

**Министерство образования и науки Калужской области
Государственное автономное учреждение Калужской области «Центр
организации детского и молодёжного отдыха «Развитие»
структурное подразделение
Региональный центр выявления, поддержки и развития способностей и
талантов у детей и молодёжи Калужской области**

Дополнительная общеразвивающая программа

«Финансовая грамотность»

Возраст детей: от 11 до 17 лет

Направленность: социально-гуманитарная

Вид программы: модифицированная

Вид деятельности: ресурсы творческого развития личности

Уровень реализации: дополнительное образование

Уровень освоения: углубленный

Форма организации образовательной деятельности: объединение

Название объединения: Экономика

Сроки реализации программы: 14, 74, 144 часов

Калуга, 2021

РАЗДЕЛ 1. «КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ»

1.1. Пояснительная записка

Финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте. Важно отметить, что финансовая грамотность предполагает необходимость эффективного реагирования на постоянно изменяющиеся личные и внешние социально-экономические и политические обстоятельства. Обобщенное понятие финансовой грамотности определяется как умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия. Другими словами, индивид на основе полученной им информации о существующих финансовых продуктах использует ее в процессе принятия решения о получении финансовых услуг, либо их предоставлении.

Очевидно, что повышение финансовой грамотности обеспечивается финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг. В этой связи можно утверждать, что причиной невысокой финансовой грамотности населения, является неадекватная современным требованиям система финансового образования.

В Концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации на 2017-2023гг. говорится о том, что «финансовая грамотность населения Российской Федерации находится на неудовлетворительно низком уровне, что является одной из причин отсутствия в России класса долгосрочных инвесторов, влечет за собой проблемы финансовой безопасности граждан России, угрозы для стабильности финансовой системы, и, в конечном счете, отрицательно

сказывается на темпах роста благосостояния населения России». Однако исследование знаний, навыков и установок населения в финансовой сфере, проведенное в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» показало рост уровня финансовой грамотности в 2019 году по сравнению с 2018 годом. В 2019 году Индекс финансовой грамотности россиян вырос на 2% до 12,37 балла (в 2018 году – 12,12 балла). Низкий уровень финансовой грамотности характерен для неработающих (студентов и, особенно, пенсионеров), людей, не пользующихся финансовыми продуктами, многодетных семей, сельских жителей и жителей малых городов.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить их финансовую безопасность. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Направленность программы: социально-гуманитарная.

Вид деятельности: ресурсы творческого развития личности.

Вид программы: модифицированная.

Актуальность определяется необходимостью экономического образования обучающихся в современных условиях рыночной экономики. Сегодня заказ российского общества в сфере образования ориентирован на подготовку поколения с принципиально новым экономическим образом мышления, которое должно помочь будущим выпускникам школ успешно адаптироваться в мире рыночных отношений и наиболее эффективно использовать свой жизненный потенциал. Знание основ экономической теории, финансов и практики инвестиций рассматривается как обязательный элемент современного образования.

В связи с развитием рыночных отношений важное значение приобретает проблема формирования личности учащегося, способного принимать взвешенные решения, находить рациональные пути в условиях выбора.

Программа составлена с учетом специфики подросткового восприятия. Основной акцент делается на изучение различных видов и форм экономической и финансовой деятельности, формирование навыков самостоятельного принятия нестандартных решений в сложных ситуациях, сознательного выбора дальнейшего экономического образования и профессиональной деятельности, овладение элементарными, но необходимыми навыками компетентного потребителя финансовых услуг.

Новизна программы заключаются:

а) в двухслойном содержании образования, представляющем системное соединение содержания финансовой грамотности с одной стороны, и учебной проектной деятельности учащихся, – с другой стороны;

б) в интерактивной форме обучения в виде финансовых боев, коммуникативных турниров, проектных кейс-игр. Данные формы включают в себя проектную командную деятельность, имитационно-ролевые игры, экспертно-консультативные и аналитические сессии, круглые столы, публичные выступления и оппонирование, групповую и индивидуальную учебную рефлексию.

Педагогическая целесообразность обусловлена важностью создания условий для формирования у подростков социальных навыков, которые необходимы для их успешного развития.

Адресат программы:

Возраст учащихся: 11-17 лет.

Особенности возраста: восприятие подростка становится избирательным, целенаправленным, анализирующим. Оно более содержательно, последовательно, планомерно. Подросток может сохранять длительное время устойчивость и высокую интенсивность внимания.

Наблюдается увеличение объема памяти, нарастает полнота, системность и точность воспроизводимого материала, запоминание и воспроизведение опирается на смысловые связи. Становится доступным запоминание абстрактного материала. Мышление в подростковом возрасте характеризуется завершением развития (Ж. Пиаже). Проявляется способность мыслить дедуктивно, теоретически, формируется система логических высказываний. Подросток становится способным к сложному аналитико-синтетическому восприятию предметов и явлений действительности. Данная программа учитывает особенности возраста и способствует развитию у подростков способности самостоятельно и творчески мыслить, сравнивать, делать глубокие по содержанию выводы и обобщения. Под влиянием обучения мышление, внимание и память постепенно обретают характер организованных, регулируемых и управляемых процессов.

Особенности организации образовательного процесса

ФОРМАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ

1. Реализация программы в рамках профильной смены

Срок курса: 7 дней

Форма обучения: очная

Режим занятий: 1 раз в день по 2 часа.

Общее кол-во часов: 14

2. Реализация программы при помощи электронного обучения и дистанционных технологий

Срок реализации: 1 год

Форма обучения: дистанционное обучение

Режим занятий: 2 раза в неделю по 1 часу

Общее кол-во часов: 72

3. Реализация программы в рамках объединения

Срок реализации: 1 год

Форма обучения: очная

Режим занятий: 2 раза в неделю по 2 часа.

