**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение**  
 **Почетская средняя общеобразовательная школа**  
 **Абанского района, Красноярского края**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Элективного курса «Финансовая грамотность»

7 класс

Почет 2024

Рабочая программа курса «Финансовая грамотность» составлена к линии учебников И.

В. Липсис, Е.А. Вигдорчик «Финансовая грамотность» 7 классов общеобразовательных

организаций — М.: Вako, 2018) в соответствии со следующими нормативно-правовыми

документами: Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской

Федерации», - Приказ Минобрнауки России от 29.08.2013 № 1008 порядок организации и

осуществлении образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным

программам, - Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации,

Проект Министерства финансов России «Содействие повышению уровня финансовой

грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»,

Общая характеристика учебного предмета «Финансовая грамотность» является

прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 7 классов в сфере экономики семьи.

Цель обучения: формирование у учащихся знаний, умений и навыков, необходимых

для эффективного управления личными финансами.

Задачи: Формирование активной жизненной позиции, развитие экономического образа

мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области

экономических отношений в семье и обществе, Приобретение опыта применения

полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики

семьи.

Основные содержательные линии курса:

• Деньги, их история, виды, функции;

• Семейный бюджет;

• Экономические отношения семьи и государства;

• Семья и финансовый бизнес;

• Собственный бизнес.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики,

истории, географии, обществознания и литературы.

Место курса «Финансовая грамотность» в учебном плане Рабочая программа предназначена для 7 класса, рассчитана на 17 часов (1 час в неделю, 34 учебных недель во втором полугодии). Требования к результатам обучения и освоения курса «Финансовая грамотность» Личностными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются: • осознание себя как члена семьи, общества и государства; понимание экономических проблем семьи и участие в их обсуждении; понимание финансовых связей семьи и государства;

•овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений:

сопоставление доходов и расходов, расчёт процентов, сопоставление доходности

вложений на простых примерах;

• развитие самостоятельности и личной ответственности за свои поступки;

планирование собственного бюджета, предложение вариантов собственного заработка;

• развитие навыков сотрудничества с взрослыми и сверстниками в разных игровых и

реальных экономических ситуациях; участие в принятии решений о семейном бюджете.

Метапредметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

Познавательные: • освоение способов решения проблем творческого и поискового

характера;

• использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа, организации,

передачи и интерпретации информации; поиск информации в газетах, журналах, на

интернет-сайтах и проведение простых опросов и интервью;

формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);

• овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;

• овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями.

Регулятивные:

• понимание цели своих действий;

• планирование действия с помощью учителя и самостоятельно;

• проявление познавательной и творческой инициативы;

• оценка правильности выполнения действий; самооценка и взаимооценка;

• адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей.

Коммуникативные:

• составление текстов в устной и письменной формах;

• готовность слушать собеседника и вести диалог;

• готовность признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;

• умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий;

• определение общей цели и путей её достижения; умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

• понимание основных принципов 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;

• понимание и правильное использование экономических терминов;

• освоение приёмов работы с экономической информацией, её осмысление; проведение простых финансовых расчётов.

• приобретение знаний и опыта применения полученных знаний и умений для решения

типичных задач в области семейной экономики: знание источников доходов и направлений расходов семьи и умение составлять простой семейный бюджет; знание направлений инвестирования и способов сравнения результатов на простых примерах;

• развитие способностей обучающихся делать необходимые выводы и давать обоснованные оценки экономических ситуаций; определение элементарных проблем в области семейных финансов и нахождение путей их решения;

• развитие кругозора в области экономической жизни общества и формирование

познавательного интереса к изучению общественных дисциплин.

