

УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ АДМИНИСТРАЦИИ  
СТАРООСКОЛЬСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ  
МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЦЕНТР ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ОДАРЕННОСТЬ»

**Рассмотрено**  
на заседании  
методического совета  
МБУ ДО «ЦДО  
«Одаренность»  
протокол от «27»  
августа 2020 г. №1

**Рассмотрено**  
на заседании  
педагогического совета  
МБУ ДО «ЦДО  
«Одаренность»  
протокол от «27»  
августа 2020 г. №1

**Утверждено**  
приказом  
МБУ ДО «ЦДО  
«Одаренность»  
от «31» августа 2020 г.  
№ 153-од

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ

*Возраст обучающихся: 11-14 лет*  
*Срок реализации программы: 1 год*  
*Уровень - базовый*

Автор: Шторк Елена Анатольевна,  
педагог дополнительного образования

Старый Оскол  
2020

## **Оглавление**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	3
УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН .....	7
СОДЕРЖАНИЕ .....	8
ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ.....	11
КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК .....	12
УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ.....	12
ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ.....	13
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ.....	13
МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ .....	24
ЛИТЕРАТУРА .....	28

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеразвивающая программа «**Основы финансовой грамотности**» (далее - Программа) предназначена для реализации в системе дополнительного образования.

Имеет **социально-педагогическую** направленность, так как направлена на развитие финансовой грамотности, формирует финансовую культуру учащихся, готовность принимать и реализовывать ответственные решения в области личных финансов.

Уровень – *базовый*.

Программа может быть использована при работе со следующими категориями обучающихся:

- дети-инвалиды;
- дети с особыми образовательными потребностями (одаренные обучающиеся).

Программа допускает организацию образовательной деятельности с обучающимися в *дистанционном формате* через электронную почту, мессенджеры и сайты, разработанные педагогом дополнительного образования, проведение сессионных занятий с участием всех обучающихся и индивидуальных консультаций по их потребностям.

Программа может использоваться при реализации в *сетевой форме*. Программа может быть использована также для обучения детей с разным уровнем начальной подготовки.

**Актуальность.** Финансовая грамотность - одно из основных направлений образовательных программ, реализующиеся в целях выработки устойчивых финансовых привычек и правил, которые помогут избежать многих

опасностей и ошибок в финансовой сфере, вовремя научиться обращению с деньгами, определить цели и приоритеты, сделать выбор, изучить стратегии, позволяющие реализовать личные финансовые планы.

**Новизной** данной Программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности обучающихся на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде.

**Педагогическая целесообразность.** Обучающиеся должны быть в курсе, как правильно пользоваться средствами, которые они будут зарабатывать во взрослой самостоятельной жизни. Также они должны знать, что жить надо по средствам, тратить желательно меньше, чем зарабатывается, должны знать о банковских продуктах, которые появляются на рынке. Например, что такое кредитная карта. Сейчас это очень распространенное явление. Наши дети видят, как просто, достав пластиковую карту совершать покупки. Как правило, они не в курсе к каким последствиям может привести бесконтрольное пользование кредитными картами.

**Отличительные особенности** Программы состоят в том, что формирование первых представлений детей об экономических потребностях и возможностях их удовлетворения, приобщение к бережливости, экономности, создание условий для творческого отношения к использованию всех видов ресурсов даст возможность школьнику включиться в экономическую жизнь семьи, школы, ближнего окружения.

**Адресат Программы** - обучающиеся 11-14 лет. Программный материал составлен с учётом возрастных особенностей учащихся. У обучающихся этого возраста происходят изменения в мышлении. Подросток требует фактов и доказательств. Он больше не принимает с готовностью все, что ему

говорят, и подвергает все критике. Начинает мыслить абстрактно. В этом возрасте возрастает способность к логическому мышлению. Ребенок способен к сложному восприятию времени и пространства.