Общее кол-во часов: 144

1.2. Цель и задачи

Цель программы: сформировать у учащихся необходимые знания, умения и навыки для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи:

Личностные:

— формировать ответственность за принятие решений в сфере личных финансов;

— научить пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

-научить понимать принципы функционирования финансовой системы современного государства;

-научить понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

-понимать права и обязанности в сфере финансов.

Метапредметные. Формировать способности и умения:

— анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;

— поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;

— осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование поведения в сфере финансов;

— устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

— осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

— коммуникативной компетенции: вступать в коммуникацию со сверстниками и педагогом, понимать и продвигать предлагаемые идеи; анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников.

Образовательные:

- научить понимать основные принципы экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства в экономике семьи;
- научить понимать и правильно использовать экономические термины;
- обучить приемам работы с экономической информацией, её осмысление; проводить простые финансовые расчёты.
- научить применять полученные знания и умения для решения типичных задач в области семейной экономики: знать источники доходов и направления расходов семьи, уметь составлять простой семейный бюджет;
- ознакомить с направления инвестирования и способами сравнения результатов на простых примерах;
- научить делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения.

1.3. Содержание программы

УЧЕБНЫЙ ПЛАН (профильная смена-интенсив)

№	Наименование тем и разделов	Кол-во часов		
		всего	теории	практики
1	Вводное занятие	1	1	0
2	Управление денежными средствами семьи	1	0	1
3	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	1	0	1
4	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	1	0	1
5	Налоги: почему их надо платить и	2	1	1

	чем грозит неуплата			
6	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	2	1	1
7	Риски в мире денег: как защититься от разорения	2	1	1
8	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	1	0	1
Итого:		10	4	6

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
(дистанционное обучение)

№	Наименование тем и разделов	Кол-во часов		
		всего	теории	практики
1	Вводное занятие	1	2	0
2	Управление денежными средствами семьи	10	5	5
3	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	10	5	5
4	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	10	5	5
5	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	10	5	5
6	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	10	5	5
7	Риски в мире денег: как защититься от разорения	10	5	5
8	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	11	5	5
Итого:		72	37	35

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

(очное обучение в объединении)

№	Наименование раздела, темы	Количество часов		
		Всего	Теория	Практика
1	Вводное занятие	2	2	0
2	Управление денежными средствами семьи	20	10	10
3	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	20	10	10
4	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	20	10	10
5	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	20	10	10
6	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	20	10	10
7	Риски в мире денег: как защититься от разорения	20	10	10
8	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	22	10	12
Итого:		144	72	72

Содержание программы

Тема 1. Управление денежными средствами семьи

Теория: Происхождение денег. Источники денежных средств семьи. Контроль семейных расходов. Построение семейного бюджета. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах.

Практика: Игра «Семейный бюджет». Представление проектов. Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль. Деловая игра «Обгони инфляцию».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум.

Тема 2. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

Теория: Банковская система. Функции Центрального банка страны. Банковские вклады и их условия. Ставки по вкладам. Как выбрать вклад и оформить документы. Что такое кредит и как оценить его условия. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду. Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями. Как управлять деньгами с помощью банковской карты.

Практика: Игра-квест «Банк и я». Эссе «Банк — это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». Экономическая игра «Банки. Деньги. Два стола».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 3. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Теория: Что такое ценные бумаги, и каких типов они бывают. Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом рынке. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

Практика: Игра «Зарабатываем на фондовой бирже». Интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Теория: Налоги и их виды. Как платятся налоги. Налоговый вычет, или как вернуть налоги в семейный бюджет. Ответственность за неуплату налогов.

Практика: Квест-игра «Азбука налогоплательщика».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 5. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Теория: Страховой рынок России. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние. Лично страхование. Если нанесен ущерб третьим лицам.

Практика: Игра «Выбор страховщика».

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Теория: Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.

Практика: Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат». Создание буклета «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ». Решение кейсов.

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

Тема 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Теория: Как формируется пенсия. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.

Практика: Игра «Выбери свой негосударственный фонд»

Формы работы: беседа, объяснение, рассказ, практикум, игра.

1.4. Планируемые результаты

Учащийся должен уметь:

- выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях;

- выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке

ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке;

- пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате;

- понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании;

- различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга;

- влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

РАЗДЕЛ № 2. «КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ»

2.1. Календарный учебный график

Составляются на каждую группу отдельно и являются приложением к общеобразовательной программе

2.2. Условия реализации программы

Материально-техническое обеспечение

1. Конференц-зал (для проведения конференций и конкурсов, деловых и ролевых игр).

2. Учебный кабинет для занятия с учащимися, имеющий хорошее освещение и вентиляцию.

3. Информационный стенд для учащихся.

4. Оборудование:

- | | |
|------------------------------|------------------------------|
| – столы и стулья, для детей | – проектор; |
| старшего школьного возраста; | – 5 компьютеров или |
| – кафедра; | ноутбуков на учебную группу; |
| – указка; | – принтер; |
| – планшет; | – сканер; |
| – магнитная доска; | – ксерокс |
| – маркеры для доски; | – доступ к Интернет; |
| – магниты для доски; | – флеш-накопители для записи |
| – телевизор; | результатов занятий. |
| – цифровой фотоаппарат; | |

5. Раздаточный материал:

- | | |
|-------------------------|------------------|
| – рабочие тетради; | – памятки; |
| – буклеты к занятиям; | – бланки тестов; |
| – карточки с заданиями; | – рекомендации. |
| – статьи; | |

6. Канцелярские товары:

- бумага для печати формата А4;
- шариковые ручки;
- маркеры;
- фломастеры;
- ватман;
- цветная бумага;
- картон;
- конверты;
- папки-скоросшиватели с файлами (для каждого учащегося).

