, хахаха

Шарик: Почему это? Разве это справедливо?

Матроскин: Да, многие доходы в России не облагаются этим налогом, в том числе пенсии и государственные пособия. Я вот когда получил грант от Комитета по делам молока, узнал, что за него не должен платить эти 13 процентов, а это было целых 26 тысяч рублей!

Шарик: Так-так-так, значит, по моим подсчетам ты получил целых 200 тысяч рублей!

Матроскин: Да, налоги идут и на развитие науки и образования!

Шарик: ох уж сколько назначений у этих обязательных платежей. Не против, если я проговорю их? А если где-то ошибусь, исправляйте, не обижусь. Ну для начала это обеспечить все государство для осуществления деятельности...

Матроскин: Молодец, разбираешься, и эта функция называется фискальная

Шарик: Тааак, отлично. Ну и наверное пытается заинтересовать людей заниматься той или иной деятельностью. Ты, Матроскин, отличный для того пример!

Печкин: Да, я человек учёный, читаю много газет, и знаю, что называют вторую функцию налогов – регулирующая.

Матроскин: Не хотел хвастаться, но в первый год я даже налог на прибыль не платил. У нас же в стране поощряют сельхозпроизводителей, вот и мне помогли! Так что скоро расширю производство и тебя найму, пойдешь ко мне?

Шарик: смотря сколько будешь платить...

Но это уже другая история ;

### **Задание:**

Сколько денег останется у наших героев после оплаты всех налогов?