|  |  |
| --- | --- |
| 7 класс / 2024/25 год обучения | |
| Различать прямые и косвенные налоги; считать сумму налога; проверять на сайте Федеральной налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи; высчитывать долю годовых налоговых выплат в семейном бюджете; находить нужную информацию на социальных порталах; объяснять, что такое налоги и почему их нужно платить; называть основные налоги в Российской Федерации  (подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги); приводить примеры налогов, которые выплачиваются семьей,  и указывать их примерную величину; перечислять условия получения различных видов социальных пособий в Российской Федерации; называть виды социальных пособий и указывать их примерную величину; приводить примеры выплат различных видов социальных пособий; высчитывать долю социальных пособий в доходах семейного бюджета. | Самостоятельно устанавливать (понимать) причинно-следственные связи между уплатой налогов и созданием общественных благ; рассчитывать величину подоходного налога и НДС; оценивать условия и возможности использования социальных пособий в определённых жизненных ситуациях. |

**2024-2025 год обучения / 7 класс,  34 часа**

Тема 1. Человек и государство: как они взаимодействуют (16 часов).

Основные понятия: налог, налоговая инспекция, подоходный налог, налоговая ставка, налог на прибыль, физические лица, социальное пособие, пособие по безработице, пенсия, стипендия.

Темы занятий:

1. Могут ли люди быть финансово независимыми от государства.

2. Что такое налоги и почему их надо платить.

3. Какие бывают налоги.

4. Учимся считать налоги.

5. Ролевая игра «Считаем налоги семьи».

6. Сравниваем налоги граждан разных стран.

7. Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства.

8. Как работает налоговая служба.

9. Учебные мини-проекты «Налоги».

10. Что такое социальные пособия и какие они бывают.

11. Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ.

12. Ролевая игра «Оформляем социальное пособие».

13. Исследуем, какие социальные пособия получают люди.

14. Учебные мини-проекты «Социальные пособия».

15. Обобщение результатов изучения модуля 3.

16. Презентация портфолио «Человек и государство: как они взаимодействуют».

Тема 2. Услуги финансовых организаций и собственный бизнес (18 часов).

Основные понятия: банки, вклады (депозиты), процентная ставка, страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов, кредит, залог, бизнес, малый бизнес, бизнес-план, бизнес-инкубатор, валюта, валютный курс, обменный пункт, валютный вклад.

Темы занятий

17. Для чего нужны банки.

18. Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома.

19. Какие бывают вклады.

20. Что такое кредиты и надо ли их брать.

21. Изучаем сайт Центрального банка РФ.

22. Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья.

23. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы.

24. Как работает банк.

25. Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи».

26. Что мы знаем о бизнесе.

27. Как открыть фирму.

28. Для чего нужны бизнес-инкубаторы.

29. Ролевая игра «Открываем фирму».

30. Что такое валюта и для чего она нужна.

31. Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях.

32. Обобщение результатов изучения модуля 4.

33. Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций и собственный бизнес».

34. Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность». Итоговая проверочная работа по курсу.

**Тематическое планирование**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7 класс / 2023-2024 год обучения | | |
| 3. | Человек и государство: как они взаимодействуют | 16 |
| 4. | Услуги финансовых организаций  и собственный бизнес | 18 |
| ИТОГО |  | 34 |