Кадровое обеспечение

Программа может быть реализована в дополнительных и общеобразовательных учреждениях. Реализует данную программу педагог дополнительного образования. Критерии отбора педагогов:

- профессионально-педагогическая компетентность: наличие теоретической и практической подготовки, в соответствии с профилем деятельности; профессионально-педагогической информированности; умение творчески применять имеющиеся знания на практике; программировать свою деятельность; анализировать и развивать свой опыт с учетом современных условий; знания основных законодательных и нормативных документов по вопросам образования и защиты прав обучающихся;
- духовно-нравственные качества, эрудиция, эмпатия и креативность, способность принимать решение и нести за них ответственность;
- ориентированность на принципы гуманизма;
- умение создавать обстановку психологического комфорта и безопасности для личности учащегося.

2.3. Формы аттестации

Формы контроля: текущий, промежуточный, итоговый.

Формы отслеживания результатов

- текущий контроль: участие в ролевых и деловых играх, решение кейсов;
- промежуточный контроль: тестирование, практические работы, опросы;

- итоговый контроль: проект по финансовой грамотности.

2.4. Оценочные материалы

Тесты, самостоятельные работы, олимпиадные задания (Приложение 1).

Методы диагностики

Результат	Направление диагностики	Параметры диагностики	Методы диагностики	Методики
1	2	3	4	5
Обучение	I. Теоретические ЗУН	Владение основными понятиями, умениями	Тестирование, опрос, наблюдение	Диагностика знаний.
	II. Практическая творческая деятельность учащихся	Личностные достижения учащихся в процессе усвоения программы	Анализ творческой деятельности: участие, в городских и региональных конкурсах и конференциях.	—
Развитие	I. Особенности личной сферы	Коммуникативные способности	Тестирование, метод наблюдения	
		Творческие способности	Тестирование, наблюдение	Тест-анкета «Мои способности»
	II. Познавательная сфера	Интеллектуальные способности	Тестирование	Тест структуры интеллекта Амтхауэра
		Познавательные потребности	Тестирование, беседа	Методика определения интенсивности познавательной потребности
		Мотивация	Тестирование	«Мотивы учения по методике М.В. Матюхиной»
		Мышление	Тестирование	Методика

Результат	Направление диагностики	Параметры диагностики	Методы диагностики	Методики
1	2	3	4	5
				«Свободный ассоциативный тест»
Воспитание	I. Нравственная сфера	Ценностные ориентации	Тестирование	Опросник «Ценностные ориентации Рокича»
	II. Социальные отношения	Положение личности в коллективе, сплоченность коллектива	Наблюдение, тестирование	Методика изучения социально-психологического климата группы

2.5. Методическое обеспечение

Образовательный процесс основывается на следующих принципах:

- принцип научности;
- принцип систематичности;
- принцип доступности учебного материала;
- принципа наглядности;
- принципа сознательности и активности;
- принцип информальности;
- принцип индивидуализации.

Методы

1. Проблемно-развивающие методы:

- показательный (изложение учебного материала с созданием проблемных ситуаций и показом способов их разрешения в науке и практике);
- диалогический (организация диалога с обучающимися);

- эвристический (сочетание изложения учебного материала с самостоятельной деятельностью обучающихся по решению учебных проблем);

- исследовательский (организация творческой самостоятельной деятельности по решению учебных проблем).

2. Методы преподавания:

- | | |
|---------------|-----------------------|
| - рассказ; | - беседа; |
| - объяснение; | - показ-демонстрация. |

3. Методы обучения:

- | | |
|-----------------------------|-------------------------|
| - слушание; | - моделирование; |
| - осмысление; | - практическая работа; |
| - упражнение; | - учебное исследование. |
| - изучение первоисточников; | |

4. Интерактивные методы:

- | | |
|----------------------|--------------------------|
| | - ролевая игра (акцент |
| - дискуссии, дебаты; | делается на общение); |
| - тренинги; | - деловая игра (акцент |
| - «мозговой штурм»; | делается на обучение); |
| - соревнования; | - интеллектуальная игра; |
| | - настольные игры (на |
| | развитие познавательных |
| | процессов). |

5. Игровые методы:

Формы работы с родителями

- круглые столы;
- информационно-практические беседы;
- информационные лектории с элементами практикума;
- обучающие семинары;
- мастер-классы;
- творческие лаборатории родителей;
- родительские педагогические тренинги.

2.6. Управляемость программы

2.6.1. В современных условиях программа может быть реализована в очно-заочной форме и дистанционно с помощью интернет-ресурсов на платформах для проведения онлайн-занятий Zoom и Discord, а также в Skype, социальных сетях и с помощью электронной почты.

2.6.2. Учащиеся могут быть сформированы в группы одного возраста или разных возрастных категорий.

2.6.3. В рамках программы проводят как аудиторные, так и внеаудиторные (самостоятельные) занятия в объединениях (по группам, индивидуально или всем составом объединения).

2.6.4. При реализации программы при наличии условий и согласия руководителя объединения совместно с несовершеннолетними учащимися могут участвовать их родители (законные представители).

2.6.5. В рамках программы педагог может организовывать и проводить массовые мероприятия, создавать необходимые условия для совместной деятельности учащихся и родителей (законных представителей).

2.6.6. Реализация программы может сопровождаться созданием уникальных модулей и частей инфраструктуры в зависимости от профиля и возможностей образовательной организации.