### **Дано:**

Стипендия дяди Федора- 15 000

Дивиденды Матроскина – 25 000

Пенсия Печкина – 12 000

Прибыль молокозавода – 200 000

Цена трактора – 150 000

Выигрыш Шарика в лотерею – 500

Премия Матроскину от Комитета по делам молока– 10 000

Сдача дачи на выходные (1 сутки) – 1 000

### **Доп. Информация:**

Размер подоходного налога на выигрыш – 35%

Размер подоходного налога от продажи или сдачи в аренду недвижимости – 13%

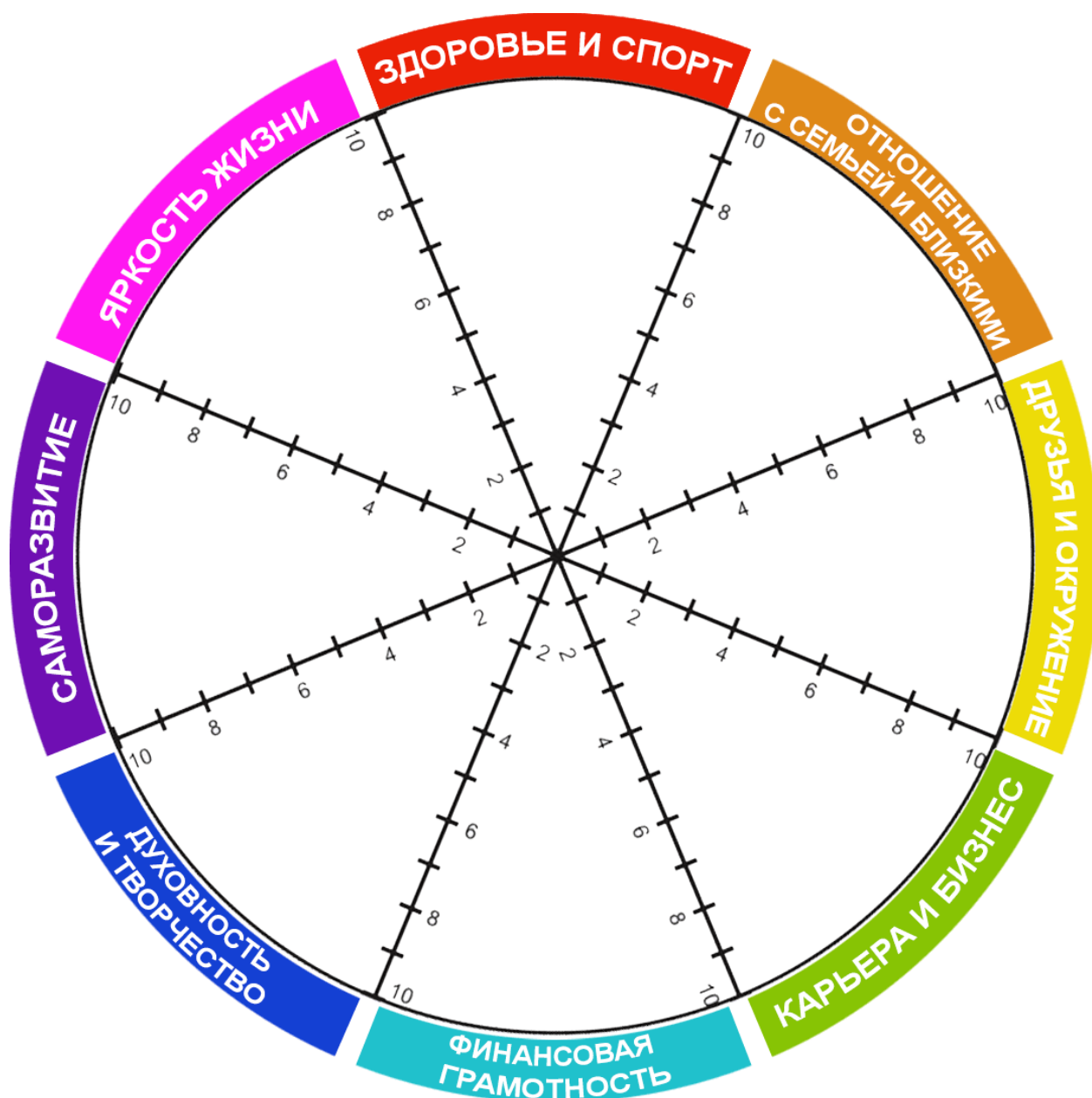
Стипендия не облагается налогом

**Чтобы высчитать сумму налога, нужно облагаемую сумму умножить на процент (например: ставка налога 15%, облагаемая сумма 100 000, значит налог равняется  $100\ 000 * 15\% = 15\ 000$ )**

### **Решение:**

100 000 – (налог на дивиденды Матроскина) – (налог на добавленную стоимость от трактора) – (налог на премию Матроскину от Комитета по делам молока) – (налог на сдачу дачи на 2 суток) – (налог на выигрыш в лотерею) – (налог на прибыль с молокозавода) – (налог на стипендию дяди Федора) – (налог на пенсию Печкина) – 5 000

**Ответ:**



**Обозначение сегментов:**

Финансовая обеспеченность

Призвание

Личная жизнь

Друзья и окружение

Личностный рост

Эмоции и яркость жизни

Духовность

Здоровье и спорт

### **Оценка текущего состояния**

После того, как вы обозначили сегменты, оцените по 10-бальной шкале, как у вас развит каждый из них. Представьте, что в центре круга — 0, а окружность — это 10. И поставьте границу на той отметке, которая, как вы считаете, соответствует вашей жизни. Я надеюсь, отметки 10 у вас нигде не будет, потому что нет предела совершенству, а вот 8 и 9 вполне возможны.

### **Шаг 3. Анализ колеса жизни**

Когда у вас появятся все оценки, соедините каждый сегмент с соседними, чтобы у вас получилось еще одно — внутреннее — колесо. Насколько оно круглое? Есть ли у вас большие провалы и выпуклости у колеса? Получилось неравномерно, правда?

Сфера жизни, которая набрала меньше баллов — твой главный источник разочарований.

### **Ваша задача — постараться привести всё к единому уровню.**

Вам нужно выравнять ваше колесо в круглое, вытягивать грани, которые больше всего проседают так как они способны максимально повлиять на развитие всех остальных граней. Например, если вы начнете вытягивать спорт и здоровье, то это повлечет за собой все остальные грани: и яркость жизни, и отношения, и творчество, и бизнес.

Чем ровнее окажется вашего колесо (после вытягивания одной-двух-трех минимальных граней), тем быстрее будет личностный рост.

### **Как выравнять колесо баланса?**

Поставьте себе цели по категориям “колеса жизни”. Ставьте цели по всем категориям, а не только в одном-двух направлениях. После того, как сделаете это, ваша жизнь станет очень быстро преображаться.

## Практикум «Расходы и доходы семьи» «Проблемные ситуации»

Цель: знакомство с важнейшими элементами семейной экономики – видами доходов и расходов семьи, возможность составлять семейный бюджет, определять его вид и делать выводы.

Итак, давайте с вами рассмотрим, какие бывают виды бюджета. На одну чашу весов мы положим доходы, а на другую – расходы семьи.

**Первый случай**, если доходы больше расходов, то такой бюджет называется избыточным. А что мы будем делать с излишком денег? (*Предполагаемый ответ: положим в банк, в копилку*). Действительно, излишек денег отправляют в накопления. Накопления порой делают и намеренно, если хотят получить в будущем дорогостоящую услугу или покупку.

**Второй случай**, если доходы меньше расходов, то такой бюджет называется дефицитным. А что мы будем делать, если нам не хватило денег до зарплаты? (*Предполагаемый ответ: возьмем кредит в банке, достанем деньги из копилки*). Действительно, если денег не хватает, то их берут в долг или используют предыдущие накопления. Но самое главное, стоит пересмотреть потребности семьи, возможно следует от чего-то отказаться.

**Третий случай**, если доходы равны расходам, то такой бюджет называется сбалансированным (от слова «баланс», что значит равенство).

Какой бюджет выбрали бы вы?