**7 класс, 34 часа**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ урока** | **Дата**  **проведения** | | **Тема урока** | **Тип урока** | **Технологии** | **Решаемые проблемы** | **Виды деятельности (элементы содержания, контроль)** | **Планируемые результаты** | | | **ИКТ** |
| **план** | **факт** | **Личностные** | **Предметные** | **Метапредметные** |
| 1. |  | **07.09** | Могут ли люди быть финансово независимыми от государства. | Урок-практикум |  | подготовка учащихся к изучению  блока тем о налогах и налоговой системе Российской Федерации.  Учителю важно помочь учащимся понять сущность и функции налогов  (без введения терминов) для выполнения государством своих задач. |  | - понимание сущности налогов, определение их роли в жизни  общества;  - осознание необходимости уплаты налогов как важной составляющей благосостояния общества и государства;  - оценивание социальных пособий как помощи государства  гражданам в сложных жизненных ситуациях. | - объяснять, что такое налоги и почему их нужно платить;  - называть основные налоги в Российской Федерации  (подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги);  - приводить примеры налогов, которые выплачиваются  семьей,  и указывать их примерную величину;  - перечислять условия получения различных видов социальных пособий в Российской Федерации;  - называть виды социальных пособий и указывать их примерную величину;  - приводить примеры выплат различных видов социальных  пособий;  - высчитывать долю социальных пособий в доходах семейного бюджета. | - различать прямые и косвенные налоги;  - считать сумму налога;  - проверять на сайте Федеральной налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи;  - высчитывать долю годовых налоговых выплат в семейном  бюджете;  - находить нужную информацию на социальных порталах; | Компьютер, проектор |
| 2. |  | 14.09 | Что такое налоги и почему их надо платить. | Урок-практикум |  | Учащиеся должны прийти к пониманию перечисленных ниже  фактов.  1. Налоги – это установленный государством обязательный  платёж, взимаемый с доходов и имущества физических и юридических лиц.  2. В России виды налогов, правила сбора налогов и действия  налоговых органов закреплены в Налоговом кодексе Российской  Федерации.  3. В семейном бюджете уплата налогов должна быть отнесена  к обязательным расходам. |  | Компьютер, проектор |
| 3. |  | 21.09 | Какие бывают налоги. | Урок-практикум |  | Информацию о видах налогах и налоговых ставках  учащиеся находят с помощью учителя на сайте Федеральной налоговой службы. Учитель обращает внимание учащихся на налоговые  льготы, разницу в величине налоговых ставок, а также на предус-  мотренные законодательством случаи освобождения от уплаты на-  логов. |  | Компьютер, проектор |
| 4. |  | 28.09 | Учимся считать налоги. | Урок-практикум |  | Направленность на решение  практических задач о налогах. Учащиеся должны научиться выполнять подсчёт суммы налогов на доходы и имущество физических лиц. |  | Компьютер, проектор |
| 5. |  | 05.10 | Ролевая игра «Считаем налоги семьи». | Занятие-игра |  | Закрепление полученных знаний по теме в игровой форме. Учащимся предлагается посчитать налоги семьи и принять решение о покупке автомобиля с учётом выполненных расчётов. |  | Компьютер, проектор |
| 6. |  | 12.10 | Сравниваем налоги граждан разных стран. | Урок-практикум |  | Учащиеся должны прийти к пониманию следующих фактов.  1. Подоходный налог – один из самых распространённых на-  логов во многих странах мира.  2. Ставка подоходного налога зависит от страны проживания  и дохода, который имеет человек.  3. В России подоходный налог составляет 13% от заработной  платы, а также других источников дохода (доход от сдачи недвижи-  мости в аренду, авторское вознаграждение и др.), за исключением  отдельных случаев, установленных законодательно. |  | Компьютер, проектор |
| 7. |  | 19.10 | Исследуем, какие налоги платит семья и что получает от государства. | Мини-исследование |  | Развитие и углубление навыков исследовательской деятельности. На данном занятии учащиеся  отрабатывают умение обобщать результаты мини-исследования,  формулировать выводы, указывать источники в соответствии с правилами цитирования, оформления списка литературы и ссылок на  интернет-источники. |  | Компьютер, проектор |