2.7. Список литературы

Нормативно-правовое обеспечение

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

2. Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 09 ноября 2018 года №196 «Об утверждении порядка организации и осуществлении образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».

3. Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации от 18 ноября 2015 года № 09-3242 «Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеобразовательных программ»

4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24 апреля 2015 года № 729-р «Концепция развития дополнительного образования детей».

5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 года № 996-р «Стратегия развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года».

6. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. №2039-р «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы»

7. Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 04 июля 2014 года № 41 «Об утверждении СанПиН 2.4.4.3172-14 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей».

8. Письмо Министерства образования и науки от 18 ноября 2015 года № 09-3242 «О направлении информации» (вместе с «Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы)»)

9. Устав муниципального бюджетного образовательного учреждения дополнительного образования «Центр развития творчества детей и юношества «Созвездие» города Калуги. 10. Положение о структуре, порядке разработки и утверждения дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ муниципального бюджетного образовательного учреждения дополнительного образования «Центр развития творчества детей и юношества «Созвездие» города Калуги.

11. Положение о детском творческом объединении муниципального бюджетного образовательного учреждения дополнительного образования «Центр развития творчества детей и юношества «Созвездие» города Калуги.

12. Правила приема, учета, перевода и отчисления учащихся муниципального бюджетного образовательного учреждения

дополнительного образования «Центр развития творчества детей и юношества «Созвездие» города Калуги.

13. Положение о режиме занятий учащихся в детских творческих объединениях муниципального бюджетного образовательного учреждения дополнительного образования «Центр развития творчества детей и юношества «Созвездие» города Калуги. 14. Положение о системе оценок, форм, порядке и периодичности аттестации учащихся муниципального бюджетного образовательного учреждения дополнительного образования «Центр развития творчества детей и юношества «Созвездие» города Калуги.

Литература для педагога

1. Аведин В. Азбука финансовой грамотности. Режим доступа: <http://www.finbook.biz/book/azbuka-finansovoi-gramotnosti>
2. Алмосов А. П. Как сохранить, чтобы не потерять / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).
3. Алмосов А. П. Кредиты, которые нас разоряют / А. П. Алмосов, Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала РАНХиГС, 2012. – 28 с. – (Простые финансы).
4. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка.-М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80с.
5. Брехова Ю. В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. – Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС, 2011. – 24 с. – (Простые финансы).
6. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. Для школьников. М., 2009.
7. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. М., 2009
8. Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. [Электронный ресурс].– URL: <http://fanread.ru/book/10072793/>. – Дата обращения: 10.10.2015.

9. Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/. – Дата обращения: 10.10.2018.
10. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.misbfm.ru/node/11143>. – Дата обращения: 10.10.2018.
11. Рабочая тетрадь к учебному курсу. Управление личными финансами: теория и практика: учеб.-метод. пособие / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. _Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. _ 80 с.
12. Управление личными финансами: теория и практика: учеб. пособие для будущих профессионалов в сфере финансов / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. _Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. _ 182 с.
13. Энциклопедия личных финансов: популярное издание / под ред. А. П. Алмосова, Ю. В. Бреховой. _Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2013. _ 122 с.

Интернет-ресурсы

- www.ereport.ru _ обзорная информация по мировой экономике.
- www.cmmarket.ru _ обзоры мировых товарных рынков.
- www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг _ информационное аналитическое агентство.
- www.stat.hse.ru _ статистический портал Высшей школы экономики.
- www.cefir.ru _ ЦЭФИР _ Центр экономических и финансовых исследований.
- www.beafnd.org _ Фонд Бюро экономического анализа.
- www.vopreco.ru _ журнал «Вопросы экономики».
- www.tpprf.ru _ Торгово-промышленная палата РФ.
- www.rts.micex.ru _ РТС и ММВБ _ Объединённая биржа.

www.economy.gov.ru/mines/ma – Министерство экономического развития РФ.

www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленности РФ.

www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба РФ.

<http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.

www.cbr.ru – Центральный банк РФ.

www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.

www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.

www.wto.ru – Всемирная торговая организация.

www.worldbank.org/eca/russian – Всемирный банк.

www.imf.org – Международный валютный фонд.

Литература для учащихся и родителей

1. Биденко С. «Хочу зарабатывать. Полезные советы для детей и подростков +60 идей заработка». М., 2010
2. Годфри Дж. «Как научить ребёнка обращаться с деньгами». М., 2006
3. Гудвин М. «Экономикс». М., 2018
4. Джерри Бейли, Фелиция Ло. «Твои деньги». М., 2012
5. Кийосаки Р. «Богатый папа, бедный папа для подростков». М., 2018
6. Савенок В. «Как составить личный финансовый план». М., 2011
7. Шефер Б. «Мани или азбука денег». М., 2019

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Рабочая программа

Управление образования города Калуги
Муниципальное бюджетное образовательное учреждение
дополнительного образования
«Центр развития творчества детей и юношества «Созвездие» города
Калуги

Рабочая программа
по дополнительной общеразвивающей программе
социально-гуманитарной направленности
«Финансовая грамотность»
Возраст обучающихся: 13-18 лет
Срок реализации: 1 год

Автор составитель:
Черепанова Александра Владимировна
Должность:
педагог дополнительного образования

Калуга, 2020 год

Рабочая программа разработана на основе дополнительной общеразвивающей программе социально-гуманитарной направленности «Финансовая грамотность» для учащихся 13-18 лет на 1 год обучения.

В 2020-2021 учебном году педагог работает с 6 группами. Количество часов не совпадает с основной программой в связи с увеличением количества недель количеством рабочих недель.