Давайте посмотрим на примере, как составляется бюджет семьи.

Посмотрите на доску, перед вами семья Ивановых, членами которой являются дедушка и бабушки пенсионного возраста, работающие мама и папа, сын-студент, дочь-старшеклассница и маленький ребенок.

Бюджет семьи Ивановых за январь выглядит следующим образом.. Как правило, при составлении бюджета используют таблицу из четырех столбцов: первый – вид дохода, второй – сумма дохода, третий – вид расхода, четвертый – сумма расхода. Строк может быть любое количество, но последняя строка должна содержать позицию «итого доходов» и «итого расходов».

Из чего состоят доходы семьи Ивановых? (доходы семьи состоят из заработных плат, пенсий, пособий, стипендии, премии и банковского начисления по вкладу за предыдущий год).

Из чего состоят расходы? (питание и корм для собаки, покупка одежды, обуви и бытовой химии, на транспорт, оплату коммунальных услуг, телефонов, налогов, услуг образования, на покупку лекарств дедушке и проведение досуга (ходили в театр и кино).

Итоговая сумма дохода – 100 тысяч рублей за месяц, а сумма расходов – 75 тысяч рублей за месяц.

Какой вид бюджета получился у этой семьи? (*избыточный*).

Куда можно потратить тогда им избыточные деньги?

Какие доходы и расходы постоянные, а какие переменные? (*постоянные доходы – зарплаты, пенсии, пособия и стипендия, непостоянные – премия и банковский процент; постоянные расходы – на питание, коммунальные услуги, телефон, бытовую химию, одежду и обувь, образование, транспорт, непостоянные – досуг и отдых, может быть – лекарства*).



3. Смогут ли они в этом месяце отложить деньги на летний отдых на море? (*Правильный ответ: да, смогут отложить 25 тысяч рублей*). Мы с вами рассмотрели пример правильного составления бюджета семьи за месяц.

### **Динамическая пауза:**

А сейчас немного разомнемся.

Я вам буду называть виды доходов и расходов. Если я называю доходы – вы похлопайте, а если расходы – потопайте. Начинаем.

1. ЗП папы 50 000 тыс рублей.
2. Оплата коммунальных услуг.
3. Плата за обучение дочери.
4. Накопления в банке.
5. Покупка одежды.
6. Оплата мобильной связи.
7. Пенсия бабушки.
8. Похлопайте сами себе!

Молодцы, закончили. Мы продолжаем.

### **Практическое задание:**

Сейчас, я проверю, как вы выполните задание по составлению бюджета семьи.

Прочитайте задание.

В таблице представлены доходы и расходы семьи за 1 месяц. Ваша задача определить вид бюджета семьи.

Помните, что бюджет должен быть составлен в таблице.

*(При проверке задания, важно, чтобы учащиеся не только правильно разнесли в таблицу виды доходов и расходов, но и определили вид бюджета и сделали вывод о том, что будет делать семья с избытком средств. Ответы должны быть проанализированы.)*

Как вы будете выполнять задание? (чертить таблицу).

А как эту задачу можно разрешить на компьютере? (программы, MSExcel).

Давайте вспомним, как это можно сделать.

Из чего состоит документ MSExcel? (электронная таблица, столбцы, строки, ячейки, каждая ячейка имеет свой адрес).

С какими типами данных работает табличный процессор? (числ, текст, графич)

Наша задача сегодня считать числа.

Какие операции можно выполнять над числовыми данными в табличном процессоре? (арифметич операции)

А как производятся арифметические операции? (формула, со знака «=»)

**Формула** является основным инструментом работы в ЭТ. Для ввода формул используется специальная строка, указывающая адрес активной ячейки:

B4	fx	Виды расходов
----	----	---------------

### **Формулы в электронных таблицах содержат:**

- числа
- имена ячеек
- знаки операций (+, -, \*, /, ^)
- функции

**Формула записывается в строку и начинается знаком (=)**

Значением ячейки будет число – результат от выполнения операций.

Поэтому ваша задача сейчас выполнить это задание в ЭТ.

Разнесите по столбцам доходы и расходы.

Высчитайте количество доходов и расходов за месяц, определите вид бюджета семьи и ответьте на вопросы. Подготовьтесь представить всем результаты.

### Вопросы:

1. *Определите, какие факторы оказывают наибольшее влияние на бюджет этой семьи.*
2. *Что можно предпринять для повышения доходности и сбалансированности бюджета?*
3. Если у вас доходы превысили расходы и возник избыток денежных средств, то равен ли этот избыток величине планируемых сбережений (планирование летнего отдыха 20000 руб. на одного члена семьи на три месяца)?
4. Если планируемые доходы оказались меньше планируемых расходов, т.е. образовался дефицит бюджета, то подумайте, какие затраты можно исключить в будущем, чтобы сбалансировать бюджет. Существует ли другой способ (помимо сокращения расходов) сделать бюджет сбалансированным.