| 8. |  | 26.10 | Как работает налоговая служба. | Беседа |  | Что такое налоговая  служба и какие задачи она решает |  | Компьютер, проектор |
| 9. |  | 09.11 | Учебные мини-проекты «Налоги». | Учебный мини-проект |  | Формирование и развитие правовых знаний. Занятие завершает содержательную линию «Налоги».  Рекомендуется стимулировать учащихся к обобщению своих знаний  и умений при подготовке презентации своего мини-проекта при по-  мощи вопросов: «Что такое налоги? Почему надо платить налоги?  Какие бывают налоги? Как государство распоряжается налогами?  Отличаются ли налоги в России от налогов в других странах?». |  | Компьютер, проектор |
| 10. |  | 16.11 | Что такое социальные пособия и какие они бывают. | Урок-практикум |  | Активное применение ранее освоенного материала при изучении новой информации. Вводится но-  вое понятие – «социальные пособия», поэтому обсуждение текста  о семье Озеровых позволяет вернуться к проблемам, сформулиро-  ванным в модуле 2, и детализировать их: помогают ли социальные  пособия защититься от непредвиденных ситуаций? |  | Компьютер, проектор |
| 11. |  | 23.11 | Учимся находить информацию на сайте Фонда социального страхования РФ. | Урок-практикум |  | Анализ и оценка социально значимой информации на интернет-сайте. |  | Компьютер, проектор |
| 12. |  | 30.11 | Ролевая игра «Оформляем социальное пособие». | Занятие-игра |  | Составление алгоритма действий  по оформлению пособия. Важно акцентировать внимание учащихся  на том, что социальные пособия – это ещё один источник доходов семьи; они формируются за счёт государственных средств и выплачива-  ются людям, находящимся в особых жизненных ситуациях. |  | Компьютер, проектор |
| 13. |  | 07.12 | Исследуем, какие социальные пособия получают люди. | Мини-исследование |  | Особенность работы над проведением заключается в большей степени самостоятельности школьников, ин-  формационной насыщенности исследования и разнообразии форм  преставления результатов, выбирать которые рекомендуется на основе предложений самих учащихся. |  | Компьютер, проектор |
| 14. |  | 14.12 | Учебные мини-проекты «Социальные пособия». | Учебный мини-проект |  | Развитие навыков проектной  деятельности. |  | Компьютер, проектор |
| 15. |  | 21.12 | Обобщение результатов изучения модуля 3. | Урок проверки знаний |  | Самоконтроль и самооценка знаний и умений учащихся, приобретённых в ходе изучения модуля 3. |  | Компьютер, проектор |
| 16. |  | 28.12 | Презентация портфолио «Человек и государство: как они  взаимо-действуют». | Мастерская портфолио |  | Самооценка результатов освоения модуля 3. |  | Компьютер, проектор |
| 17. |  | 11.01 | Для чего нужны банки. | Урок-практикум |  | Актуализация знаний на основе сопоставления того, что усвоено, и того, что предстоит усвоить. |  | - понимание значения банковских услуг для увеличения (со-  хранения) семейных доходов и смягчения последствий сложных  жизненных ситуаций;  - осознание факта: ответственность за выбор и использование  услуг банка несёт потребитель этих услуг;  - осознание факта: ответственность за все финансовые риски  несёт владелец бизнеса;  - понимание преимуществ и рисков предпринимательской  деятельности;  - понимание, что всё в современном мире взаимосвязано и изменение валютного курса может отразиться на экономике страны  и бюджете семьи. | - перечислять основные банковские услуги (сбережения,  вклад, кредит, инвестиции);  - объяснять, как можно пользоваться основными банковскими услугами для увеличения (сохранения) доходов семьи;  - объяснять, чем труд наёмного работника отличается от  труда бизнесмена;  - называть необходимые условия для открытия своей фирмы;  - объяснять причины существования различных валют;  - называть основные мировые валюты и страны их использования;  - объяснять, что такое валютный курс и как находить ин-  формацию об изменениях курса валют. | - отличать инвестирование от сбережения и кредитования;  - знать свои основные права и обязанности как потребителя;  - находить актуальную информацию об услугах банков;  - пользоваться пластиковой картой в банкомате;  - считать проценты по вкладам (кредитам) на простых при-  мерах;  - планировать (4—5 шагов) свою самостоятельную деятельность;  - сравнивать возможности работы по найму и собственного  бизнеса;  - находить и анализировать информацию о курсе валют;  - проводить простые расчёты с использованием валютного  курса. | Компьютер, проектор |