Учебный план

№ группы	Кол-во недель	Часов в неделю	Часов по программе	Часов по программе в 2020-2021 учебном году
1а, б	38	4	144	148
1 в	38	2	144	74
1 г	37	2	144	74
1 д	37	2	144	74
1 е	37	2	144	74

Примечание: рабочая программа составлена с учётом того, что по расписанию занятия в объединении проходят 2 раза в неделю по 2 часа в каждой группе. В рабочую программу не включены дни, которые относятся к государственным праздникам. Для 2020-2021 учебного года это:

1. 04 ноября 2020 (среда);
2. 01 – 08 января 2021 (пятница – пятница);
3. 23 февраля 2021 (вторник);
4. 8 марта 2021 (понедельник);
5. 01 мая 2021 (суббота);
6. 09 мая 2021 (воскресенье).

Календарный график групп 1 «а, б» (понедельник, пятница)

№	Неделя	Тема	Часы
1.	01 сентября-06 сентября	Вводное занятие. Инструктаж по ТБ.	2
2.	07-13 сентября	Происхождение денег	2
3.	07-13 сентября	Построение семейного бюджета	2
4.	14-20 сентября	Построение семейного бюджета	2
5.	14-20 сентября	Способы увеличения семейных доходов	2
6.	21-27 сентября	Финансовое планирование на разных жизненных этапах	2
7.	21-27 сентября	Игра «Семейный бюджет»	2

8.	28 сентября-04 октября	Игра «Семейный бюджет»	2
9.	28 сентября-04 октября	Деловая игра «Обгони инфляцию»	2
10.	05-11 октября	Деловая игра «Обгони инфляцию»	2
11.	05-11 октября	Тестовый контроль	2
12.	12-18 октября	Банковская система	2
13.	12-18 октября	Функции Центрального банка страны	2
14.	19-25 октября	Банковские вклады	2
15.	19-25 октября	Кредиты и их условия	2
16.	26 октября-01 ноября	Кредиты и их условия	2
17.	26 октября-01 ноября	Банковские карты	2
18.	02-08 ноября	Игра-квест «Банк и я»	2
19.	02-08 ноября	Эссе	2
20.	09-15 ноября	Экономическая игра «Банки. Деньги. Два стола»	2
21.	09-15 ноября	Тестовый контроль	2
22.	16-22 ноября	Ценные бумаги: сущность и виды	2
23.	16-22 ноября	Торговля ценными бумагами	2
24.	23-29 ноября	Игра «Зарабатываем на фондовой бирже»	2
25.	23-29 ноября	Финансовые риски и стратегии инвестирования	2
26.	30 ноября-06 декабря	Финансовые риски и стратегии инвестирования	2
27.	30 ноября-06 декабря	Граждане на рынке ценных бумаг	2
28.	07-13 декабря	Паевые инвестиционные фонды	2
29.	07-13 декабря	Игра «Инвестиции: доходность и риски»	2
30.	14-20 декабря	Игра «Инвестиции: доходность и риски»	2
31.	14-20 декабря	Тестовый контроль	2
32.	21-27 декабря	История возникновения налогов	2

33.	21-27 декабря	Налоги и их виды	2
34.	28-31 декабря	Промежуточная аттестация	2
35.	09-17 января	Вводное занятие. Инструктаж по ТБ.	2
36.	11-17 января	Как платятся налоги	2
37.	18-24 января	Деловая игра «Знатоки налогов»	2
38.	18-24 января	Практикум по решению задач «Налоговое бремя семьи»	2
39.	25-31 января	Налоговые вычеты	2
40.	25-31 января	Решение кейса	2
41.	01-07 февраля	Ответственность за неуплату налогов	2
42.	01-07 февраля	Квест-игра «Азбука налогоплательщика»	2
43.	08-14 февраля	Тестовый контроль	2
44.	08-14 февраля	Страховой рынок России	2
45.	15-21 февраля	Страхование жизни и имущества	2
46.	15-21 февраля	Решение задач и кейсов	2
47.	22-28 февраля	Личное страхование	2
48.	22-28 февраля	Решение задач и кейсов	2
49.	01-07 марта	Страхование личной ответственности	2
50.	01-07 марта	Страхование строений, страховой взнос по ОСАГО	2
51.	08-14 марта	Что надо знать о страховой компании	2
52.	15-21 марта	Игра «Выбор страховщика»	2
53.	15-21 марта	Тестовый контроль	2
54.	22-28 марта	Финансовое мошенничество	2
55.	22-28 марта	Финансовые пирамиды: феномен и виды	2
56.	29 марта-04 апреля	Финансовые пирамиды: история и современность	2
57.	29 марта-04 апреля	Решение кейсов и задач	2
58.	05-11 апреля	Кибермошенничество	2
59.	05-11 апреля	Викторина «Мошенничество в сети Интернет»	2
60.	12-18 апреля	Мошенничество с банковскими картами	2
61.	12-18 апреля	Современные тенденции в	2

		кибермошенничестве	
62.	19-25 апреля	Современный опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством	2
63.	19-25 апреля	Тестовый контроль	2
64.	26 апреля-02 мая	История пенсий и пенсионные реформы в РФ	2
65.	26 апреля-02 мая	Уровни пенсионной системы	2
66.	03-09 мая	Обязательное пенсионное страхование: страховая пенсия	2
67.	03-09 мая	Обязательное пенсионное страхование: накопительная пенсия	2
68.	10-16 мая	Как рассчитать будущую пенсию	2
69.	10-16 мая	Социальные пособия	2
70.	17-23 мая	Деловая игра «Подумаем о пенсии»	2
71.	17-23 мая	Негосударственное пенсионное обеспечение. Эссе	2
72.	24-30 мая	Выбираем НПФ	2
73.	24-30 мая	Дополнительные способы накопления средств для выхода на пенсию	2
74.	31 мая	Итоговая аттестация	2

