Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
Новолялинского муниципального округа
«Средняя общеобразовательная школа №1»
(МАОУ НМО «СОШ №1»)

Рабочая программа
(ID 87918092)
по учебному курсу «Финансовая грамотность»
для среднего общего образования
Срок освоения программы: 1 год (10 кл.)

Рабочая программа является компонентом содержательного раздела ООП СОО, утвержденной приказом от 28.08.2026 г. № 137

г. Новая Ляля
2026

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Особенности курса

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему принимать рациональные финансовые решения, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Курс «Финансовая грамотность» для 10 класса является самостоятельным, поскольку обучающиеся 16–17 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы.

В основе курса «Финансовая грамотность» лежит системно-деятельностный подход, в нём отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте основного общего образования.

Курс «Финансовая грамотность» тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. Благодаря этому достигается не только более глубокое понимание курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, обучающиеся могут осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни.

Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим общеобразовательным

предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе и учитывает международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности.

В курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку обучающиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Ученики должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий от принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Курс «Финансовая грамотность» разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Модули подготовлены с учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволяет ученикам выстроить собственную образовательную траекторию и

получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам,которые они посчитают наиболее полезными для себя.

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности среди обучающихся 10 класса посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

В ходе организации учебной деятельности обучающихся используются различные формы занятий.

Лекция-беседа или диалог с аудиторией – форма организации учебной деятельности, представляющая собой метод донесения до обучающихся новых знаний. Основное отличие от других форм занятий — большая информативность и активная позиция обучающихся. Педагог передаёт новую систематизированную информацию, раскрывает междисциплинарные связи, фокусирует внимание на основных проблемах, отражает практический опыт решения поставленных задач в процессе беседы. Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание обучающих, воспитывающих, развивающих функций; системность, ясность изложения и активизация мышления учеников; аргументированность суждений; учёт особенностей аудитории (профиль класса); сочетание теории и практики, логики изложения с творческой импровизацией учителя; использование технических средств. Активизировать диалоговые и творчески-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-беседы с участием представителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов.

Практикум — форма тематических учебных занятий, связанных с лекционным курсом, используемая для формирования умений и компетенций, проверки уровня усвоения материала обучающимися. Практическое занятие

курса финансовой грамотности как форма организации образовательной деятельности носит обучающий характер, направлено на формирование предметных умений и компетенций в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации. Предметные умения и компетенции отрабатываются посредством решения практических задач, выполнения заданий, осуществления поисковой деятельности и др.

Игра — форма организации учебной деятельности, имитирующая реальную деятельность, в ходе которой происходит синтез абстрактного восприятия теоретического материала и реального применения полученных знаний. Абстрактное восприятие теоретического материала, заключающееся в основном в нахождении общих закономерностей, связей и отношений, посредством моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения, находит своё отражение в конкретных действиях. Целью игры является выработка модели поведения в сложившейся ситуации, приобретение опыта.

Занятие – презентация учебных достижений — форма организации учебной деятельности с целью мониторинга приращения знаний и умений обучающихся. Мониторинг может быть проведён в форме решения тематического теста, тематического задания, практических задач, написания эссе, викторины, защиты проектов и других видов интерактива.

В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных вопросов. Текущий контроль может проводиться как в

рамках практикумов (в форме тестирования, решения практических задач, выполнения заданий), семинаров (в форме обсуждений, презентаций), так и в рамках обучающих деловых игр.

Целью итогового контроля является мониторинг выполнения требований к личностным, метапредметным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме решения тематического теста, что позволяет оценить все аспекты подготовки обучающегося по вопросам, которые рассматривались в процессе обучения.

Оценивание достижения результатов курса производится по системе «зачет» - «незачет».

Критерии оценки решения практических задач учащимися в рамках практикумов:

• усвоение и надлежащее применение алгоритма решения поставленной задачи;

• достижение результата или оценивание существующих альтернатив;

• обоснование выбора одной из альтернатив.

Соблюдение всех критериев или с незначительными отклонениями соответствует оценке «зачтено».

Критерии оценки предметных знаний и умений: оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он показывает знания основного материала и справляется с более 50% заданий.

Критерии оценки участия в учебной игре:

• соблюдение регламента игры;

• достижение планируемого результата;

• умение выбирать необходимую информацию из различных источников;

• умение использовать полученную информацию для принятия решений;

• умение излагать основные положения, аргументированно отстаивать свою точку зрения, воспринимать противоположную, находить слабые места в позиции оппонентов, отвечать на вопросы.