**Количество обучающихся в группе – 10-15 человек.**

**Уровень дополнительной общеразвивающей программы – базовый.**

**Срок реализации программы – 1 год (144 часа (2 раза в неделю по 2 часа)).**

**Форма обучения – очная (либо дистанционная), групповая с постоянным составом детей.**

**Количество часов в неделю: 2 раза в неделю по 2 часа, длительностью 45 минут.**

**Цель:** формирование основ финансовой грамотности обучающихся через изучение теории и её практическое применение.

**Задачи:**

***образовательные :***

- формировать базисные знания об экономике как сфере деятельности человека, связанной с проблемой удовлетворения его потребностей;
- формировать понимание взаимосвязи труда человека с его результатами и приложенных усилий с успешностью деятельности;
- развивать способность к освоению новых социальных ролей — «покупатель», «потребитель» и функций, их характеризующих;
- формировать основу для дальнейшего, более глубокого изучения экономики в старших классах.
- развивать основы потребительской культуры;

- развивать активный словарь учащихся, включая в него экономические термины;
- развивать необходимость человеческих знаний и образования для формирования нового информационного общества и создания инновационной экономики.

***личностные:***

- формировать бережливость, экономность, трудолюбие, щедрость;
- воспитывать бережное отношение к труду людей.

***метапредметные:***

– понимание и принятие учащимся учебной задачи, сформулированной учителем; осуществление контроль, коррекции и оценки результатов своей деятельности

– умение работать в группе, учитывать мнение других, обращаться за помощью и предлагать ее, сотрудничать; слушать собеседника; формулировать свои затруднения, собственное мнение и позицию; договариваться и приходить к общему решению; осуществлять взаимный контроль;

– умение учащегося проводить сравнение и классификацию объектов; понимать и применять полученную информацию при выполнении заданий;

– проявлять индивидуальные творческие способности.

## УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование раздела	Всего	Теория	Практика
1.	Введение в образовательную программу	<b>2</b>	2	-
2.	Раздел 1. История денег.	<b>6</b>	2	4
3.	Раздел 2. Рубль и Копейка. Мировые деньги	<b>12</b>	4	8
4.	Раздел 3. Деньги в наши дни.	<b>18</b>	6	12
5.	Раздел 4. Средства накопления	<b>18</b>	6	12
6.	Раздел 5. Налоги	<b>14</b>	5	9
7.	Раздел 6. Реклама.	<b>10</b>	4	6
8.	Раздел 7. Бизнес и производство	<b>20</b>	7	13
9.	Раздел 8. Торговля	<b>16</b>	6	10
10.	Раздел 9. Семейный бюджет	<b>26</b>	9	17
11.	Итоговое занятие. Итоговая диагностика	<b>2</b>	-	2
	<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>51</b>	<b>93</b>

## СОДЕРЖАНИЕ

### **Введение в образовательную программу (2 часа).**

Инструктаж по ТБ. Начальная диагностика. Знакомство с группой. Организационные вопросы. Ознакомление с образовательной программой. Содержание работы объединения и план занятий на текущий учебный год. Техника безопасности. Общие правила санитарии и гигиены. Правила, действующие в объединении. Вопросы – ответы. Понятие о проектах и исследовательской деятельности.

### **Раздел 1. История денег. (6 часов)**

**Теория:** Что было, когда не было денег. Как появились деньги. Виды денег в истории. Монеты. Купюры.

**Практика:** игра «Обмен», беседа «Деньги в сказках». Игра «лампа Алладина» с монетами разного достоинства.

### **Раздел 2. Рубль и Копейка. Мировые деньги (12 часов)**

**Теория:** Рубли и копейки - деньги России. Валюта - иностранные деньги. Курс валюты. Денежный обмен. Откуда берутся деньги и для чего они нужны?

**Практика:** Игра «Назови и передай!», Игра «Соедини стрелками валюту и страну», Сюжетно-ролевая игра «Обменный пункт», рисование символов мировых валют

### **Раздел 3. Деньги в наши дни. (18 часов)**

**Теория:** Представление о денежной единице. Ведение учета денег. Бумажные и электронные деньги. Виртуальная валюта. Игровые деньги. Бонусные деньги. Деньги как средство оплаты. Онлайн – платежи. Кредитные и дебетовые карты. Осторожно, подделка!

**Практика:** Беседа о назначении денег, способах их зарабатывания и возможностях расходования. Беседа «Кто зарабатывает в семье деньги». Составление памятки «Правила пользования банковской картой». Игра «Злая или добрая волшебница - Кредитная карта».