Календарный график групп 1в-е (суббота)

№	Неделя	Тема	Часы
1.	01 сентября-06 сентября	Вводное занятие. Инструктаж по ТБ.	2
2.	07-13 сентября	Происхождение денег	2
3.	14-20 сентября	Построение семейного бюджета	2
4.	21-27 сентября	Деловая игра «Обгони инфляцию»	2
5.	28 сентября- 04 октября	Тестовый контроль	2
6.	05-11 октября	Банковская система	2
7.	12-18 октября	Банковские вклады	2
8.	19-25 октября	Кредиты и их условия	2
9.	26 октября-01 ноября	Банковские карты	2
10.	02-08 ноября	Тестовый контроль	2
11.	09-15 ноября	Ценные бумаги: сущность и виды	2
12.	16-22 ноября	Финансовые риски и стратегии инвестирования	2
13.	23-29 ноября	История возникновения налогов	2
14.	30 ноября- 06 декабря	Налоги и их виды	2
15.	07-13 декабря	Деловая игра «Знатоки налогов»	2
16.	14-20 декабря	Практикум по решению задач «Налоговое бремя семьи»	2
17.	21-27 декабря	Промежуточная аттестация	2
18.	9-10 января	Вводное занятие. Инструктаж по ТБ.	2
19.	11-17 января	Страховой рынок России	2
20.	18-24	Страхование жизни и имущества	2

	января		
21.	25-31 января	Решение задач и кейсов	2
22.	01-07 февраля	Финансовое мошенничество	2
23.	08-14 февраля	Финансовые пирамиды: феномен и виды	2
24.	15-21 февраля	Кибермошенничество	2
25.	22-28 февраля	Мошенничество с банковскими картами	2
26.	01-07 марта	Викторина «Мошенничество в сети Интернет»	2
27.	08-14 марта	Современные тенденции в кибермошенничестве	2
28.	15-21 марта	Тестовый контроль	2
29.	22-28 марта	Уровни пенсионной системы	2
30.	29 марта- 04 апреля	Обязательное пенсионное страхование: страховая пенсия	2
31.	05-11 апреля	Обязательное пенсионное страхование: накопительная пенсия	2
32.	12-18 апреля	Как рассчитать будущую пенсию	2
33.	19-25 апреля	Деловая игра «Подумаем о пенсии»	2
34.	03-09 мая	Негосударственное пенсионное обеспечение. Эссе	2
35.	10-16 мая	Выбираем НПФ	2
36.	17-23 мая	Дополнительные способы накопления средств для выхода на пенсию	2
37.	24-30 мая	Итоговая аттестация	2

Входное тестирование

Вопрос №1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?

- 1) квартира, сдаваемая в аренду
- 2) квартира, в которой живет семья;
- 3) банковские депозиты;
- 4) автомобиль;
- 5) ценные бумаги.

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

- 1) 10%
- 2) 13%
- 3) 18%
- 4) 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?

- 1) 65 000 рублей;
- 2) 100 000 рублей;
- 3) 260 000 рублей;
- 4) 390 000 рублей.

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

- 1) депозиты физических лиц;
- 2) депозиты юридических лиц;
- 3) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- 4) 390 000 рублей.

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

- 1) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- 2) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- 3) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;
- 4) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.

Вопрос №6. Признаками финансовой пирамиды являются:

- 1) высокая обещанная доходность;
- 2) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;

- 3) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.;
- 4) все эти признаки;
- 5) 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?

- 1) ипотека;
- 2) образовательный кредит;
- 3) потребительский кредит;
- 4) кредит «до зарплаты».

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

- 1) Банк России;
- 2) Роспотребнадзор;
- 3) полиция;
- 4) общества защиты прав потребителей;
- 5) администрация города/региона.

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

- 1) 25 000 рублей в месяц;
- 2) 50 000 рублей в месяц;
- 3) 100 000 рублей в месяц;
- 4) более 100 000 рублей;
- 5) независимо от уровня дохода;
- 6) это вообще излишне.

Вопрос №10. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит?

- 1) добровольное медицинское страхование;
- 2) страхование имущества;
- 3) страхование ответственности;
- 4) страхование жизни.

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

- 1) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);
- 2) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

- 3) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- 4) 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;
- 5) 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:

- 1) только в рублях;
- 2) только в долларах;
- 3) отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;
- 4) в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы.

Ответы: **1** – 1), 3),5); **2** – 2); **3** – 1); **4**- 1); **5** – 3); **6** – 4); **7** – 3); **8** – 1),2),4); **9** – 5); **10**- 2), 4); **11** – 1); **12**- 4).

Самостоятельная работа (первое полугодие)

1. Ежемесячные расходы семьи Михайловых имеют следующий состав: коммунальные платежи – 5250 руб., покупка продуктов питания – 15 000 руб., покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3000 руб., покупка одежды и обуви – 15 000 руб., оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб., оплата проезда – 2000 руб., накопления на поездку летом на море – 5000 руб., покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1500 руб., оплата телефона и Интернета – 2000 руб., прочие платежи – 3000 руб. Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов? Какой размер накоплений в этом случае будет через 10 месяцев? (Ответы указать через запятую, без единиц измерения.)

Ответ: 65000, 82500.

2. Родители Димы решили предоставить ему возможность самому распоряжаться денежными средствами, чтобы Дима применял на практике те навыки, которые приобрел во время курсов по финансовой грамотности. Дима получает 1 200 руб. в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд на общественном транспорте Дима тратит 20% от всех получаемых денег. Известно, что инфляция в следующем году составит 6%. Определите, какую сумму Дима будет тратить на проезд после повышения цен и какую сумму родители должны добавить Диме после повышения цен, чтобы его потребительские предпочтения остались прежними (округление до десятых)?

