

Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение
Ненецкого автономного округа «Средняя школа п. Искателей»

«Рассмотрено»
на заседании МО
Протокол № 1
от « 30 » авг 2019 г.
Руководитель:
Гр / Гречкина Н.А.

«Согласовано»
Заместитель директора по УВР
Куш / Кушнир Н.Г.
« 30 » августа 2019 г.

«Утверждено»
Приказ № _____
от « ____ » _____ 2019 г.
Директор школы:
Давы / Давыдова О.Н.

Рабочая программа по курсу «Основы финансовой грамотности»

Класс: 8

Срок реализации: 2019-2020 учебный год

Составитель программы:
Стрельцова Дина Савватъевна,
учитель истории и обществознания

п. Искателей
2019

Содержание

Раздел 1.	Пояснительная записка	3 -6
1.1.	Реализуемый УМК	3
1.2.	Общая характеристика учебного курса	3-4
1.3.	Место учебного курса в учебном плане	4
1.4.	Планируемые результаты обучения	4-6
Раздел 2.	Содержание учебного курса	6-15
2.1.	Содержание программы.	6-8
2.2.	Характеристика основных видов деятельности ученика (на уровне учебных действий)	8-15
Раздел 3.	Календарно -тематическое планирование курса	16-18
Раздел 4.	Учебно-методическое обеспечение образовательного процесса	18-19
Раздел 5.	Критерии и нормы оценки знаний, умений и навыков обучающихся применительно к различным формам контроля знаний	19-22
	Приложения	

Раздел 1. Пояснительная записка

Рабочая программа учебного курса «Основы финансовой грамотности» для 8 класса разработана на основе Приказа Минобрнауки России от 17.12.2010 N 1897 (ред. от 31.12.2015) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» (Зарегистрировано в Минюсте России 01.02.2011 N 19644), Примерной основной образовательной программы основного общего образования, одобрена решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию (протокол от 8 апреля 2015 г. № 1/15), Методических рекомендаций Центрального банка по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях.

1.1. Реализуемый УМК.

УМК прошел предварительную экспертизу в Российской академии образования и может быть использован в образовательной программе основного общего образования (8-9 класс). Новый УМК «Основы Финансовой грамотности» включает также и электронную версию.

Рабочая программа ориентирована на учебник Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности 8-9 классы: учебник для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2019.

УМК включает:

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности 8-9 классы: учебник для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2019.
2. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. – М.: Просвещение, 2017.
3. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. – М.: Просвещение, 2017.

1.2. Общая характеристика учебного курса

Человек не может быть успешным, если он неразумно распоряжается своими финансами. Финансы являются одной из важнейших сфер жизни. Особенно в условиях развития рыночной экономики, продолжающегося расширения сферы финансовых услуг и все большего проникновения финансовых рынков и финансовых институтов в повседневную жизнь, все более широкой вовлеченности населения в их деятельность. Поэтому каждый успешный человек обязан разбираться в этом, чтобы достичь финансовой независимости.

14–15-летние подростки, обучающиеся в 8 классе, с правовой точки зрения обретают часть прав и обязанностей, в том числе в финансовой сфере. Они являются активными потребителями, и все больше привлекают внимание розничных торговых сетей, производителей рекламы и банковских услуг. В подобной ситуации недостаток знаний и практических навыков в сфере потребления, сбережения, планирования и кредитования может привести к необдуманным решениям и опрометчивым поступкам, за которые придется расплачиваться в течение многих лет на протяжении жизни. В подростковом возрасте начинается личностное самоопределение школьников, они переходят во взрослую жизнь, осваивая некоторые новые для себя роли взрослого человека. Поэтому опираясь на личные потребности учащегося, нужно научить его оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения проблемы, не бояться взрослой жизни показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера.

Финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций. Они более ответственно относятся к управлению личными финансами, способны повышать уровень благосостояния за счет распределения имеющихся денежных ресурсов и планирования будущих расходов.

Грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного молодого человека, ключом к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залогом здорового развития экономики России в целом.

Программа включает темы курса следующие темы курса: «Личное финансовое планирование», «Депозит», «Кредит», «Расчетно-кассовые операции», «Страхование», «Инвестиции», «Пенсии», «Налоги», «Финансовые махинации».

Использование практико-ориентированных заданий при изучении курса поможет учащимся более детально познакомиться с финансовой деятельностью, страхованием, принципами сбережения доходов и правильного управления ими, защиты сбережений и т.д. Курс адаптирован к запросам обучающихся, материально-техническим и учебно-методическим условиям школы. Программа может быть использована целиком и отдельными модулями для повышения финансовой грамотности учащихся 8 классов.

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности у учащихся 8 классов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий на основе ключевых компетенций, способствующих овладению социальным опытом в сфере финансового рынка.

Задачи курса:

- повысить финансовую грамотность и уровень финансового самосознания школьников;
- сформировать мотивационную готовность учащихся к овладению знаниями в области финансовой грамотности;
- обучить основам проектирования, планирования, управления финансовыми ресурсами;
- повысить уровень знаний школьников о финансовых продуктах и их грамотном использовании.

1.3. Место курса в учебном плане.