**Подготовьте выступление** для защиты бюджета семьи **Сидоровых** и обоснования возможности увеличения доходов или сокращения расходов для обеспечения семейного летнего отдыха.

Мы проанализировали бюджеты семей.

### 4. Подведение итогов

Подведем итоги занятия.

Давайте вспомним, с какими новым э понятиями мы познакомились сегодня? (*Бюджет*).

Из чего состоит семейный бюджет? (из доходов и расходов семьи)

Что научились делать? (научились составлять семейный бюджет, определять его вид)

А какие действия на компьютере мы выполнили? (*средствами MSExcel рассчитали бюджет, используя математические формулы*).

*Активным учащимся за правильные ответы выставить дополнительные оценки.*

А сейчас продолжите фразу:

- сегодня я узнал...
- было интересно...
- было трудно...
- теперь я смогу...
- у меня получилось ...

## Деловая игра «Страховой агент».

**Цель занятия:** проверка качества полученных теоретических знаний по пройденному материалу, выявление в игровой форме практических умений и навыков воспитанников

**Вступительное слово о роли страхования в развитии экономики страны.**

**Правила проведения игры. (2мин.)**

Страхование - одна из древнейших экономических категорий общественных отношений, получившая наиболее полную реализацию в современных рыночных условиях. Актуальность страхования особенно возрастает в период структурных преобразований экономики, когда значительно увеличивается неопределенность и риски в основных отраслях материального производства и промышленности. Страхование обладает своей спецификой, своей системой законов, закономерностей и тенденций, которые, в свою очередь и определяют содержание дисциплины "Страховое дело".

**Цель занятия: Мы прошли все разделы данной дисциплины и сейчас перед нами стоит задача по выявлению качества знаний, полученных в процессе её изучения каждым студентом.**

**Правила игры. В процессе игры команды последовательно выполняют полученные ими задания.**

При этом задания носят как командный, так и индивидуальный характер.

Арбитры оценивают качество выполнения заданий каждым студентом по следующим критериям – степень самостоятельности при выполнении индивидуальных задания – для индивидуальных заданий, личное участие – при выполнении групповых и творческих заданий.

Игра состоит из 5 раундов-заданий. Каждый раунд выдержан во времени.

**1 раунд(максимум – 10 баллов):** Мини – викторина (разминка) (10 мин.), содержит 2 задания – работа в командах.

1-е задание – задается вопрос команде, если они не отвечают – ход переходит 2-й команде и т.д. правильный ответ – 2 бала. Цель: проверка знаний по всем пройденным темам. Команде задаётся вопрос, на который она должна дать правильный развернутый ответ. Сколько правильных ответов, столько и команде присуждается баллов. Учитывается полнота ответа. Время на обсуждение – 30 секунд.

**2 задание – «Продолжите афоризм» - работа в командах.** Каждое правильное продолжение –2 балла каждому участнику.

**Викторина:**

**1 задание**

**Вопроскоманде 1.** Страховка жизни на 500тыс для мужчины может стоить \$32.85 , а для женщины \$23.99 . Почему страховка для женщины дешевле?

**Ответ: Женщины живут дольше мужчин.**

**Вопрос команде 2.** Почему временные страховки жизни сейчас дешевле таких же 10-тилетней давности и через 10 лет такие же страховки, несмотря на инфляцию, будут стоить дешевле, чем такие же сегодня?

**Ответ:** Продолжительность жизни растет, поэтому стоимость страховок на ту же сумму ниже, чем была раньше.

**Вопрос команде 3.** Можно ли бросив курить, получить за это компенсацию от страховой компании? Если да, то почему?

*Ответ: Да, можно. Т.к. восстановление легких происходит за 0,5 года, т.е. продолжительность жизни увеличивается, а вероятность наступления страхового случая - уменьшается.*

**Вопрос команде 4.** Можно ли заплатить за 30 лет страховой компании \$50 тыс., потом забрать со страхового полиса \$300 тыс. и наследникам оставить \$300 тыс.?

Ответ: Да, можно за счет — **инвестиционной компоненты.**

**Вопрос команде 5.** Почему страховка на случай болезней для женщины дороже, чем для мужчины?

Ответ

Женщины живут дольше мужчин, но болеют чаще мужчин. Поэтому их страховки от болезней дороже.

**2 задание 1-го раунда (15 минут)**

**Продолжить пословицу, афоризм, выбрав из предложенных вариантов. (за каждый правильный ответ – 2 балл) – 10 баллов максимум за задание. Учитывается активность студентов**

**Практикум**

**Задача на вычисление величины выплаты по индивидуальному подоходному налогу.**

**Задача №1:** заработная плата Иванова Ивана Ивановича, специалиста по обслуживанию персональных компьютеров, 9000 рублей, у него один ребенок. Какую величину подоходного налога он выплатит в январе? В марте?