Ответ: 254,4 и 72 руб.

3. Выпускница экономического университета Полина имеет три возможности устроиться на работу в своём городе. При этом Полина снимает с подругой квартиру в городе за 10 000 руб. в месяц на двоих, кроме этого её постоянные ежемесячные расходы составляют 8000 руб. Имеются накопления в размере 100 000 руб. Какой вариант работы выберет Полина, если её цель – как можно быстрее купить квартиру в кредит, первоначальный взнос по которому должен быть не менее 300 000 руб.?

А) без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15 тыс. руб. в месяц;

Б) окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25 000 руб.), она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20 тыс. руб. в месяц.;

В) обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности (стоимостью 80 000 руб.), она может работать оценщиком с зарплатой 30 тыс. руб. в месяц, во время обучения есть возможность получать 10 500 руб. за подработку в оценочной компании.

Ответ: В.

4. Начисленная заработная плата гражданина составляла с января по июнь включительно 23 000 руб. в месяц, с июля по декабрь – 25 000 руб. В августе гражданин, участвуя в поэтическом конкурсе, был удостоен призового места и награждён электронной книгой стоимостью 10 000 руб. Какую сумму налога на доходы физических лиц необходимо заплатить в бюджет? (Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.)

Ответ: 39540.

5. В 2002 году в России был введен налог на добычу полезных ископаемых. За добычу 1 тонны нефти в казну уплачивается 419 рублей. Определите базу и ставку налога.

Ответ: количество добытой нефти, 419 рублей за 1 тонну

6. Определите, что из нижеперечисленного не является одной из ключевых особенностей ПИФов (паевые инвестиционные фонды)?

А) Один из самых надежных финансовых инструментов

Б) Не привлекателен для инвесторов, располагающих достаточно скромными денежными средствами для инвестиций

В) Доступность, благодаря невысокой стоимости

Г) Не является юридическим лицом, и как следствие, не может обанкротиться.

Ответ: Б)

7. Олеся получила диплом бакалавра экономических наук и устроилась на работу в крупную консалтинговую компанию на позицию младшего консультанта. При трудоустройстве Олеся сказала, что заработную плату могут перечислять на уже действующий счет девушки в случае, если счет обслуживается российской платежной системой. Счет с обслуживанием какой системой может предоставить Олеся работодателю?

- А) Master Card
- Б) Visa
- В) Мир
- Г) любой из вышеперечисленной

Ответ: В)

8. Катя давно мечтала об электросамокате, однако, никак не могла накопить необходимую сумму. В итоге Катя решила воспользоваться кредитной программой, которая предусматривала, что задолженность по кредиту погашается равномерно, начиная с самых первых выплат, а проценты начисляются на фактический остаток, то есть каждый последующий платеж меньше предыдущего. Определите, о каком методе погашения кредита идет речь?

- а) Дифференцированные платежи
- б) Перпетуитет
- в) Аннуитет
- г) Любой из вышеперечисленных

Ответ: А)

9. Возможно ли, в личном бюджете гражданина превышение расходов над доходами?

- А) Нет, это исключено
- Б) Да, но только за счет сбережений
- В) Да, но только за счет долгов
- Г) Да, за счет долгов и сбережений

Ответ: Г)

10. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов гражданина?

- А) Абонентская плата за телефон
- Б) Поездка на море в отпуск
- В) Посещение ресторана
- Г) Приобретение сезонной одежды

Ответ: А)

11. Что такое банковский депозит?

- А) Срочный вклад в банке
- Б) Кредит в банке
- В) Счет до востребования в банке
- Г) Кредитная карта

Ответ: А)

12. Каким образом связаны риск и доходность?

- А) Чем выше риск, тем ниже доходность
- Б) Риск и доходность не зависят друг от друга
- В) Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск
- Г) не правильного ответа

Ответ: В)

13. Вы открыли вклад в банке. Сумма вложения – 100 000 рублей. По условиям договора банк ежегодно начисляет вам 10% на остаток по счету. Какая сумма будет на вашем счете через 2 года, при условии, что вы не будете снимать денежные средства и в договоре предусмотрена капитализация процентов?

- А) 102 000 рублей
- Б) 200 000 рублей
- В) 121 000 рублей
- Г) 120 000 рублей

Ответ: В)

14. Перечислите как можно больше критериев, которыми следует руководствоваться при выборе кредитной карты

Ответ:

- выбор банка (известность, надежность, развитая сеть отделений, доступность банкоматов, отзывы клиентов и т.д.);
- размер кредитного лимита (максимальная сумма, которую можно потратить) – хорошо, если он не превышает месячного дохода;
- размер платы за обслуживание карты (если есть)
- дополнительные комиссии и платежи (за возможность снятия денег через банкомат, за переводы денег с карты на карту, штрафы за досрочное погашение кредита, пени и т.д.);
- срок действия карты и продолжительность льготного периода (грейс-период), в течение которого банк дает возможность пользоваться заемными средствами бесплатно (чем дольше, тем лучше);
- размер процентной ставки при погашении за рамками льготного периода;
- выбор валюты счета (рубль, доллар, евро, мультивалютный счет, если приходится часто ездить за рубеж);
- тип карты и платежной системы (обычная или премиальная (Gold или Platinum); МИР, VISA, MASTERCARD; наличие на карте чипа для бесконтактной оплаты и т.д.);
- премиальные программы для владельца карты (страховка, бизнес-зал в аэропортах и т.д.);
- кобрендинговые программы (cash-back, накопление бонусных баллов за покупки, которые можно будет потратить на оплату товаров и услуг, в т.ч. мобильной связи, авиаперелетов и т.д.);
- возможность льготного оформления второй кредитной карты;
- индивидуальный дизайн и персонализация карты;

- дополнительные возможности по оплате (привязка банковской карты к счету в финансовой системе PayPal, платежные сервисы Samsung Pay, Apple Pay и т.д.).