Настоящий курс изучается в рамках учебного курса в общеобразовательных 8 классах – вся работа осуществляется в условиях ФГОС. Программа рассчитана на 1 год обучения в объеме 18 часов.

1.4. Планируемые результаты обучения

Личностные результаты освоения курса:

- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.

Метапредметные результаты освоения курса:

- сформированность умения самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- сформированность умения самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- сформированность умения анализировать проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для их решения;
- владение умением поиска различных способов решения финансовых проблем и их оценки;
- сформированность умения устанавливать причинно-следственные связи между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;

Коммуникативные результаты:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами);
- подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия и личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией.

Предметные результаты освоения курса:

- владение понятиями: человеческий капитал, деньги и денежная масса, покупательная способность денег, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, депозит, банковская карта, финансовое планирование, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система; защита прав потребителя.
- владение знанием:
 - ✓ зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи
 - ✓ статей семейного и личного бюджета и способов их корреляции
 - ✓ основных видов финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц
 - ✓ способов государственной поддержки в случаях попадания в сложные жизненные ситуации
 - ✓ видов страхования
 - ✓ видов финансовых рисков
 - ✓ способов использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач
 - ✓ способов уплаты налогов, принципов устройства пенсионной системы в РФ.

Учащийся научится:

1. Различать экономические явления и процессы общественной жизни;
2. Выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
3. Понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
4. Объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
5. Знать и конкретизировать примерами виды налогов;
6. Характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
7. Формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
8. Грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
9. Находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
10. Определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
11. Различать виды кредитов и сферу их использования;
12. Выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Учащийся получит возможность научиться:

1. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
2. Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

3. Грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
4. Применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
5. Оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;

Раздел 2. Содержание учебного курса

2.1. Содержание программы.

Тема 1. Личное финансовое планирование (2 часа).

Человеческий капитал. Что такое капитал? Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Понятия «активы» и «пассивы». Как лучше использовать свои активы и пассивы. Как вести учет активов и пассивов? Понятия «доходы», «расходы» и «семейный бюджет», «дефицит», «профицит», «баланс». Источники доходов семьи (заработная плата, социальные пособия и т.п.). Основные статьи затрат семьи. Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Потребности и возможности, их соотношение и учёт при планировании бюджета. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета, и его методы. Способы оптимизации расходов. Составление бюджета.

Рациональное поведение потребителя. Кто такой потребитель? Как сделать правильный выбор и не приобрести ненужный товар? Понятие «рациональное поведение потребителя». Этапы рационального поведения. Закон «О защите прав потребителя». Алгоритм составления обращения по нарушению прав потребителя.

Тема 2. Депозит (2 часа).

Накопления и инфляция. Понятие «инфляция». Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен? Причины инфляции. Принципы расчета инфляции.

Что такое депозит и какова его природа? Понятия «вкладчик», «банк», «банковский счет». Функции и источники доходов банков. Роль Центробанка в Российской Федерации. Виды банковских вкладов: депозит и вклад до востребования. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личных финансах.

Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счета, досрочного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение процентных ставок по депозитам, реинвестирование, валютный, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность? Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

Тема 3. Кредит (2 часов).

Что такое кредит. Понятия «кредит», «банковский кредит», «заемщик». Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита. Основные характеристики кредита: плата за кредит, срочность кредита, обеспечение возвратности кредита. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комиссии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцирование платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платёжеспособности заемщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учет кредита в личном финансовом плане.

Как выбрать наиболее выгодный кредит. Сравнение различных видов страхования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в различных банках. Сравнение кредитных предложений.

Как уменьшить стоимость кредита. Способы уменьшения кредитной ставки по кредиту, платы за страховки и выплат по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и не информирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции (2 часа).

Понятия «электронные деньги», «банковская карта: дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом».

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, ее преимущество и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи) комиссии. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Различные виды платежных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платеж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Тема 5. Страхование (2 часа).

Что такое страхование? Понятия «страхование». Чем занимается страховая компания? Участники страхования: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой. От чего страхуются люди.

Виды страхования: личное страхование, страхование имущества. Условия страхования. Страховая премия, страховой взнос. Договор страхования. Что содержится в договоре страхования?

Как использовать страхование в современной жизни? Как выбрать нужные условия страхования? Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы. Чем поможет страхование. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Условия пользования медицинским страхованием.

Тема 6. Инвестиции (2 часа).

Что такое инвестиции? Понятие инвестирования. Цель инвестирования. Реальные и финансовые активы: преимущества и недостатки. Ценные бумаги. Облигация. Акция. Акционер. Дивиденд.

Как выбрать активы? Доходность, надежность и ликвидность активов. Диверсификация и ее влияние на надежность инвестиционного портфеля. Выбор финансового посредника. Инвестиционные предпочтения. Понятие инвестиционной стратегии. Инвестиционный портфель. Ошибки инвесторов.

Тема 7. Пенсии (1 час).

Понятия «пенсия», «государственная пенсионная система РФ», «Пенсионный фонд РФ». Какой бывает пенсия? Трудовая и социальная пенсия. Как менялась пенсионная система в СССР и России. Как устроена государственная пенсионная система в современной России. Каким должен быть размер моей пенсии? Как накопить и приумножить пенсионные сбережения? Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Тема 8. Налоги (2 часа).