Соблюдение всех критериев или с незначительными отклонениями соответствует оценке «зачтено».

Рабочая программа курса составлена на основе УМК:

1. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность. 10-11 классы: учебная программа и методические рекомендации для учителя/ Ю.В. Брехова, А. П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – Москва: ВАКО, 2023.

2. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность. 10-11 классы: учебник для общеобразоват. орг./ Ю.В. Брехова, А. П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – Москва: ВАКО, 2023.

3. Брехова Ю.В. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10-11 классы общеобразоват. орг./ Ю.В. Брехова, А. П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – Москва: ВИТА-ПРЕСС, 2020.

В соответствии с учебным планом среднего общего образования для универсального профиля общее количество учебных часов составляет 34 часа, по 1 часу в неделю при 34 учебных неделях.

Программа курса реализуется для 10 класса универсального профиля с углубленным изучением обществознания в 2026-2027 учебном году.

СОДЕРЖАНИЕ ОБУЧЕНИЯ

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

1. Управление личными финансами и выбор банка

• личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, банковские операции, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчётные операции;

• знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением.

2. Как сберечь накопления с помощью депозитов

• финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов;

• знание видов депозитов по срокам размещения средств, способов размещения средств во вклады, механизма защиты интересов вкладчиков Агентством по страхованию вкладов.

3. Проценты по вкладу: большие и маленькие

• банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, капитализация, валюта вклада;

• знание способов начисления процентов по вкладам.

4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

• драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость, слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета;

• знание способов размещения сбережений в драгоценные металлы, механизмов проведения операций с обезличенными металлическими счетами и в сети

Интернет, способов снижения расходов при проведении операций с драгоценными металлами.

5. Кредит: зачем он нужен и где его получить

• кредит, заём, ссуда, ежемесячный платёж, задолженность, годовой доход, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель;

• знание сущности кредита и способов оценки актуальности его привлечения для заёмщика, достоинств и недостатков различных способов привлечения ссуд, способов оценки рисков использования кредитов.

6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

• потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, равные платежи, график платежей, штрафные санкции, просрочка по кредиту, кредитная история;

• знания видов кредитов и условий их предоставления, основных элементов кредитного договора, этапов предоставления кредита коммерческими банками, обязанностей и ответственности, возникающих при получении кредита, знание того, что такое кредитная история.

7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

• банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайрер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код;

• знание видов банковских карт, механизмов выпуска и обращения банковских карт, способов защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, возможностей использования банковских карт в повседневной жизни.

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

8. Финансовые риски и стратегии инвестирования

• инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация;

• знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены.

9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают

• рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, дивиденд, уставный капитал компании, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, вексель, доходность ценной бумаги;

• знание видов ценных бумаг и их отличий друг от друга, рисков инвестирования в ценные бумаги, способов оценки доходности ценных бумаг, механизмов функционирования рынка ценных бумаг и финансового рынка.

10. Граждане на рынке ценных бумаг

• стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, технический анализ, фундаментальный анализ, коллективные инвестиции;

• знание стратегий инвестирования на рынке ценных бумаг, механизма формирования инвестиционного портфеля, принципов анализа рынка ценных бумаг, способов инвестирования на фондовом рынке.

11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

• паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление;

• знание способов коллективных инвестиций в России и механизмов их функционирования, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы, видов ПИФов.

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

12. Что такое налоги

• налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам;

• знание налоговой системы России и ее устройства, общих принципов работы налоговой службы, случаев, когда необходимо подавать налоговую декларацию, способа получения ИНН, возможных налоговых правонарушений и наказаний за их совершение.

13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

• налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц;

• знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, оснований для взимания налогов с граждан России, способов расчёта сумм налогов к уплате.

14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

• налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет;

• знание видов налоговых льгот и вычетов и их влияния на величину семейного бюджета, случаев и способов получения налогового вычета.

МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

15. Страховой рынок России: коротко о главном

• страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис,

правиластрахования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата;

• знание структуры и особенностей страхового рынка в России, основных участников страховых отношений, алгоритма действия при наступлении страховых случаев.

16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние

• страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза;

• знание правил страхования имущества, роли имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, условий автострахования.

17. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании

• личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма;

• знание основ личного страхования как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, условий пользования медицинским страхованием.