#### **Раздел 4. Средства накопления (18 часов)**

**Теория:** Представление о денежных сбережениях. Способы хранения денег и финансовых ценностей. Банк как место сбережения и накопления денег. Хранение и вклад денег в банке. Учет денег. Импульсивные расходы и как с ними бороться. Что такое Wish-лист? Как правильно копить деньги.

**Практика.** Виртуальная экскурсия в банковское хранилище. Деловая игра «Составляем свой Wish-лист». Решение экономических задач. Народный фольклор о бережливости. Сюжетно ролевая игра «Банк». Составление памятки «Правила бережливости». Делаем копилку своими руками.

#### **Раздел 5. Налоги (14 часов)**

**Теория:** Что такое налог? История возникновения налогов. Почему важно платить налоги. Виды налогов. Налоговые вычеты и льготы.

**Практика:** Решение экономических задач. Сюжетно ролевая игра «Налоговый инспектор». Изготовление агитационных материалов в различных техниках «Время платить налоги!»

#### **Раздел 6. Реклама. (10 часов)**

**Теория:** Понятие о рекламе. Виды рекламы. Реклама – двигатель торговли. Стоит ли доверять рекламе?

**Практика.** Беседа о назначении рекламы. Составление рекламы любимой игрушки. Деловая игра «Рекламное агентство».

#### **Раздел 7. Бизнес и производство (20 часов)**

**Теория:** Кто такой бизнесмен? Появление обмена товарами. Виды предпринимательства. Самозанятость. Кто такой фрилансер? Индивидуальный предприниматель. Бизнес и закон. Недвижимость. Ценные бумаги. Сельское хозяйство и фермерство. Профессии прошлого. Понятие о производстве. Средства производства. Производство средств производства. Работодатель. Работник. Заработная плата. Трудовой кодекс.

**Практика:** Деловая настольная игра «Монополия». Игра «Кто хочет стать миллионером». Составление памятки «Юный бизнесмен». игра «Угадай

профессию». Ролевая игра «Кадровое агентство». Народный фольклор о труде.

### **Раздел 8. Торговля (16 часов)**

**Теория:** Товар. Продовольственные и промышленные товары. Продавец. Покупатель. Магазин, рынок, ярмарка, супермаркет. Цена товара. Виды оплаты. Чек. О чём может рассказать чек. Сдача. Покупки в кредит. Закон о защите прав потребителей. Особенности реализации некоторых товаров. Возврат товара.

**Практика:** Составление задач с денежными расчётами. Ролевая игра «Супермаркет». Ролевая игра «Покупки». Составление памятки «Рекомендации юному покупателю». Деловая игра «Некачественный товар»

### **Раздел 9. Семейный бюджет (26 часов)**

**Теория:** Бюджет семьи. Потребности семьи. Собственность личная и семейная. Распределение обязанностей в семье. Вклад каждого члена семьи в домашнее хозяйство. Экономия и бережливость. Виды источников денежных поступлений в семье. Зарботная плата – основной источник дохода современного человека. Помощь государства пожилым людям, инвалидам, студентам, семьям с детьми и безработным. Виды расходов: необходимые и обязательные, ежемесячные и ежегодные. Семейный бюджет – доходы и расходы. Сбережения. Пенсия. Пособие. Стипендия. Коммунальные платежи. Что нужно экономить в доме и способы экономии.

**Практика:** Обсуждение жизненных ситуаций. Тест «Доходы людей разных профессий». Изготовление постера «Доходы бывают разные». Составление собственного плана расходов на месяц. Заполнение таблицы «Виды расходов». Кроссворд на тему «Семейные доходы и расходы». Работа с проектом бюджета семьи. Представление результата деятельности.

### **Итоговое занятие. Итоговая диагностика (2 часа)**

Викторина «Что мы знаем о финансах?». Защита презентаций по темам курса.

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

### *образовательные :*

- будут сформированы базисные знания об экономике как сфере деятельности человека, связанной с проблемой удовлетворения его потребностей;
- получат понимание взаимосвязи труда человека с его результатами и приложенных усилий с успешностью деятельности;
- получит развитие способность к освоению новых социальных ролей — «покупатель», «потребитель» и функций, их характеризующих;
- сформирована основа для дальнейшего, более глубокого изучения экономики в старших классах.