Виды налогов. Понятие и виды налогов. Налоговый кодекс РФ. Зачем платят налоги.

НДФЛ. Налог на доходы физических лиц: размер и порядок уплаты. Идентификационный номер налогоплательщика: для чего он нужен и в каких случаях используется. Налоговые льготы, порядок уплаты налога. Налоговый вычет: условия предоставления.

Подача налоговой декларации. Налоговая декларация: условия и порядок подачи.

Тема 9. Финансовые махинации (2 часа).

Виды финансовых махинаций. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с инвестициями.

Что делать, если вы стали жертвами мошенников? Основные положения российского законодательства в сфере финансового мошенничества. Алгоритма безопасного поведения в финансовой сфере.

Тема 10. Итоговое повторение (1 час).

Уметь использовать ранее изученный материал для решения познавательных задач.

2.2. Характеристика основных видов деятельности ученика (на уровне учебных действий)

№ урока	Тема урока	Основные предметные знания	УУД
Тема1. Личное финансовое планирование			
1	Человеческий капитал. Как принимать решения?	Что такое человеческий капитал? Принципы инвестиции в самого себя. Как применить свой человеческий капитал? Принятие решений. Какие бывают решения. Этапы принятия решения. Как принимать решения, связанные с деньгами?	(П): выявляют особенности и признаки объектов; приводят примеры в качестве доказательства выдвигаемых положений. (К): взаимодействуют в ходе учебной работы, ведут диалог, участвуют в дискуссии. (Р): прогнозируют результаты уровня изучаемого материала; принимают и сохраняют учебную задачу. (Л): выражают положительное отношение к процессу познания.
2	Домашняя бухгалтерия	Каковы ваши активы и пассивы? Потребительские активы. Инвестиционные активы. Как лучше использовать свои активы и пассивы. Как вести учет активов и пассивов? Понятия «расходы» и «доходы». Каковы ваши доходы и расходы?	П): ставят и формулируют проблему урока; самостоятельно создают алгоритм деятельности при решении проблемы. (К): проявляют активность во взаимодействии для решения коммуникативных и познавательных задач. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры

		<p>Основные источники доходов. Бюджет. Обязательные и необязательные расходы. Фиксированные и переменные расходы. Какие расходы бывают у семьи? Как оптимизировать расходы? Как составить бюджет? Семейный бюджет.</p>	<p>действия в новом учебном материале в сотрудничестве с учителем. (Л): проявляют заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания; адекватно понимают причины успешности/неуспешности учебной деятельности.</p>
Тема 2. Депозит			
3	Накопление и инфляция	<p>Зачем копить деньги? Как копить деньги? Понятие «Инфляция». В чем причины инфляции? Виды инфляции. Как рассчитывается инфляция? Как рассчитать «свою» инфляцию? Что такое банк? Структура банковской системы. Центральный банк, коммерческие банки.</p>	<p>(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания; адекватно понимают причины успешности/неуспешности учебной деятельности.</p>
4	Депозит. Условия депозита.	<p>Что такое депозит и какова его природа. Преимущества и недостатки депозита. Какова роль депозита в личном финансовом плане? С какого возраста можно использовать депозит? Условия депозита. Что содержится в договоре депозита? Как выбрать нужные условия депозита? Что такое валюта. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте?</p>	<p>(П): ставят и формулируют проблему урока; самостоятельно создают алгоритм деятельности при решении проблемы. (К): проявляют активность во взаимодействии для решения коммуникативных и познавательных задач. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале в сотрудничестве с учителем. (Л): проявляют</p>

		Потеря финансовых документов: алгоритм действий.	заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания; адекватно понимают причины успешности/неуспешности учебной деятельности.
Тема 3. Кредит			
5	Кредит. Основные характеристики кредита.	Что такое кредит? Что такое банковский кредит? Каковы основные виды кредита? Основные характеристики кредита: плата за кредит, срочность кредита, обеспечение возвратности кредита.	(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность не только в личном успехе, но и в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания; адекватно понимают причины успешности/неуспешности учебной деятельности.
6	Как выбрать наиболее выгодный кредит?	Как учитывать кредит в личном финансовом плане. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов. Как пользоваться кредитной картой? Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит. Микрофинансовые организации.	(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность не только в личном успехе, но и в решении проблемных заданий всей

			группой; выражаю положительное отношение к процессу познания; адекватно понимают причины успешности/неспешности учебной деятельности.
Тема 4. Расчетно-кассовые операции			
7	Хранение, обмен и перевод денег	Банковская ячейка. Обмен валют. Как сделать денежный перевод? От чего зависит комиссия за перевод?	(П): самостоятельно выделяют и формулируют цели; анализируют вопросы, формулируют ответы. (К): участвуют в коллективном обсуждении проблем; обмениваются мнениями, понимают позицию партнёра. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; самостоятельно выделяют и формулируют цель; составляют план и последовательность действий. (Л): применяют правила делового сотрудничества; сравнивают различные точки зрения; оценивают собственную учебную деятельность.
8	Формы дистанционного банковского обслуживания	Что такое банковская карта? Какие бывают банковские карты? Как выбрать банковскую карту? Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты. Как пользоваться банкоматом? Как защитится от мошенничества при пользовании банкоматом? Мобильный банкинг. Онлайн- банкинг. Как защитится от мошенничества, используя мобильный и онлайн- банкинг? Анализ возможностей интернет-банкинга для	(П): самостоятельно выделяют и формулируют цели; анализируют вопросы, формулируют ответы. (К): участвуют в коллективном обсуждении проблем; обмениваются мнениями, понимают позицию партнёра. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; самостоятельно выделяют и формулируют цель; составляют план и последовательность действий. (Л): применяют правила делового сотрудничества; сравнивают различные точки зрения; оценивают собственную учебную деятельность.