18. Если нанесён ущерб третьим лицам

• ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений;

• знание основ страхования ответственности и особенностей данного вида страхования.

19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика

• критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате;

• знание основ правильного выбора страховой компании посредством оценки ряда параметров её деятельности.

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать

• бизнес, предпринимательство, стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности;

• знание преимуществ и недостатков предприятий различных организационно-правовых форм; правил создания нового бизнеса; программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; служб, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

21. Пишем бизнес-план

• бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности;

• знание основных элементов бизнес-плана, последовательности его составления.

22. Расходы и доходы в собственном бизнесе

• доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, стартап, бизнес-ангел, венчурный инвестор;

• знание видов финансовых ресурсов компании, способов формирования капитала компании, механизма формирования прибыли организации.

23. Налогообложение малого и среднего бизнеса

• налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН);

• знание видов режимов налогообложения бизнеса, обязательств при выборе одного из них.

24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен

• предпринимательская деятельность, финансовые риски, риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатежеспособности, инфляционный риск, валютный риск;

• знание видов рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при осуществлении предпринимательской деятельности, способов нейтрализации финансовых рисков.

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников

• финансовое мошенничество, финансовая пирамида;

• знание признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё, знание служб, куда можно обращаться в случае финансового мошенничества.

26. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

• фишинг, фарминг, EvilTwin / Honeypot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP);

• знание возможных финансовых мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, последствий вовлечения в них и способов сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

27. Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»

• финансовая пирамида, мошенничество, финансовые риски;

• знание видов финансовых мошенничеств, признаков финансовой пирамиды, механизмов её функционирования и возможных последствий вовлечения в неё.

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия

• пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный пенсионный коэффициент, накопительная пенсия;

• знание основ функционирования пенсионной системы в России, видов пенсий и условий их получения, способов формированиябудущей пенсии, факторов, определяющих размер будущей пенсии гражданина.

29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

• накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений;

• знание основ формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

• надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;

• знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

31. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»

• негосударственный пенсионный фонд, надёжность фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;

• знание основ функционирования негосударственных пенсионных фондов, критериев выбора в пользу одного из них.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ КУРСА

ЛИЧНОСТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

• способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;

• сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;

• понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;

• готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;

• готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;

• сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;

• способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

МЕТАПРЕДМЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ:

• умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;

• умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;

• способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;

• умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;

• умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;

• умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

ПРЕДМЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

• владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;

• владение знанием:

- об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;

- об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

- о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;

- о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;

- о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
- об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
- об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
- об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
- о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КУРСА

Модуль	Название темы	Количество часов	Электронные (цифровые) образовательные ресурсы
1	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	8	Портал МОИФИНАНСЫ.РФ https://моифинансы.рф/ Портал ЯКласс https://www.yaklass.ru/
2	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	4	
3	Налоги: почему их надо платить	3	
4	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	5	
5	Собственный бизнес: как создать и не потерять	5	
6	Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	3	
7	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4	
8	Итоговый контроль знаний по курсу	2	
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ПО ПРОГРАММЕ		34	

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Демонстрационный вариант промежуточной аттестации по финансовой грамотности 10 класс

1. Назначение диагностической работы

Диагностическая работа направлена на оценку финансовой компетентности обучающихся 10-х классов, которая включает в себя систему знаний и практических умений, позволяющих человеку совершать осознанные и рациональные действия, используя финансовые инструменты и услуги для повышения собственного благополучия.

Модель диагностической работы по финансовой грамотности охватывает все основные содержательные линии модуля «Финансовая грамотность» и отражает его базовые положения. Это широкий спектр предметных умений, способов познавательной деятельности и знаний о личном финансовом планировании, деятельности банков и взаимодействий с ними, об учёте финансовых рисков, о разных видах страхования, инвестициях, налогах, налоговых вычетах, противодействии финансовому мошенничеству.

2. Время выполнения проверочной работы

На выполнение всей работы отводится **45 минут**

3. Содержание и структура диагностической работы

Вариант работы состоит из 17 заданий: 5 заданий с выбором ответа и 12 заданий с кратким ответом.

Задания в диагностической работе распределяются по содержанию следующим образом:

Задания 1–2 охватывают содержание, связанное с личным финансовым планированием, составлением семейного бюджета, определением доходов и расходов семейного (личного) бюджета, способами оптимизации расходов бюджета.

Задания 3–4 охватывают содержание, связанное с деятельностью банков, предоставлением банковских услуг по кредитованию, депозитам и иным формам вкладов, видам денег.