**Решение:**

$1.400+600=1000$  (руб.) – сумма доходов, не подлежащих налогообложению;

$9000-1000=8000$  (руб.) – сумма доходов, подлежащих налогообложению;

$8000/100*13\%=1040$  (руб.) – сумма подоходного налога, который он выплатит в январе.

$2.9000-1040=7960$  (руб.) – заработная плата, которую он получит на руки.

$7960*4=23800$  (руб.) – сумма доходов за три месяца

$9000-600=8400$  (руб.) – сумма, облагаемая налогом

$8400:100*13\%=1092$  (руб.) – сумма подоходного налога за март месяц

**Задача №2.** Зарплата Ивановой Марии Ивановны, костюмера детской студии, составляет 2000 руб. Она имеет двух несовершенно летних детей. Вычислите величину подоходного налога за 10 месяцев.

**Решение:**

$400+1200=1600$  (руб.) – сумма доходов, не подлежащих налогообложению;

$2000-1600=400$  (руб.) – сумма доходов, подлежащих налогообложению;

$400/100*13\%=52$  (руб.) – подоходный налог;

$52*10=520$  (руб.) – сумма подоходного налога за десять месяцев.

**Викторина: «История налогов».**

Вопросы:

1. Что являлось основным налогом в Древнем Египте? (Плата за пользование землей, принадлежащей главе государства).
2. Какой налог был основным в Древней Греции? (Подходный налог).
3. Что такое «полюдье»? (Круговой объезд князя на Руси, с целью сбора дани с подвластных ему племен).
4. Назовите главный источник доходов в Римской империи. (Поземельный налог в размере 10% дохода с участка).
5. Кто ввел налог с наследства в эпоху Древнего мира? (император Август).
6. Как называлась первая налоговая декларация на Руси? (Сошное Письмо).
7. Когда был создан специальный государственный орган налогообложения в России и как он назывался? (1655 год, Счетная палата).
8. Кто назвал налоги «узаконенной формой грабежа»? (Фома Аквинский, философ-теолог).
9. Сколько видов прямых налогов содержал список в Византийской империи до 7 века н.э.? (21 вид прямых налогов).
10. Что такое «подомовый налог»? (Это налог на недвижимость в Англии, исчисляемый вначале по числу очагов, а затем по числу окон).
11. Кто в России ввел налог на бороды? (Петр Великий).
12. Что такое «гильдейская подать»? (процентный сбор с объявленного капитала, введенный в России Екатериной II).
13. Когда в России появился налог на автоматический экипаж? (в 19 веке).
14. Кто первым отказался платить налоги в Великобритании? (Святой Хью(1140-1200) из Линкольта).
15. Что стало причиной «Соляного бунта» В России в 1648 году? (введение налога на соль)

**Приложение 10**

**Финансовое мошенничество. Финансовая безопасность. Микрофинансовые организации.**

**Цель:** формирование у воспитанников представление о финансовом мошенничестве

### Задачи:

- дать характеристику видам финансового мошенничества;
- выяснить способы защиты от финансовых мошенников.

### Группа № 1.

#### Задание № 1.

Ситуации и рекомендации перепутались. Вместе с партнером разрежьте карточки. Прочитайте внимательно ситуации и выберите к ним соответствующие рекомендации эксперта (для удобства пронумеруйте).

#### СИТУАЦИЯ

В кафе официант приносит вам POS-терминал, вы расплачиваетесь, но тут официант говорит, что оплата не прошла, и просит повторно ввести ПИН-код вашей карты. Ваши действия?

#### ЭКСПЕРТ

Старайтесь пользоваться банкоматами внутри отделений банков. Их чаще проверяют и лучше охраняют. Проверьте банкомат: нет ли на нем посторонних устройств. Клавиатура не должна

отличаться по фактуре, а тем более шататься. Когда вводите ПИН-код, всегда прикрывайте клавиатуру свободной рукой, чтобы никто не подсмотрел. Лучше всего, если на банкомате есть «крылья» для клавиатуры — на них невозможно поставить накладную клавиатуру. Также благодаря им сложнее подсмотреть ваш ПИН-код.

#### СИТУАЦИЯ

Вам нужно снять деньги с карты. На противоположной стороне улицы в стену магазина встроен уличный банкомат. Улица плохо освещена, и возле банкомата стоят какие-то люди. Ваши действия?

#### ЭКСПЕРТ

Вводя повторно ПИН-код, вы рискуете заплатить дважды. Подключите СМС уведомления о платежах по вашей карте. Обязательно попросите чек с уведомлением о сбое или отказе от операции (POS-терминал всегда печатает такой).

#### СИТУАЦИЯ

После поездки в переполненном автобусе вы не смогли обнаружить кошелек в своем рюкзаке. Очевидно, что его у вас украл. В кошельке были не только деньги, но и карта. Ваши действия?