		решения текущих и перспективных финансовых задач.	
Тема 8. Страхование			
9	Что такое страхование? Виды страхования.	<p>Что такое страхование? Чем занимается страховая компания? Участники страхования. От чего страхуются люди.</p> <p>Виды страхования: личное страхование, страхование имущества.</p>	<p>(П): выявляют особенности и признаки объектов; приводят примеры в качестве доказательства выдвигаемых положений.</p> <p>(К): взаимодействуют в ходе групповой работы, ведут диалог, участвуют в дискуссии; допускают существование различных точек зрения.</p> <p>(Р): прогнозируют результаты уровня усвоения изучаемого материала; принимают и сохраняют учебную задачу.</p> <p>(Л): сохраняют мотивацию к учебной деятельности; выражают положительное отношение к процессу познания.</p>
10	Как использовать страхование в повседневной жизни?	<p>Что содержится в договоре страхования? Как выбрать нужные условия страхования? Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.</p> <p>Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы.</p> <p>Чем поможет страхование. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Условия пользования медицинским страхованием.</p>	<p>(П): выявляют особенности и признаки объектов; приводят примеры в качестве доказательства выдвигаемых положений.</p> <p>(К): взаимодействуют в ходе групповой работы, ведут диалог, участвуют в дискуссии; допускают существование различных точек зрения.</p> <p>(Р): прогнозируют результаты уровня усвоения изучаемого материала; принимают и сохраняют учебную задачу.</p> <p>(Л): сохраняют мотивацию к учебной деятельности; выражают положительное отношение к процессу познания.</p>
Тема 9. Инвестиции			
11	Что такое инвестиции? Как выбрать активы	<p>Инвестиции. Для чего нужны инвестиции? Во что можно инвестировать? Как работают инвестиции? Что можно инвестировать, кроме денег? Как инвестировать в бизнес? Как заставлять время работать на вас?</p>	<p>(П): выявляют особенности и признаки объектов; приводят примеры в качестве доказательства выдвигаемых положений.</p> <p>(К): взаимодействуют в ходе групповой работы, ведут диалог, участвуют в дискуссии; допускают существование</p>

		<p>Как измерить привлекательность активов? Какой доход приносят разные активы? Как управлять рисками при инвестировании? Какие финансовые посредники могут помочь инвестором? Как выбрать финансовых посредников?</p>	<p>различных точек зрения. (Р): прогнозируют результаты уровня усвоения изучаемого материала; принимают и сохраняют учебную задачу. (Л): сохраняют мотивацию к учебной деятельности; выражают положительное отношение к процессу познания</p>
12	Как делать инвестиции?	<p>Как определить свои инвестиционные предпочтения? Как выбрать стратегию инвестирования? Как оформить инвестиционный портфель? Как перебалансировать свой портфель? Какие типичные ошибки допускают инвесторы? Куда вложить деньги?</p>	<p>(П): выявляют особенности и признаки объектов; приводят примеры в качестве доказательства выдвигаемых положений. (К): взаимодействуют в ходе групповой работы, ведут диалог, участвуют в дискуссии; допускают существование различных точек зрения. (Р): прогнозируют результаты уровня усвоения изучаемого материала; принимают и сохраняют учебную задачу. (Л): сохраняют мотивацию к учебной деятельности; выражают положительное отношение к процессу познания</p>
Тема 7. Пенсии			
13	Пенсионная система. Как сформировать частную пенсию	<p>Что такое пенсия и какой она бывает? Как менялась пенсионная система в СССР и России. Как устроена государственная пенсионная система в современной России. Как работают корпоративные пенсионные программы? Каким должен быть размер моей пенсии? Какие инструменты можно использовать для получения пенсии? Как накопить и приумножить пенсионные сбережения?</p>	<p>(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность в решении проблемных заданий; выражают положительное отношение к процессу познания; адекватно понимают причины успешности/неуспешности учебной деятельности.</p>

Тема 8. Налоги			
14	Налоги. Виды налогов.	Что такое налоги и зачем их платить. Как менялась система налогов в России. Какие налоги мы платим. Прямые и косвенные налоги. Местные, региональные и федеральные законы	(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания.
15	НДФЛ	Налог на доходы физических лиц: размер и порядок уплаты. Идентификационный номер налогоплательщика: для чего он нужен и в каких случаях используется. Налоговые льготы, порядок уплаты налога. Налоговый вычет: условия предоставления. Подача налоговой декларации. Налоговая декларация: условия и порядок подачи.	(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания.
Тема 9. Финансовые махинации			
16	Виды финансовых махинаций	Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами. Махинации с	(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей,