Задания 5–7 охватывают содержание, связанное с банковскими картами.

Задания 8–11 охватывают содержание, связанное со страхованием и пенсионным обеспечением.

Задания 12–14 охватывают содержание, связанное с рисками и финансовым мошенничеством.

Задания 15–16 охватывают содержание, связанное с инвестированием.

Задание 17 направлено на проверку умений анализа статистической информации.

4. Система оценивания отдельных заданий и проверочной работы в целом

Задание с выбором ответа считается выполненным, если выбранный учащимся вариант ответа совпадает с верным ответом. Все задания с выбором ответа оцениваются в 0 или 1 балл.

Задания с кратким ответом оцениваются в 0, 1 или 2 балла. Задание с кратким ответом на 2 балла считается выполненным, если ответ учащегося полностью совпадает с верным ответом; оценивается 1 баллом, если допущена ошибка в одном символе; 0 баллов – в остальных случаях.

Максимальный балл за выполнение всей работы – 29.

29 – 25 б. – «5»
24 – 20 б – «4»
19 – 14 б – «3»

5. Проверяемые элементы содержания.

1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни
2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов
3. Налоги: почему их надо платить
4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду
5. Собственный бизнес: как создать и не потерять
6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой
7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Демонстрационный вариант промежуточной аттестации по финансовой грамотности

1 Разница между суммарной стоимостью активов и общим размером пассивов называется

1) обязательные расходы
2) подушка финансовой безопасности
3) чистый капитал
4) потребительский кредит

2 Укажите в списке положения, которые могут быть целями личного финансового плана.

1) использование мобильного приложения по семейным расходам
2) получение заработной платы
3) поиск информации по финансовым вопросам в Интернете
4) покупка квартиры в престижном районе мегаполиса
5) замена мобильного телефона на более современную модель

3 Агафья решила взять потребительский кредит на ремонт квартиры. Банк запросил документы, подтверждающие доходы Агафьи. Сумма кредита составила 380 000 рублей с процентной ставкой 10,5% годовых сроком на пять лет с ежемесячными платежами по формуле простого процента. Укажите верные утверждения для этого кредита.

1) Сумма ежемесячного платежа составит 9 658,33 рублей.
2) Сумма ежемесячного платежа составит 12 802 рубля.
3) Общая сумма по кредиту составит 579 500 рублей.
4) Переплата по кредиту составит 10 000 рублей.
5) Заявка будет рассмотрена в течение трёх дней.
6) Для получения кредита необходимо подтвердить свой доход.

4 Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

а) 101200 рублей

б) 112000 рублей

в) 120000 рублей

5 Банковские карты являются средством доступа к банковскому счёту. Укажите все те возможности использования (функции) банковских карт, которые представлены в приведённом ниже списке.

1) предоставление скидок при покупке товаров в интернет-магазинах
2) использование CVV/CVC/CVP-кода
3) получение СМС на мобильный телефон
4) перевод денежных средств на другой счёт
5) использование 3D-защиты банковской карты

6 Установите соответствие между признаками и статусами пользователей электронного кошелька: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ПРИЗНАК	СТАТУС ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА
А) увеличенный лимит суммы	1) именной
Б) возможность перевода средств на банковскую карту	2) анонимный
В) совершение платежей только в пределах Российской Федерации	
Г) необходимость регистрации в платёжной системе	
Д) ограниченные функции использования сервиса	

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					

7 Рассмотрите изображения пластиковых карт. Выберите верное утверждение.

1.



2.



3.



1) Карты 1 и 2 можно использовать при оплате покупок в супермаркете.
2) Карты 1 и 3 можно использовать для привлечения кредитных денежные средств.
3) Карта на изображении 3 является банковской картой.
4) По карте 2 начисляются бонусные баллы.

8 Установите соответствие между действиями и участниками рынка страховых услуг: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ДЕЙСТВИЕ	УЧАСТНИК РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ
А) выплата страховой премии	1) страховая компания
Б) оценка наступления страхового случая	2) потребитель
В) определение размера страховой суммы	
Г) получение страхового возмещения	
Д) страхование жизни и здоровья в пользу третьего лица	

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					

9 Банк предлагает клиентам застраховать займы. Укажите в приведённом ниже списке выгодные условия страхования займов.