## ЭКСПЕРТ

Не стоит ссориться, но нужно прикрыть клавиатуру рукой в тот момент, когда вы будете набирать ПИН-код, и постараться закрыть собой монитор банкомата, чтобы никто не видел, какие именно операции вы совершаете по карте.

## СИТУАЦИЯ

Вы снимаете деньги в офисе банка, довольно близко от вас стоит молодой человек и, дружелюбно улыбаясь, наблюдает за тем, как вы вводите ПИН-код на клавиатуре банкомата. Ваши действия?

## ЭКСПЕРТ

Необходимо позвонить в банк и заблокировать карту. Если вы не можете связаться с банком по телефону, зайдите в ближайшее отделение банка и напишите заявление о блокировке. Также вы можете заблокировать карту через онлайн-банк.

### Задание № 2

Выполните тест.

#### 1. Кто такой финансовый мошенник?

- Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- Человек, нашедший кошелек на улице
- Человек, выигравший в лотерею

#### 2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- Из-за излишней доверчивости
- Из-за желания заработать быстро и много
- Все вышеперечисленное

#### 3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- Забыть о случившемся
- Заблокировать карту
- Открыть новую карту



**4. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?**

- В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
- В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
- В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

**5. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?**

- Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.
- Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.
- Не знаю, я никогда не прикрываю

**Группа № 2.**

**Задание № 1.**

Ситуации и рекомендации перепутались. Вместе с партнером разрежьте карточки. Прочитайте внимательно ситуации и подберите к ним соответствующие рекомендации эксперта (для удобства пронумеруйте).

**СИТУАЦИЯ**

Вы хотите продать свой старый телефон через сайт объявлений в интернете. С вами связался заинтересованный покупатель и готов перевести деньги вам на карту. Он просит вас сообщить номер карты, срок действия, имя держателя на английском языке, а также трехзначный код на оборотной стороне карты. Так деньги точно дойдут. Ваши действия?

**ЭКСПЕРТ**

Перейдя по такой ссылке, вы не найдете работу мечты — разве что компьютерный вирус. Будьте осторожны, получая предложения легкого заработка.

### **СИТУАЦИЯ**

Вам на мобильный телефон звонит человек и, представляясь сотрудником банка, сообщает, что по вашей банковской карте была проведена подозрительная операция, из-за чего банк заблокировал карту. Для разблокировки вам необходимо сейчас сообщить всю важную информацию: ФИО, номер карты, ПИН-код, трехзначный код на оборотной стороне карты.

### **ЭКСПЕРТ**

Такая ситуация больше похожа на мошенническую схему: скорее всего, деньги не приходили, СМС пришло не от вашего банка, а повторное СМС прислал вам злоумышленник. Проверьте состояние вашего счета, закажите выписку в онлайн-банке или позвоните в банк, прежде чем переводить кому-то деньги.

### **СИТУАЦИЯ**

Вам на мобильный телефон звонит человек и, представляясь сотрудником банка, сообщает, что по вашей банковской карте была проведена подозрительная операция, из-за чего банк заблокировал карту. Для разблокировки вам необходимо сейчас сообщить всю важную информацию: ФИО, номер карты, ПИН-код, трехзначный код на оборотной стороне карты.

### **ЭКСПЕРТ**

Получив подобное сообщение, будьте уверены, что аккаунт вашего друга взломан. Постарайтесь связаться с ним и уточнить, действительно ли ему нужна помощь. Предупредите друга, что его аккаунт взломан. Ни в коем случае не переводите деньги в ответ на данное сообщение.

### **СИТУАЦИЯ**

На мобильный телефон / электронную почту вам пришло сообщение: «Добрый день,будущий коллега! Хочу предложить тебе интересную, высокооплачиваемую работу .Я вижу, ты очень активен в социальных сетях, поэтому предлагаю тебе размещать посты о нашей компании в интернете. Работенка непыльная, оплата 1000 долларов США в месяц. Торопись, друг, подобное письмо я направил еще нескольким парням, кто первый из вас перейдет по ссылке \_\_\_\_\_, тот и получит работу своей мечты!»

### **ЭКСПЕРТ**

Такой подход должен вас насторожить — для перевода денег достаточно знать только номер карты. Если вы передадите основные платежные данные карты, то рискуете остаться без денег. Мошенники смогут расплатиться картой в интернет-магазине.

### **СИТУАЦИЯ**

На ваш мобильный телефон пришло сообщение: «Вам поступил платеж 200 рублей».При этом вы не пополняли счет своего телефона. Вы удивлены. Через 10–15 минут приходит новое сообщение: «Извините, ошибочно перевела 200 рублей на ваш

счет. Пожалуйста, верните деньги на мой номер х-xxx-xxx-xx-xx. Лиза».