		инвестициями.	согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания.
17	Что делать, если вы стали жертвами мошенников?	Основные положения российского законодательства в сфере финансового мошенничества. Алгоритма безопасного поведения в финансовой сфере.	(П): устанавливают причинно-следственные связи и зависимости между объектами. (К): планируют цели и способы взаимодействия; обмениваются мнениями, слушают друг друга, понимают позицию партнера, в том числе и отличную от своей, согласовывают действия с партнёром. (Р): принимают и сохраняют учебную задачу; учитывают выделенные учителем ориентиры действия. (Л): проявляют заинтересованность в решении проблемных заданий всей группой; выражают положительное отношение к процессу познания.
Тема 10. Итоговое повторение			
18	Повторительно-обобщающий урок по теме «Основы финансовой грамотности»		(П): выбирают наиболее эффективные способы решения задач; контролируют и оценивают процесс и результат деятельности. (К): договариваются о распределении функций и ролей в совместной деятельности. (Р): адекватно воспринимают предложения и оценку учителей, товарищей, родителей и других людей. (Л): определяют свою личностную позицию; дифференцированную самооценку своей успешности.

Раздел 3. Календарно-тематическое планирование курса

Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование раздела, темы	Всего часов	Практическая часть		Онлайн урок	НРК
			Практико-ориентированные задания	Контрольная работа		
1	Личное финансовое планирование	2	2		1	
2	Депозит	2	2		2	1
3	Кредит	2	2		2	1
4	Расчетно-кассовые операции	2	2		1	1
5	Страхование	2	2		2	1
6	Инвестиции	2	2		2	
7	Пенсии	1	1		1	1
8	Налоги	2	2		1	1
9	Финансовые махинации	2	1		1	
10	Итоговое повторение	1	1	1		
Итого:		18	17	1	13	6

Календарно-тематическое планирование

№ урока	Дата урока	Тема урока	Тема онлайн урока на http://dni-fg.ru/	Домашнее задание
Тема1. Личное финансовое планирование (2 часа)				
1		Человеческий капитал. Как принимать решения?	Онлайн урок "Личный финансовый план. Путь к достижению цели"	Записи в тетради. Вопрос: какие мои способности могут принести мне прибыль?
2		Домашняя бухгалтерия		Записи в тетради. Составить личный бюджет на 1 неделю, учитывая доход 2 тыс. рублей.
Тема 2. Депозит				
3		Накопления и инфляция	Онлайн урок "Что нужно знать про инфляцию"	Практикум «Как сберечь деньги с помощью депозитов»
4		Депозит. Условия депозита. НРК	Онлайн урок «Вклады: как сохранить и приумножить»	Записи в тетради. Задание: провести сравнительный анализ ПАО "Сбербанк" и ПАО "ВТБ" по вкладам. Сделайте вывод, где выгоднее открыть вклад и какой. Рассчитайте по данному вкладу годовую прибыль от вклада в 10

				тыс. рублей.
Тема 3. Кредит				
5		Кредит, основные его характеристики	Онлайн урок "Все про кредит или четыре правила, которые помогут достичь цели"	Практикум «Что нужно, чтобы взять кредит»
6		Как выбрать наиболее выгодный кредит? НРК	Онлайн урок "Пять простых правил, чтобы не иметь проблем с долгами"	Практикум «Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть»
Тема 4. Расчетно-кассовые операции				
7		Хранение, обмен и перевод денег		Практикум «Услуги коммерческих банков в банковской системе»
8		Формы дистанционного банковского обслуживания. НРК	Онлайн урок "Твой безопасный банк в кармане"	Практикум «Полезь и риски банковских карт»
Тема 5. Страхование				
9		Что такое страхование? Виды страхования.	Онлайн-урок "Азбука страхования и пять важных советов, которые помогут"	Практикум «Что такое страхование и для чего оно нужно»
10		Как использовать страхование в повседневной жизни? НРК	Онлайн урок "Инвестируй в себя или что такое личное страхование"	Практикум «Виды медицинского страхования и условия его использования»
Тема 6. Инвестиции				
11		Что такое инвестиции? Как выбрать активы	Онлайн урок "Биржа и основы инвестирования"	Практикум «Фондовый рынок как возможность увеличения капитала»
12		Как делать инвестиции?	Онлайн урок "Финансовые инструменты и стратегии инвестирования"	Практикум «Доходность ценных бумаг»
Тема 7. Пенсии				
13		Пенсионная система. Как сформировать частную пенсию. НРК	Онлайн урок "Все о будущей пенсии: для учебы и жизни"	Практикум «Расчёт размера пенсии. Пенсионные баллы: как их заработать»
Тема 8. Налоги				
14		Налоги. Виды налогов.	Онлайн урок "С налогами на Ты"	Практикум «Какие налоги мы платим»
15		НДФЛ. НРК.		Практикум «Получение социальных и имущественных налоговых вычетов»
Тема 9. Финансовые махинации				
16		Виды финансовых махинаций		Практикум «Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги в сети Интернет»
17		Что делать, если вы стали	Онлайн урок "Как	Практическая работа

		жертвами мошенников?	защититься от кибермошенничества. Правила безопасности в киберпространстве"	«Уровень моей финансовой грамотности»
Тема 10. Итоговое повторение				
18		Повторительно-обобщающий урок по теме «Основы финансовой грамотности»		

Раздел 4. Учебно-методическое обеспечение образовательного процесса

I. Технические средства обучения:

1. Интерактивная доска
2. Компьютер
3. Мультимедиа-проектор

II. Учебная литература:

Для обучающихся

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности 8-9 классы: учебник для общеобразовательных организаций – М.: Просвещение, 2019.
2. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Рабочая тетрадь. – М.: Просвещение, 2017.