| 18. |  | 18.01 | Почему хранить сбережения в банке выгоднее, чем дома. | Урок-практикум |  | Анализ текстовой информации,  организация самостоятельной поисковой деятельности. Основная  работа на занятии связана с изучением текста. |  | Компьютер, проектор |
| 19. |  | 25.01 | Какие бывают вклады. | Урок-практикум |  | 1. Какие главные признаки процентного дохода вы можете на-  звать?  2. Как вы можете переформулировать определения? |  | Компьютер, проектор |
| 20. |  | 1.03 | Что такое кредиты и надо ли их брать. | Урок-практикум |  | 1. Какие главные признаки кредита и процента по кредиту вы  можете назвать?  2. Как вы можете переформулировать определения?  3. Чем процент по кредиту отличается от процента по вкладу? |  | Компьютер, проектор |
| 21. |  | 15.03 | Изучаем сайт Центрального банка РФ. | Урок-практикум |  | Основное задание связано с вы-  ходом в Интернет и анализом сайта. |  | Компьютер, проектор |
| 22. |  | 22.03 | Исследуем, какими банковскими услугами пользуется семья. | Мини-исследование |  | Более подробное  знакомство с основными этапами мини-исследования, содержанием  каждого этапа и промежуточными результатами. |  | Компьютер, проектор |
| 23. |  | 05.04 | Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы. | Урок-практикум |  | 1. Что сегодня вы добавили к своей финансовой грамотности?  2. Какие новые знания открыли?  3. Что учились делать?  4. Где это вам пригодится в жизни?  5. Всё ли у вас получилось в работе? Почему? |  | Компьютер, проектор |
| 24. |  | 12.04 | Как работает банк. | Экскурсия |  | 1. Как работает банк? Какие задачи он решает?  2. Какие услуги банк оказывает физическим лицам?  3. Какие виды вкладов предлагает банк и каковы процентные ставки по ним? |  | Компьютер, проектор |
| 25. |  | 19.04 | Учебные мини-проекты «Банковские услуги для семьи». | Учебный мини-проект |  | Развитие умения представлять  проект, завершающий изучение определённой темы. |  | Компьютер, проектор |
| 26. |  | 26.04 | Что мы знаем о бизнесе. | Урок-практикум |  | 1. Что такое бизнес?  2. Зачем человек открывает собственное дело?  3. Чего больше при ведении собственного бизнеса – выгоды  или рисков? |  | Компьютер, проектор |
| 27. |  | 02.05 | Как открыть фирму. | Урок-практикум |  | 1. Каковы главные характеристики бизнес-плана?  2. Как вы можете переформулировать определение новых  понятий?  3. Почему бизнес-план имеет именно такую структуру?  4. Какие задачи решает каждый раздел бизнес-плана? |  | Компьютер, проектор |
| 28. |  | 10.05 | Для чего нужны бизнес-инкубаторы. | Урок-практикум |  | 1. Что вы знаете о бизнес-инкубаторе? Почему он так называется?  2. Как работает бизнес-инкубатор? Каковы его структура и задачи?  3. Как бизнес-инкубатор поддерживает начинающих предпринимателей? |  | Компьютер, проектор |
| 29. |  | 15.05 | Ролевая игра «Открываем фирму». | Занятие-игра |  | Обобщение результатов освоения главы 10. |  | Компьютер, проектор |
| 30. |  | 16.05 | Что такое валюта и для чего она нужна. | Урок-практикум |  | Учащиеся должны сделать следующие выводы.  1. Валюта – это денежная единица страны.  2. Изменение курса валют (доллара, евро) зависит от многих  факторов.  3. На разнице в цене валют можно выиграть, а можно и потерять. |  | Компьютер, проектор |
| 31. |  | 10.05 | Учимся находить информацию о курсах валют и их изменениях. | Урок-практикум |  | Учащиеся должны сделать следующие выводы.  1. Банковские проценты за пользование сбережениями в рублях  или иностранной валюте разные, в первом случае они выше.  2. Хранить деньги в иностранной валюте выгодно лишь в том  случае, если её курс по отношению к рублю вырастет. |  | Компьютер, проектор |
| 32. |  | 12.05 | Обобщение результатов изучения модуля 4. | Урок проверки знаний |  | Контроль знаний, приобретённых в процессе изучения модуля 4. |  | Компьютер, проектор |
| 33. |  | 17.05 | Презентация портфолио «Услуги финансовых организаций  и собственный бизнес». | Мастерская портфолио |  | Самооценка своих образовательных достижений. |  | Компьютер, проектор |
| 34. |  | 24.05 | Обобщение результатов изучения курса «Финансовая грамотность». Итоговая проверочная работа по курсу. | Урок проверки знаний |  | Обобщение знаний и умений, полученных в процессе изучения курса  «Финансовая грамотность». |  | Компьютер, проектор |