### **ЭКСПЕРТ**

Сотрудники банка владеют необходимой информацией для блокировки карты. Им незачем спрашивать ее у вас. Не реагируйте на подобный звонок, в случае сомнений перезвоните в банк по телефону, указанному на оборотной стороне карты.

### **СИТУАЦИЯ**

Вы получили сообщение от друга через социальную сеть с просьбой одолжить денег: «Привет, срочно нужны 500 рублей, перекинь на номер х-xxx-xxx-xx-xx, я все объясню».

### **ЭКСПЕРТ**

Таким образом мошенники пытаются выудить у вас персональные данные (паспорта, банковской карты). Как говорится, бесплатный сыр бывает только в мышеловке. Не верьте подобной информации, не отправляйте свои данные мошенникам.

### **СИТУАЦИЯ**

На мобильный телефон вам пришло сообщение: «Поздравляем, вы стали тысячным посетителем нашего сайта. Вы выиграли ноутбук! Это не розыгрыш, перешлите на указанный номер х-xxx-xxx-xx-xx фото своего паспорта, номер телефона, мы вам перезвоним для отправки ноутбука». Ваши действия?

### **ЭКСПЕРТ**

Скачав программу, вы рискуете заразить вирусом свой компьютер. Для скачивания программ используйте только проверенные интернет-магазины, интернет-сайты.

### **СИТУАЦИЯ**

На интернет-сайте, посвященном новинкам в области мобильных гаджетов, вы увидели программу, позволяющую бесплатно звонить друзьям. Ее можно скачать на ваш телефон. Вы впервые на данном сайте, предложение скачать программу весьма заманчиво, с таким вы еще не сталкивались.

### **ЭКСПЕРТ**

Мошенники копируют известные сайты, используя похожее название компании и оформление. Например, вы хотите узнать, поступила ли стипендия на вашу карту, вводите логин и пароль на сайте банка, а попадаете на сайт-клон. Если вы введете на таких сайтах свои данные, они попадут в руки злоумышленников. В данном случае о том, что это сайт-клон, говорит нечеткое изображение логотипа. Если попробуете

открыть другие страницы сайта, они могут не открываться.

## Задание № 2

Выполните тест.

**1. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?**

- Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

**2. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?**

- Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

**3. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?**

- Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

**4. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Просят вернуть на указанный номер. Ваши действия?**

- Я честный, верну без разговоров.
- А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?  
Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.
- Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

**5. Вы решили проверить баланс своей карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, но на первый взгляд показалось, что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему?**

- Не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам.
- Введу, просто интернет барахлит.
- Возможно, на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль.

**4. Презентация «продуктов».**

## 5. Рефлексия и оценивание.

### 2.4. Список литературы

#### Для педагога

1. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: учебная программа. Детские дома, школы-интернаты / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТАПРЕСС, 2014. — 24 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Абросимова Е. А. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Детские дома, школы-интернаты / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТАПРЕСС, 2014. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016
3. Галишникова Е. В. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов. Советы на каждый день / Е. В. Галишникова, О. А. Зарубина, Л. В. Стахович. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 128 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010
4. А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010 Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
5. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
6. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010
7. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011
8. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я – инвестор», М. Интеллект-центр, 2011
9. Н. И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011

#### Для воспитанников

1. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: материалы для воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТАПРЕСС, 2014. — 192 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
2. Абросимова, Е. А. Финансовая грамотность: дидактические материалы. Детские дома, школы-интернаты / Е. А. Абросимова. — М.: ВИТАПРЕСС, 2014. — 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

#### Интернет-ресурсы

1. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) - Обзорная информация по мировой экономике
2. [www.stplan.ru](http://www.stplan.ru) - экономика и управление
3. [www.gecont.ru](http://www.gecont.ru) - география, экономика и достопримечательности стран мира

4. [www.catback.ru](http://www.catback.ru) - научные статьи и учебные материалы по экономике
5. [www.cmmarket.ru](http://www.cmmarket.ru) - обзоры мировых товарных рынков

**Ссылки на сайты регулятора финансовых рынков, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций**

1. Центральный Банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru>
2. Финансовые рынки <http://www.cbr.ru/finmarkets/>
3. Финансовое просвещение <http://www.cbr.ru/finprosvet/>
4. Интернет-приёмная <http://www.os.cbr.ru/reseption/>
5. Министерство финансов РФ <http://www.minfin.ru/ru/>
6. Федеральная налоговая служба <http://www.nalog.ru/>
7. Пенсионный фонд РФ <http://www.pfrf.ru/>
8. Роспотребнадзор <http://www.rospotrebnadzor.ru/>