Для учителей

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2017.
2. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации. – М.: Просвещение, 2017.
3. А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010;
4. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
5. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010;
7. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010;
8. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011;
9. Интеллект-центр, 2011;
10. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2011;
11. 2011;
12. Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011.

III. Интернет-ресурсы:

1. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ
2. www.gov.ru – сайт Правительства РФ
3. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики
4. www.economy.gov.ru/mines/ma – сайт Министерства экономического развития РФ
5. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства торговли и промышленности РФ
6. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ
7. www.cbr.ru – сайт Центрального банка РФ
8. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ
9. www.rbx.ru – сайт «РосБизнесКонсалтинг»

10. www.misbfm.ru/node/11143. - Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации. [Электронный ресурс].
11. <http://dni-fg.ru/> - Онлайн уроки по финансовой грамотности

IV. Презентации:

1. Человеческий капитал
2. Домашняя бухгалтерия
3. Накопления и инфляция
4. Депозит. Условия депозита
5. Кредит, основные его характеристики
6. Как выбрать наиболее выгодный кредит?
7. Хранение, обмен и перевод денег
8. Формы дистанционного банковского обслуживания
9. Что такое страхование? Виды страхования
10. Как использовать страхование в повседневной жизни?
11. Что такое инвестиции? Как выбрать активы?
12. Как делать инвестиции?
13. Пенсии
14. Налоги. Виды налогов.
15. НДФЛ. Налоговая декларация.
16. Финансовое мошенничество
17. Алгоритм безопасного поведения в финансовой сфере.

Раздел 5. Критерии и нормы оценки знаний, умений и навыков обучающихся применительно к различным формам контроля знаний

1. Устный опрос (текущий контроль)

Устный ответ учащегося может быть в следующих разных формах

Критерии оценивания:

Отметку «5» - получает ученик, если его устный ответ в полном объеме соответствует учебной программе, допускается один недочет, объем ЗУНов составляет 90-100% содержания (правильный полный ответ, представляющий собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, умение применять определения, правила в конкретных случаях. Ученик обосновывает свои суждения, применяет знания на практике, приводит собственные примеры).

Отметку «4» - получает ученик, если его устный ответ в общем соответствуют требованиям учебной программы, но имеются одна или две негрубые ошибки, или три недочета и объем ЗУНов составляет 70-90% содержания (правильный, но не совсем точный ответ).

Отметку «3» - получает ученик, если его устный ответ в основном соответствуют требованиям программы, однако имеется: 1 грубая ошибка и 2 недочета, или 1 грубая ошибка и 1 негрубая, или 2-3 грубых ошибки, или 1 негрубая ошибка и 3 недочета, или 4-5 недочетов. Учащийся владеет ЗУНами в объеме 50-70% содержания (правильный, но не полный ответ, допускаются неточности в определении понятий или формулировке правил, недостаточно глубоко и доказательно ученик обосновывает свои суждения, не умеет приводить примеры, излагает материал непоследовательно).

Отметку «2» - получает ученик, если его устный ответ частично соответствуют требованиям программы, имеются существенные недостатки и грубые ошибки, объем ЗУНов учащегося составляет 20-50% содержания (неправильный ответ).

Отметку «1» - получает ученик, если его устный ответ не соответствует требованиям программы, имеются грубые ошибки, объем ЗУНов учащегося составляет 10% содержания (неправильный ответ).

2. Диалог, эвристическая беседа

Критерии оценивания:

Отметка за диалог и эвристическую беседу зависит от уровня вопросов и заданий предложенных учащемуся и также соответствует таксономии Б.Б.Блума.