### *личностные:*

- формировать бережливость, экономность, трудолюбие, щедрость;
- воспитывать бережное отношение к труду людей.

### *метапредметные:*

- понимание и принятие учащимся учебной задачи, сформулированной учителем; осуществление контроль, коррекции и оценки результатов своей деятельности
- умение работать в группе, учитывать мнение других, обращаться за помощью и предлагать ее, сотрудничать; слушать собеседника; формулировать свои затруднения, собственное мнение и позицию; договариваться и приходить к общему решению; осуществлять взаимный контроль;
- умение учащегося проводить сравнение и классификацию объектов; понимать и применять полученную информацию при выполнении заданий;
- проявлять индивидуальные творческие способности.

## КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Начало учебного года	01 сентября
Окончание учебного года	30 мая
Количество учебных недель	36
Сроки каникул	28 декабря по 10 января
Продолжительность каникул	13 дней
Сроки контрольных процедур (входного, рубежного итогового контроля)	01-10 сентября 20-27 декабря 25-30 мая

## УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Теоретические занятия при реализации программы проходят в виде беседы, лекции, видео-урока. Практические занятия – тестирование, тренинги, дискуссии, решение психолого-педагогических задач.

### **Материально-техническое обеспечение**

Для осуществления образовательного процесса по программе необходимы следующее оборудование:

- АРМ педагога (компьютер, принтер, интерактивная доска, проектор);
- акустические колонки – 1 комплект;
- учебная доска –1 единица;
- столы – 8 единиц;
- стулья –16 единиц.

## ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

**Формы контроля** подразумевает диагностику эффективности организации ученической деятельности, используя метод само- и взаимоконтроля учащимися знаний. В начале курса обучения проводится диагностическое занятие, направленное на выявление уже имеющихся у детей знаний, умений, навыков. В течение курса обучения проводится также промежуточная и конечная диагностика. Результаты диагностики позволяют скорректировать программу обучения.

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### Материалы промежуточной аттестации:

#### Тест:

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит

- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?

I. Процентная ставка.

II. Надёжность банка.

III. Срок погашения.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

6. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

I. Процентная ставка.

II. Участие в ССВ.

III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) Подтверждение стабильного дохода

9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

- I. Центральный банк России.
- II. Коммерческие банки.
- III. Микрофинансовые организации (МФО).

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

- I. Принимать вклады у населения.
- II. Выдавать кредиты населению.
- III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) Только III

11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

- а) В торговой сети
- б) В банке
- в) В микрофинансовой организации
- г) В паевом инвестиционном фонде

12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) Комиссии банка
- в) Страхование жизни заёмщика
- г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

- I. Банк согласен удлинить срок выплат.
  - II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
  - III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.
- а) Только II

- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

- I. Досрочное погашение кредита.
- II. Досрочное закрытие вклада.
- III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

- а) Только III
- б) I и II
- в) I и III
- г) II и III

15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?

- а) Безопасность
- б) Возможность оплаты покупок в Интернете
- в) Более выгодный курс конвертации валют
- г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

- а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
- в) краткосрочным банковским кредитам
- г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

- I. Он не застрахован в ССВ.
- II. Он не позволяет снять деньги досрочно.
- III. Он имеет нефиксированную доходность.

- а) Только II
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

18. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы?

- а) Во вклады, потому что они надёжнее
- б) Во вклады, потому что они доходнее
- в) В ПИФы, потому что они доходнее
- г) Нет правильного ответа

19. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

- а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой
- б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку
- в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно
- г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

20. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?

- а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

## **Задачи**

1. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой

3. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;
- вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня;
- паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;
- текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.;
- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

4. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
- вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты

от клиентов за нотариальные услуги;

– паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

5. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
- б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых
- г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

6. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

- а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет
- б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
- в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
- г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

## **Материалы итоговой аттестации**

### **Тест**

1. Акция А с вероятностью  $1/2$  подешевеет на 30 % и с такой же вероятностью подорожает на 30 %. Акция Б с вероятностями  $1/3$  подешевеет на 20 %, останется на том же уровне или подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

2. Акция А с вероятностями  $1/3$  подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью  $1/2$  подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
- б) У акции Б
- в) Риск одинаковый
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3. Диверсификация помогает...