### 2.5. Календарный учебный график

№ п/п	Месяц	Число	Время проведения	Форма Занятия	Кол-во часов	Тема занятия	Место проведения	Форма контроля
1	Сентябрь	7	14.00-14.45	Беседа	1	Вводное занятие. Правила техники безопасности	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Беседа. Рисование знаков по правилам техники безопасности
<b>Личный бюджет – 4 часа</b>								
2	Сентябрь	14	14.00-14.45	Беседа.	1	Личный бюджет.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Беседа. Опрос
3	Сентябрь	21	14.00-14.45	Круглый стол.	1	Формы учета доходов и расходов.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос Проверка рисунков
4	Сентябрь	28	14.00-14.45	Круглый стол.	1	Оплата квитанций ЖКХ.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос, беседа
5	Октябрь	5	14.00-14.45	Игра.	1	Финансовые цели.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Тестовое задание. Итоги игры
<b>Бюджет и досуг – 5 часов</b>								
6	Октябрь	12	14.00-14.45	Диспут.	1	Что такое бюджет	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос, беседа
7	Октябрь	19	14.00-14.45	Беседа.	1	Что такое досуг	29 кабинет МОУ-	Опрос Составле

	ь						СОШ №3	ние плана досуга.
8	Октябрь	26	14.00-14.45	Круглый стол.	1	Бюджет и досуг	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Викторина
9	Ноябрь	2	14.00-14.45	Деловая игра	1	Планирование досуга в соответствии с имеющимися денежными средствами .	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос Деловая игра «В кругу семьи»,
10	Ноябрь	9	14.00-14.45	Конференция	1	Мини-проект «Планирую свой досуг».	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос, презентация проектов
<b>Потребительская корзина – 4 часа</b>								
11	Ноябрь	16	14.00-14.45	Беседа.	1	Потребительская корзина. <i>Основные понятия.</i>	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос
12	Ноябрь	23	14.00-14.45	Диспут.	1	Продовольственные товары.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос Тестовые задания с открытым ответом.
13	Ноябрь	30	14.00-14.45	Игра	1	Непродовольственные товары.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Ситуативная игра «Товары первой необходимости».
14	Декабрь	7 14	14.00-14.45	Игра-синквейн	1	Услуги.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Беседа.  Итоги составления синквейна
<b>Банковские продукты – 5 часов</b>								
15	Декабрь	21	14.00-14.45	Круглый стол.	1	Виды банковских продуктов	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Опрос
16	Декабрь	28	14.00-14.45	Игра	1	Пластиковые карты.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Беседа Опрос Конкурс банковских карт
17	Январь	11	14.00-14.45	Круглый стол.	1	Виды вкладов.	29 кабинет МОУ-СОШ №3	Беседа
18	Январь	18	14.00-14.45	Практикум	1	Что такое кредит?	29 кабинет МОУ-	Практикум



							СОШ №3	«Кредит- ный договор»
19	Январь	25	14.00-14.45	Игра	1	Кредитная ловушка.	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Итоги игры
<b>Страхование – 5 часов</b>								
20	Февраль	1	14.00-14.45	Диспут.	1	Что такое страхование	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Опрос
21	Февраль	8	14.00-14.45	Круглый стол	1	Виды страхования	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Беседа Опрос
22	Февраль	22	14.00-14.45	Практикум	1	Виды страхования в России	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Графическая работа: построение схем и диаграмм связей
23	Февраль	29	14.00-14.45	Викторина	1	Страховые компании и их услуги.	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Итоги викторины
24	Март	7	14.00-14.45	Игра	1	Деловая игра «Страховой агент».	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Итоги игры
<b>Налог и налогообложение – 6 часов</b>								
25	Март	14	14.00-14.45	Круглый стол.	1	Что такое налог?	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Беседа
26	Март	21	14.00-14.45	Круглый стол.	1	Налог и налогообложение	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Беседа
27	Апрель	4	14.00-14.45	Практикум	1	Для чего платят налоги.	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Практическая работа
28	Апрель	11	14.00-14.45	Игра	1	Виды налогов.	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Итоги викторины
29	Апрель	18	14.00-14.45	Игра.	1	Налоговые льготы.	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Итоги игры
30	Апрель	25	14.00-14.45	Проект	1	Мини-проекты «В мире налогов»	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Постер или компьютерная презентация
<b>Финансовое мошенничество – 4 часа</b>								
31	Ма	2	14.00-	Круглый	1	Финансовое	29 кабинет	Беседа

	й		14.45	стол.		мошенничество	МОУ-СОШ №3	
32	Ма й	9	14.00- 14.45	Практикум	1	Финансовая безопасность. Игра – практикум «Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке».	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Итоги игры
33	Ма й	16	14.00- 14.45	Беседа.	1	Микрофинансовые организации.	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Беседа Опрос
34	Ма й	23	14.00- 14.45	Конферен ция	1	Конференция «Финансовая грамотность».	29 кабинет МОУ- СОШ №3	Итоги конферен ции