Познавательные уровни и критерии оценки	Виды ключевых вопросов и заданий (начало формулировок)
Знание (запомнил, воспроизвел, узнал) – отметка «3»	Назовите..., дайте определение..., сформулируйте..., перечислите..., выберите правильный ответ...
Понимание (объяснил, привел пример, проиллюстрировал, перевел с одного информационного языка на другой) – отметка «4»	Как вы понимаете..., объясните взаимосвязь..., почему..., дайте обоснование..., перескажите своими словами..., закончите фразу..., соедините смысловые пары..., переведите на язык символов..., введите обозначение...
Применение (воспользовался знанием для решения проблемы, сделал выводы): - по образцу – отметка «4» ; - в новой ситуации – отметка «5» ;	Вставьте пропущенные..., выполните упражнение..., какая закономерность может использоваться для..., проверьте правильность..., докажите..., какие выводы можно сделать..., сформулируйте гипотезу..., составьте задание..., найдите несколько способов решения..., представьте свой прогноз развития..., установите закономерность...
Обобщенная систематизация (разделил целое на части и соединил в новое целое): отметка «5»	Дайте обобщенную характеристику..., составьте таблицу..., какова структура..., классифицируйте..., сделайте обобщение..., выполните систематизацию..., установите аналогию..., разработайте модель..., сформулируйте...
Ценностное отношение (дал адекватную отметку, выразил обобщенное отношение к объекту изучения, выполнил творческую работу, отражающую сущностную значимость) отметка «5»	Какое значение имеет..., как вы относитесь..., оцените логику..., выделите критерии..., назовите возможности и ограничения..., какие эмоции вызывает у вас..., опишите достоинства и недостатки..., какую роль в жизнедеятельности играет..., оцените субъективную и объективную позиции..., определите значимость в экономическом плане...

3. Отметка за проблемный вопрос:

Отметка «5» ставится если:

- учащийся продемонстрировал понимание поставленной проблемы и сумел раскрыть ее суть;
- учащийся сумел изложить имеющиеся знания, раскрыв сущность поставленной проблемы, показал свободное владение материалом, использовал необходимую терминологию;
- проявил самостоятельность в анализе проблемы и отборе материала, подтверждающего собственную точку зрения.

Отметка «4» ставится если: учащийся продемонстрировал понимание сути проблемы и показал понимание того, какие знания следует применить при ответе, связал их с поставленной проблемой на бытовом уровне.

Отметка «3» ставится если: учащийся в основном понял суть проблемы, но показал фрагментарное знание фактического материала, имеющего отношение к ее решению.

Отметка «2» ставится если: есть серьезные ошибки по содержанию.

Отметка «1» ставится если: у учащегося полное отсутствие знаний и умений.

4. Творческое задание

Творческое задание (схема, таблица, создание продукта деятельности и т.д.) должно иметь свою стоимость в балльной системе, с которой должны быть ознакомлены учащиеся. Затем педагог переводит результаты в 5- балльную систему

10% - **отметка «1»**

11-36% - **отметка «2»**

37-54%- **отметка «3»**

55-75%- **отметка «4»**

75 % и> - **отметка «5»**

5. Проверочные тесты

Критерии выставления оценок за тест:

0-50% - **отметка «2»**

51-74 %- **отметка «3»**

75-90 %- **отметка «4»**

90 % и> - **отметка «5»**

6. При оценке выполнения дополнительных заданий оценки выставляются следующим образом:

Отметка «5» – если все задания выполнены;

Отметка «4» – выполнено правильно не менее $\frac{3}{4}$ заданий;

Отметка «3» – за работу, в которой правильно выполнено не менее половины работы;

Отметка «2» – выставляется за работу, в которой не выполнено более половины заданий.

Отметка «1» - если все задания не выполнены.

7. При оценивании предметного диктанта, включающего 12 или более понятий, ставятся следующие оценки:

Отметка «5» ставится, если вся работа выполнена безошибочно.

Отметка «4» ставится, если выполнена неверно $\frac{1}{5}$ часть понятий от общего числа.

Отметка «3» ставится, если выполнена неверно $\frac{1}{4}$ часть понятий от их общего числа.

Отметка «2» ставится, если выполнена неверно $\frac{1}{2}$ часть понятий от их общего числа.

Отметка «1» ставится, если работа не выполнена.

8. Фиксированная отметка самостоятельных письменных и контрольных работ

Отметка «5» ставится, если ученик:

- выполнил работу без ошибок и недочетов;

- допустил не более одного недочета.

Отметка «4» ставится, если ученик выполнил работу полностью, но допустил в ней:

- не более одной негрубой ошибки и одного недочета;

- или не более двух недочетов.

Отметка «3» ставится, если ученик правильно выполнил не менее половины работы или допустил:

-не более двух грубых ошибок;

- или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета;

- или не более двух-трех негрубых ошибок;

- или одной негрубой ошибки и трех недочетов;

-или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.

Отметка «2» ставится, если ученик:

- допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена отметка «3»;

- или если правильно выполнил менее половины работы.

Отметка «1» ставится, если ученик:

- неправильно выполнил всю работу;

-не приступил к выполнению работы.

Примечание.

1.Учитель имеет право поставить ученику отметку выше той, которая предусмотрена нормами, если учеником оригинально выполнена работа.

2. Оценки с анализом доводятся до сведения учащихся, как правило, на последующем уроке, предусматривается работа над ошибками, устранение пробелов.

Практикум «Домашняя бухгалтерия»

1. Кто из членов семьи не пополняет семейный бюджет:
 А) папа Б) дедушка В) сын первоклассник Г) мама
2. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:
 А) фиксированных доходов Б) переменных доходов В) произвольных расходов
3. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:
 А) экономия на продуктах питания
 Б) отказ от дорогих покупок
 В) жизнь по принципу «доход и расход»
3. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:
 А) приобретение предметов роскоши
 Б) транспортные расходы
 В) расходы на питание
4. Выберите правильное высказывание:
 А) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг
 Б) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
 В) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг
5. Кого в семье называют иждивенцем.
 А) папу Б) маму В) сына –школьника Г) дочь пяти лет.
7. Бюджет семьи – это...
 А) структура всех доходов и расходов за определённый промежуток времени
 Б) деньги или материальные ценности, полученные от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности
 В) журнал, где учтены доходы семьи, имущество, ценности и расходы на удовлетворение потребностей
8. Если доход превышает расход, бюджет называют _____.
9. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета: к каждому элементу первого столбца подберите соответствующий элемент из второго столбца.