Приложение

Фонд оценочных средств

**Итоговая проверочная работа по курсу «Финансовая грамотность» для 6-7 класса**

**Вариант 1**

1. Отметьте правильный ответ.

Особая жизненная ситуация – это:

1) препятствие на пути к достижению цели, требующее напряжения и усилия для его преодоления;

2) обстоятельство, нарушающее привычную жизнь человека (или его семьи) и требующее дополнительных финансовых

расходов;

3) вероятность того, что человек или группа людей достигнут определённых целей или потерпят неудачу;

4) общее отношение человека к окружающему миру, людям и самому себе.

2. Отметьте правильный ответ.

Доходы – это:

1) откладывание части денег, прибыли на будущие нужды;

2) затраты, издержки потребления чего-либо для определённых целей;

3) денежные средства и другие ценности, которые человек получает в результате какой-либо деятельности;

4) общая сумма трат, выраженная в денежной форме.

3. Отметьте правильный ответ.

Деньги – это:

1) всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости товаров и услуг и свободно на них обменивающийся;

2) бумажные сертификаты, удостоверяющие собственность;

3) ценные бумаги, которые приносят доход и подтверждают участие их владельцев в акционерном обществе;

4) различные ценности, хранящиеся в банке.

4. Отметьте правильный ответ.

Бюджет семьи – это:

1) часть денег, отложенная на будущие нужды;

2) затраты на какие-либо цели, осуществлённые за определённый период времени;

3) оплата приобретённых товаров и услуг;

4) план доходов и расходов семьи на определённый период времени.

5. Отметьте правильный ответ.

Налоги – это:

1) деньги, которые платят граждане организациям за оказание им определённого вида услуг;

2) обязательный платёж в пользу государства из доходов людей и коммерческих организаций;

3) доход (в процентах), получаемый от сберегаемых в банке средств;

4) деньги, которые выплачивает государство организациям при наступлении обстоятельств, приводящих к снижению их доходов.

6. Отметьте правильные ответы.

Страхование – это:

1) обязательные платежи, взимаемые государством;

2) защита имущества человека при наступлении определённых событий;

3) возмещение ущерба за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых людьми денежных взносов;

4) средства для обеспечения деятельности государственных органов и социальной поддержки населения;

5) защита имущества организации при наступлении определённых событий;

6) деятельность, направленная на развитие собственного предприятия.

7. Отметьте правильные ответы.

Не являются источниками дохода семьи:

1) заработная плата членов семьи;

2) налоги;

3) доходы от сдачи в аренду квартиры;

4) проценты от банковских вкладов;

5) кредит;

6) социальные пособия.

8. Отметьте правильный ответ.

Банковский вклад – это:

1) сумма денег, переданная лицом финансово-кредитной организации с целью получить доход в виде процентов;

2) сумма денег, переданная акционерному обществу с целью получить доход в виде процентов;

3) сумма денег, переданная финансово-кредитной организацией заёмщику с целью получить доход в виде процентов;

4) отношения по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определённых событий.

9. Укажите, что относится к направлениям инвестирования:

1) ценные бумаги;

2) здоровье;

3) банковские вклады;

4) недвижимость;

5) сбережения;

6) бизнес.

10. Укажите способы увеличения доходов семьи:

1) незапланированные расходы;

2) вклад в банке;

3) получение кредита;

4) банкротство фирмы;

5) собственный бизнес;

6) устройство на высокооплачиваемую работу.

11. Отметьте правильный ответ.

Валюта – это:

1) накапливаемая часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем;

2) деньги, которые передают банку на хранение на определённых условиях;

3) общее название денежных единиц разных стран;

4) доходы от предпринимательской деятельности.