- а) повысить доходность портфеля инвестиций
- б) сократить риски портфеля инвестиций
- в) устранить неопределённость
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

4. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...

- а) диверсификация
- б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель
- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
- г) всё перечисленное

5. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

- а) Акции «Сбербанка»
- б) Акции «Фейсбука»
- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигации США

6. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?

- а) Акции «Сбербанка»
- б) Акции «Фейсбука»
- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигации США

7. Акции приносят доход за счёт:

- а) купонов и роста номинальной стоимости
- б) роста цены и дивидендов
- в) процентов и роста цены
- г) купонов и дивидендов

8. Облигации приносят доход за счёт...

- а) купонов
- б) роста цены
- в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости
- г) всего перечисленного

9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?

- а) Облигация
- б) Вклад
- в) Выгода одинакова

10. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?

- а) 10 000
- б) 5833
- в) 4167
- г) 0

11. Что такое «голубые фишки»?

- а) Государственные облигации
- б) Акции крупных надёжных компаний
- в) Акции быстро растущих инновационных компаний
- г) Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров

12. Чем хороши «голубые фишки»?

- а) Они приносят очень высокий доход
- б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями
- в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку
- г) Они дают право голоса на собрании акционеров

13. Активный подход к инвестированию...

- а) менее рискованный, чем пассивный
- б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение

в портфель наиболее многообещающих

в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс

г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

14. Чем полезен биржевой индекс?

а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом

б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку

в) Верны оба утверждения

г) Ни одно утверждение не верно

15. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная?

а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс

б) Она не даёт вам возможности продать валюту раньше установленного срока

в) Она запрещена законом

г) Она позволяет вам поставить на кон больше денег, чем у вас есть

16. Рынок FOREX — это...

а) самый рискованный способ вложения средств

б) наименее рискованный способ вложения средств

в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок

г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

17. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы...

а) потеряете на спреде

б) потеряете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать

в) выиграете на спреде

г) выиграете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать

18. Как определяются курсы валют на электронных торгах FOREX в течение дня?

а) Их устанавливает ЦБ

- б) Они колеблются случайным образом в границах валютного коридора
- в) Они определяются путём соотношения заявок на покупку и продажу
- г) Их рассчитывают брокеры с использованием плеча

### **Задачи**

1. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию. В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?
  
2. В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?
  
3. Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?
  
4. Игорь купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р.

## **МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **Основные формы работы.**

Предметно-тематическое общение. Разбор новых понятий, терминов:

- наглядный метод или объяснительно-иллюстративный. Просмотр документов, видеофильмов закрепляет теоретические знания и понятия, а также экскурсия;
- тренинг занятия и круглые столы помогают раскрепощению, умению держать себя при публичном выступлении;
- лекции в виде слайдовых презентаций;
- применение активных форм обучения - защита собственных проектов, мастер класс – встречи с профессионалами;
- игровой метод, стимулирующий рост мотивации к обучению, развивающие потребности самостоятельной работы с различными источниками знаний.

### **Основной метод организации учебно-воспитательного процесса:**

Для формирования мотивации ребенка к работе по данной программе руководитель выступает на родительских собраниях в каждом классе, где представляет информацию о программе, ее целях и задачах, о том, чему ребенок может научиться, какие навыки и умения сможет приобрести, какие методы используются для работы с детьми. Все родители могут участвовать в организации занятий и получать консультации по работе кружка.

### **Средства, необходимые для реализации программы:**

Материально-техническое обеспечение:

1. Раздаточный материал на каждого учащегося;
2. Альбом для творческих работ, карандаши.
3. Мультимедийное оборудование;
4. интерактивная доска

## Методы и формы организации обучения

Таблица 1.

Методы \ ФОО	Лекции	Практическая работа	Самостоятельная работа	Реферативная и исследовательская работа
Иллюстративный метод	+	+		
Дискуссии	+	+		
Методы ИТ		+	+	+
Работа в команде		+	+	+
Методы (элементы) проблемного обучения.	+		+	+
Опережающая самостоятельная работа		+	+	
Проектный метод		+	+	+
Лабораторно-практический метод.		+		+

Основными методами, применяемыми в ходе практических работ, являются постановка проблемы и нахождение учащимся способа решения, работа в парах, группе, семинар.