Денежные средства / виды деятельности	Семейный бюджет
А) заработная плата родителей	1) расходная часть
Б) содержание сына в детском саду	2) доходная часть
В) занятия дочери в музыкальной школе	
Г) пенсия дедушки	
Д) стипендия учащегося колледжа	

Ответ:

А	Б	В	Г	Д

10. Составьте текущий личный (семейный) бюджет (за месяц) и оцените свой баланс.

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Общий доход		Общий расход	

Определите вид бюджета: _____

Практикум «Как сберечь деньги с помощью депозитов»

1. Выберите правильный ответ. К основным характеристикам банковского вклада относятся:

- А) налог на имущество физических лиц
- Б) ставка по вкладу
- В) налог на доходы физических лиц

2. Решите задачу. Банк предлагает вклад «Удачный» под 30 % годовых. Рассчитайте процентную ставку, которая получится при вложении денежных средств на срок 10 месяцев.

3. Решите задачу. Сумма вклада составляет 15000 рублей, а процентная ставка — 15 % годовых. Какую сумму процентов получит вкладчик через год?

4. Решите задачу. Иван Иванович положил на вклад 110000 рублей. Процентная ставка составила 10 % годовых. Срок вклада — 1 год. Какую сумму получит Иван Иванович по окончании срока вклада?

5. Решите задачу. Василий внёс 55000 рублей на вклад на 12 месяцев. Процент составляет 6 %. Какую сумму процентов получит Василий по окончании вклада?

6. Решите задачу. Что выгоднее:

- 1. Разместить на вкладе денежные средства в размере 10000 рублей на 1 год под процентную ставку 15 % (простой процент).
или
- 2. Вложить 10000 рублей на 1 год под процентную ставку 13 % (с ежеквартальной капитализацией).

Практикум «Что нужно, чтобы взять кредит»

1. Выбери верный ответ. До одобрения заявки банки проводят оценку риска договора и платёжеспособности заёмщика. Для этих целей банк проверяет:

- А) состояние кредитной истории Б) круг друзей В) платёжеспособность заёмщика

2. Заполни пропуск. Величина дохода _____ на кредит рассматривается банками как один из основных показателей для кредитования.

- А) соискателя Б) кредитора В) поставщика.

3. Верно ли следующее утверждение. Банками не могут быть установлены возрастные рамки в зависимости от характеристик, запросов соискателя к сумме кредита.

- А) нет Б) да

4. Укажи правильный ответ. Укажите, какие из перечисленных документов требуются заёмщику при получении кредита:

- А) Паспорт гражданина РФ. Б) Справка о доходах 3-НДФЛ.
- В) Социальная карта. Г) Санитарная книжка.

5. Верно ли следующее утверждение. При расчёте платёжеспособности учитывается только доход заёмщика и не учитывается число иждивенцев заёмщика, а также лица, выступившего созаёмщиком.

- А) нет Б) да

6. У совершеннолетнего Василия сломался автомобиль. В автосервисе сообщили, что ремонт обойдется в 55 тысяч рублей. У Василия таких денег не было, и он принял решение взять кредит в банке. Укажите два любых правила, которым следует придерживаться Василию при выборе кредитной организации.

7. Заполни пропуск. При рассмотрении заявки учитываются общий стаж и непрерывный период трудоустройства на последнем месте работы. Ряд банков заключает _____ договор с заёмщиком начиная с 6 месяцев трудоустройства. Данные подтверждаются копией трудовой книжки.

7. Сопоставь преимущества и недостатки кредитования в форме микрозайма:

1. Практически мгновенное вынесение решения о предоставлении денежных средств.
2. Высокие штрафы и неустойки даже за первую и незначительную просрочку.

Ответ:

Преимущество	Недостаток

8. Пенсионер Иван Иванович решил приобрести новую стиральную машину, однако собственных накоплений ему не хватало. Его внимание привлекла реклама, размещённая рядом с магазином бытовой техники, моментальных кредитов без поручителей. И Иван Иванович решил воспользоваться этим предложением.

8.1. Объясните, в чём заключается опасность подобных предложений по кредитам.

8.2. Какие действия нужно предпринять, чтобы защитить свои финансы от злоупотребления со стороны подобных организаций?

9. Используя Интернет-ресурсы, проведите мини-исследование и заполните таблицу.

Выясните, какие виды кредитов предлагают банки в Ненецком автономном округе, какие существуют ограничения по тому или иному кредиту.

Название банка	Программа кредитования физических лиц	Валюта кредита	Максимальная сумма кредита	Процентная ставка	Срок кредита	Возраст на момент предоставления кредита

Сделайте вывод, где выгоднее открыть кредит для физических лиц и какой.