12. Отметьте правильный ответ.

Бизнес (предпринимательство) – это:

1) безвозмездная помощь нуждающимся;

2) деятельность, осуществляемая за счёт собственных или заёмных средств под свою ответственность, главной целью которой является получение прибыли;

3) благотворительная деятельность за счёт собственных средств, главной целью которой является помощь малообеспеченным людям;

4) норма дохода (в процентах), получаемая со сберегаемых в банке средств.

13. Отметьте правильный ответ.

Бизнес-план – это:

1) перечень возможных рисков;

2) проект организации собственного бизнеса;

3) проект закрытия собственного бизнеса;

4) перечень расходов и доходов.

14. Укажите пропущенные слова в определении: «Деньги малому бизнесу – это денежные средства, предоставляемые … с целями стимулирования их деятельности, выплаты заработной платы сотрудникам, покупки оборудования и т. д.»:

1) заводам и корпорациям;

2) организациям и частным предпринимателям;

3) врачам и учителям;

4) пенсионерам и студентам.

15. Восстановите последовательность своих действий при получении денег с помощью пластиковой карты и банкомата, указав порядок шагов цифрами.

Вставляю пластиковую карту в приёмное устройство банкомата, лицевой стороной вверх.

Забираю чек.

Ввожу ПИН-код.

Выбираю язык ответов на вопросы (русский, английский), нажав клавишу напротив нужной строчки на экране.

Выбираю сумму из списка на экране банкомата или ввожу сумму вручную в окошке «Другая сумма».

Выбираю операцию «Выдача наличных».

Забираю деньги.

Забираю пластиковую карту.

16. В семье Петровых 5 человек. Мама получает заработную плату в размере 15 000 руб., папа – 23 000 руб., дочь-студентка – стипендию 2100 руб., бабушка – пенсию в размере 12 000 руб., а сын ещё ходит в школу. Рассчитайте, чему равен среднедушевой доход семьи: 1) в месяц; 2) в год.

17. Составьте месячный бюджет семьи Соловьёвых, используя следующие данные. Зарплата папы – 25 000 руб., мамы – 24 000 руб., пенсия бабушки – 13 000 руб., коммунальные платежи – 5500 руб., на продукты было потрачено 42 000 руб., сыну Пете купили пальто стоимостью 1200 руб., ежемесячный платёж по кредиту – 3250 руб. Подумайте, на что может потратить оставшуюся сумму эта семья.

**Вариант 2**

1. Отметьте правильный ответ.

Финансовая грамотность – это:

1) попытки покрыть новыми долгами старые, не перекрывая их вложениями, приносящими доход;

2) владение благами, необходимыми для удовлетворения материальных и духовных потребностей;

3) способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в сфере управления финансами;

4) владение навыками письма и чтения на родном языке.

2. Отметьте правильный ответ.

Расходы – это:

1) откладывание части денег, прибыли на будущие нужды;

2) затраты, издержки потребления чего-либо для определённых целей;

3) денежные средства и другие ценности, которые человек получает в результате какой-либо деятельности;

4) обязательные платежи в пользу государства.

3. Отметьте правильный ответ.

Валюта – это:

1) всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости товаров и услуг и свободно на них обменивающийся;

2) бумажные сертификаты, удостоверяющие собственность;

3) ценные бумаги, которые приносят доход и подтверждают участие их владельца в акционерном обществе;

4) общее название денежных единиц разных стран.

4. Отметьте правильный ответ.

Материнский капитал – это:

1) вложенные средства, приносящие определённую прибыль семье;

2) накопленные материальные ценности семьи;

3) сертификат на определённую сумму денег, который получает семья после рождения второго или последующего ребёнка;

4) ценные бумаги, приносящие семье определённый доход.

5. Отметьте правильный ответ.