Итоговая диагностика в форме олимпиады внутри группы является завершающей в цикле учебных занятий года обучения обучающихся, позволяющее закрепить приемы и навыки решения заданий и задач повышенной сложности по различным Разделам, которыми учащиеся овладели в ходе практических занятий. В ходе практических занятий подтверждаются знания о различных способах нахождения решения.

**Методы**, в основе которых лежит уровень деятельности обучающихся:

1. Объяснительно-иллюстративные (методы обучения, при использовании которых, дети воспринимают и усваивают готовую информацию).

2. Репродуктивные методы обучения (учащиеся воспроизводят полученные знания и освоенные способы деятельности).

3. Частично-поисковые методы обучения (участие детей в коллективном поиске, решение поставленной задачи совместно с педагогом).

### Формы и методы контроля

Время Проведения	Цель проведения	Формы и методы контроля
<b>Начальный или входной контроль</b>		
В начале учебного года	Определение уровня развития детей, их творческих способностей	Беседа, опрос, тестирование, анкетирование
<b>Текущий контроль</b>		
В течение всего учебного года	Определение степени усвоения обучающимися учебного материала. Определение готовности детей к восприятию нового материала. Повышение ответственности и заинтересованности обучающийся в обучении. Выявление детей, отстающих и опережающих обучение. Подбор наиболее эффективных методов и средств обучения.	Педагогическое наблюдение, опрос, контрольное занятие, самостоятельная работа
<b>Промежуточный или рубежный контроль</b>		
По окончании изучения темы или раздела. В конце месяца, четверти, полугодия.	Определение степени усвоения учащимися учебного материала. Определение результатов обучения.	Соревнование, творческая работа, опрос, контрольное занятие, зачёт, открытое занятие, олимпиада, самостоятельная работа, защита рефератов, презентация творческих работ, проектная деятельность, тестирование, анкетирование
<b>Итоговый контроль</b>		
В конце учебного года или курса обучения	Определение изменения уровня развития детей, их логических способностей. Определение результатов обучения. Ориентирование обучающихся на дальнейшее (в том числе самостоятельное) обучение. Получение сведений для совершенствования образовательной программы и методов обучения.	Конкурс, творческая работа, презентация творческих работ, опрос, контрольное занятие, зачет, открытое занятие, защита рефератов, взаимозачет, игра-испытание, переводные и итоговые занятия, коллективная рефлексия, отзыв, коллективный анализ работ, самоанализ, тестирование, анкетирование, участие в областной, Всероссийской олимпиадах, конкурсах, конференциях.

**Рекомендуемая таблица по диагностике контроля знаний, умений и навыков**

Вид контроля	Форма контроля	Знания			Форма контроля	Умения, навыки		
		В	С	Н		В	С	Н
Предварительный	анкетирование				наблюдение			
Текущий	контрольный опрос				конкурс			
Итоговый	контрольное задание				игра-конкурс			

**В** – высокий уровень,      **С** – средний уровень,      **Н** – низкий уровень

## ЛИТЕРАТУРА

### для педагога

1. Конституция РФ (Принята 12.12.1997г.
2. Трудовой кодекс РФ (Принят 21.12.2001 г. вступил в силу 01.02.2002 г. в ред.от 29.12.2012г №197-ФЗ)
3. Сам себе адвокат-7. Спецвыпуск газеты «Народный советник»
4. <https://www.cbr.ru/Content/Document/File/18215/1.pdf>
5. Консультант Плюс. ([www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)) – Все законодательство России. Обзор новых законодательных актов.

### для обучающихся:

1. Конституция РФ (Принята 12.12.1997г., в ред. от 01.09.2013 г.)
2. <https://www.gosuslugi.ru/> - Единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ). Федеральная государственная информационная система.
3. Консультант Плюс. ([www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)) – Все законодательство России. Обзор новых законодательных актов.
4. Сборник задач и ребусов для детей «Путешествие в мир финансов». Режим доступа:  
[https://fincult.info/upload/iblock/10a/puteshestvie\\_v\\_mir\\_finansov\\_web.pdf](https://fincult.info/upload/iblock/10a/puteshestvie_v_mir_finansov_web.pdf)