15. Приведите 3 примера «инвестиций в себя» и объясните, почему они выгодны.

Ответ: траты на обучение (платное обучение или репетиторы) позволяют получить лучшее образование, устроиться на более высокооплачиваемую работу, траты на спортивные секции/фитнес/здоровье позволяют экономить значительные средства на медицинские услуги в будущем, время на чтение книг.

Итоговое тестирование

1. Анна Ивановна в ноябре прошлого года купила у соседа автомобиль стоимостью 300 000 руб. с мощностью двигателя 250 л. с., а в мае приобрела бывший в употреблении гребной катамаран стоимостью 6 руб. Ставка транспортного налога установлена на уровне 75 руб. за 1 л. с. Какую сумму транспортного налога должна заплатить Анна Ивановна? (Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.)

Ответ: 3125.

2. Вставьте в текст недостающие слова в единственном числе в именительном падеже: Поскольку _____ 8_ защищает семейный бюджет от непредвиденных трат, которые могут быть вызваны неблагоприятными событиями, семья Ивановых приняла решение застраховать своё имущество (квартиру и машину). На следующий день после принятия решения глава семьи Иванов А.С. отправился к _____ 9_. Ознакомившись с условиями страхования и размером _____ 10_, которая является стоимостью услуг по страхованию, Иванов А.С. оформил договор имущественного страхования автомобиля, другими словами _____ 11_. Получив на руки _____ 12_, глава семьи отправился на работу. Когда через месяц автомобиль был повреждён градом, в страховую компанию было отправлено заявление на получение _____ 13_.

Ответ: 8 – страхование, 9 – страховщик, 10 - страховая премия, 11- КАСКО, 12 - страховой полис, 13 - страховая выплата.

3. Автомобиль папы был застрахован на сумму 160 000 руб. Размер ущерба, который был причинен автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия, равен 120 000 руб. Какое страховое возмещение получит папа?

Ответ: 120 000 руб.

4. Банк предоставил клиенту кредит в размере 100 000 рублей сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 10%. Какой ущерб понесет банк в случае невозврата кредита?

Ответ: 110 000 руб.

5. Стоимость квартиры 3 200 000 рублей, страховая сумма по договору 2 500 000 рублей, страховой тариф 0,5%. Рассчитайте страховую премию.

Ответ: 12 500 руб.

6. Бабушка Пети работает в научно-исследовательском институте и имеет оклад в размере 45000 рублей в месяц. По окончании каждого квартала она получает премию в размере 7500 рублей. Определите количество пенсионных баллов, которые получит бабушка Пети за 2018 год. При расчете пенсионных баллов, накопленных гражданином в 2018 году, учитывается предельная база налогообложения, равная 1 021 000 руб. Максимальное количество баллов за 2018 год составляет 8,7.

Ответ: 5,58 баллов

7. Дедушка Степана, чтобы увеличить свои доходы, сразу после выхода на пенсию положил свои сбережения в размере 1 800 000 рублей в надежный банк на депозит под 6,5% годовых на длительный срок с выплатой начисленных процентов по вкладу каждый год. Какую среднемесячную прибавку к пенсии он обеспечит себе, используя на эти цели все начисленные проценты?

Ответ: 9 750руб.

8. Рассчитайте сумму страховой пенсии Игоря Алексеевича, если его страховой стаж составляет 38 лет, средняя заработная плата – 15 257,73 руб., сумма всех пенсионных баллов - 79,53, фиксированная выплата – 4 805,75

руб., а стоимость пенсионного балла в году назначения страховой пенсии – 78,58 руб. (округление до целых чисел).

а) 15 442 руб.

б) 11 055 руб.

в) 15 258 руб.

г) 20 063 руб.

Ответ: Б

9. По каким признакам можно распознать финансовую пирамиду?

Ответ:

- отсутствие необходимых лицензий;
- гарантирование очень высокой доходности;
- вознаграждение участникам за привлеченных новых клиентов;
- заявления об отсутствии рисков;
- регистрация организатора за границей, чаще всего в оффшорных зонах;
- отсутствие или некорректная информация об организаторах или отсутствие даже самой компании;
- отсутствие у организаторов собственного имущества и активов;
- предложение «получать пассивный доход», «принять участие в новом, высокодоходном и безрисковом проекте» и т.п. реклама;
- в договоре прописано, что компания не обязана возвращать деньги (оформляется как добровольный взнос, пожертвование на безвозвратной основе и т.п.);
- принцип «здесь и сейчас» (чтобы получать высокий доход деньги нужно вложить именно сегодня).

10. Что является способом защиты Вашей банковской карты от мошенников?

А) установка ежедневного лимита на снятие наличных денег с карты

Б) установка ежедневного лимита по безналичным платежам

- В) подключение услуги СМС-оповещения об операциях по вашей карте
- Г) хранение банковской карты в сухом и темном месте

Ответ: В.

11. Приведите примеры мошенничеств в сети интернет, разделяя их по типам.

Тип 1. Мошенничество без умысла (безграмотность).

Тип 2. Профессиональное мошенничество с умыслом.

Тип 3. Взломщики.

Тип 4. Мошенничество с использованием фейков.

12. Составьте памятку «Как уберечь себя от финансового мошенничества»