Процентный доход – это:

1) социальное пособие, выплачиваемое безработным гражданам;

2) дополнительное вознаграждение сверх зарплаты за особенно хорошую работу;

3) вознаграждение, которое банк выплачивает владельцу денежных средств, предоставившему банку на время свои сбережения;

4) деньги, которые выплачивает государство организациям при наступлении обстоятельств, приводящих к снижению их доходов.

6. Отметьте правильные ответы.

Налоги – это:

1) обязательные платежи, взимаемые государством;

2) защита имущества человека при наступлении определённых событий;

3) возмещение ущерба за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых людьми денежных взносов;

4) средства для обеспечения деятельности государственных органов и социальной поддержки населения;

5) защита имущества организации при наступлении определённых событий;

6) деятельность, направленная на развитие собственного предприятия.

7. Отметьте правильные ответы.

Источники дохода семьи – это:

1) заработная плата членов семьи;

2) налоги;

3) доходы от сдачи в аренду квартиры;

4) проценты от банковских вкладов;

5) кредит;

6) социальные пособия.

8. Отметьте правильный ответ.

Кредит – это:

1) сумма денег, переданная лицом финансово-кредитной организации с целью получить доход в виде процентов;

2) сумма денег, переданная акционерному обществу с целью получить доход в виде процентов;

3) сумма денег, переданная финансово-кредитной организацией заёмщику с целью получить доход в виде процентов;

4) отношения по защите имущественных интересов страхователей при наступлении определённых событий.

9. Отметьте правильные ответы.

Причины снижения доходов семьи:

1) незапланированные расходы;

2) вклад в банк;

3) получение кредита;

4) банкротство фирмы;

5) собственный бизнес;

6) устройство на высокооплачиваемую работу.

10. Отметьте правильный ответ.

К незапланированным расходам семьи относятся:

1) коммунальные платежи;

2) поход в кино;

3) уплата налогов;

4) расходы на питание;

5) оплата проезда на работу.

11. Отметьте правильный ответ.

Курс валюты – это:

1) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны;

2) норма дохода (в процентах), получаемая со сберегаемых в банке средств;

3) общее название денежных единиц разных стран;

4) законодательно утверждённая денежная единица конкретной страны.

12. Отметьте правильный ответ.

Заработная плата – это:

1) регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его для этого наняла;

2) деятельность, осуществляемая за счёт собственных или заёмных средств под свою ответственность, главной целью которой является получение прибыли;

3) деньги, которые государство выплачивает человеку при возникновении особой жизненной ситуации и снижении его доходов и благосостояния;

4) дополнительное вознаграждение за особенно хорошую работу.

13. Отметьте правильный ответ.

Потребительский кредит – это:

1) денежный вклад;

2) процентная ставка;

3) денежный заём;

4) направление инвестирования.

14. Укажите пропущенные слова в определении: «Овердрафт – это деньги, списываемые … при недостаточности у него собственных средств для проведения операции».

1) с процентной ставки вклада клиента;

2) с расчётного счёта клиента;

3) с доходов клиента;

4) с процентной ставки кредита клиента.

15. Восстановите последовательность действий при открытии собственного предприятия, указав порядок шагов цифрами.

Составление бизнес-плана.

Приобретение необходимых ресурсов.

Маркетинговые исследования потребностей рынка.

Получение прибыли.

Привлечение стартового капитала (получение кредита или привлечение сбережений из других источников).

Продажа товаров.

Организация процесса производства.

16. Ежемесячный доход семьи Петровых составляет 67 100 руб. На обязательные расходы затрачивается 75% от дохода. Сможет ли семья накопить на новый телевизор стоимостью 20 000 руб. за 3 месяца, если на необязательные расходы уходит 50% от оставшейся суммы денег?

17. Составьте месячный бюджет семьи Синицыных, используя следующие данные. Зарплата папы – 20 000 руб., мамы – 18 000 руб., пенсия бабушки – 15 000 руб., премия папы – 3000 руб., коммунальные платежи – 4800 руб., на продукты было потрачено 38 000 руб., мама купила сапоги стоимостью 2200 руб., ежемесячный платёж по кредиту – 2300 руб. Подумайте, на что может потратить оставшуюся сумму эта семья.