1) перечисление страховой суммы в течение года после наступления страхового случая
2) заключение договора займа под залог имущества
3) подписание договора страхования в торжественных условиях
4) покрытие долга клиента перед банком в случае наступления страхового случая
5) выплата 115% от среднемесячного заработка в случае потери работоспособности заёмщика

10 Государство гарантирует работнику при достижении пенсионного возраста выплату страховой пенсии. Вместе с тем существует возможность открытия индивидуального пенсионного счёта. Как называется этот вид пенсии?

1) премиальная
2) накопительная
3) современная
4) с установленным взносом

11 Андрей, 30-летний гражданин РФ, получает заработную плату 60 000 рублей, из которых он планирует откладывать 3 000 рублей на индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде. Какие преимущества обеспечивает индивидуальный пенсионный счёт? Укажите их в списке.

1) данные накопления могут быть переданы по наследству
2) вложения являются краткосрочными
3) существует опасность потери постоянного источника дохода
4) данные накопления не могут быть изъяты у владельца
5) на взносы начисляется инвестиционный доход
6) налоговые вычеты на индивидуальный пенсионный счёт отсутствуют

12 Молодые люди решили приобрести билеты на футбольный матч через сайт, который запросил их личные данные и доступ к финансовым счетам. Какой вид мошенничества описывает пример?

1) скимминг
2) дайвинг
3) ретейлинг
4) вишинг

13 Установите соответствие между примерами и видами финансового мошенничества: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ПРИМЕР	ВИД ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА
А) имитация страниц социальных сетей	1) финансовая пирамида
Б) рассылки от лица «друзей»	2) фишинг
В) обещание прибыли до 50% в день	
Г) полная автоматизация действий мошенника	
Д) закрытие на пике развития и отказ в начислении денег	

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					

14 Пользователь интернет-сайтов по финансовым услугам сообщил: «Я перешёл по объявлению, думал, работа в сетевом маркетинге, друзья этим занимались. Оказалось, нужно только заполнять анкеты. Схема простая: регистрируюсь на сайте, ввожу данные, получаю 200 рублей. Максимум четыре анкеты в день. Я рассчитывал за пять дней заработать 4 000 рублей и решить все проблемы. Ответил на вопросы. Ничего сложного: каким телефоном пользуюсь, какую машину хочу купить, назвать последние цифры из СМС-сообщения о регистрации на сайте. После каждого опроса просили перевести с карты 300 рублей налога через сайт, позже обещали вернуть процент. Я переводил». Почему данные действия владельцев сайта можно квалифицировать как мошеннические? Укажите их в списке.

1) требование регистрации на сайте
2) перечисление 300 рублей «налога» через сайт
3) наличие лицензии на деятельность
4) запрос личных данных о машине и телефоне
5) изучение кредитной истории пользователя
6) обещание вернуть процент от «налога»

15 Прохор, обладая свободными денежными средствами, решил вложить их в ценные бумаги на фондовой бирже. Укажите в приведённом списке условия, которые должен соблюдать Прохор при операциях на фондовой бирже.

1) предварительная оценка суммы, которую Прохор хочет вложить в ценные бумаги
2) вложение в ценные бумаги всех имеющихся денежных средств
3) размещение денежных средств в одной компании
4) необходимость следовать стратегии, которая учитывает активы, период размещения средств, возможные убытки
5) отсутствие личной ответственности при вложении денежных средств в ценные бумаги

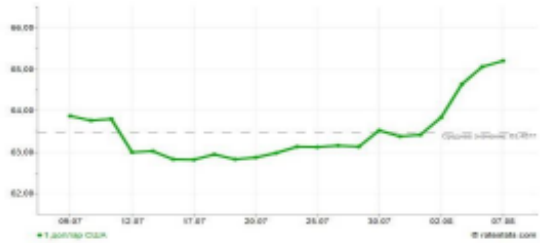
16 Прочитайте предложения банков по вкладам.

1. Вклад «Ставка надолго!» – одно из самых выгодных предложений банка. Специальное предложение доступно клиентам, у которых на момент открытия вклада «Ставка надолго!» не было ранее заключено с банком договора банковского вклада. Денежные средства можно разместить на 367 дней под 7,6% годовых. Минимальная сумма первоначального взноса составляет 50 000 рублей. Дополнительные взносы и расходные операции по вкладу не предусмотрены. Проценты выплачиваются по окончании срока депозита. Кроме того, предусмотрены льготные условия досрочного расторжения договора – проценты выплачиваются из расчёта 4% годовых.
2. Вклад «Лёгкий» от 50 000 рублей. Одновременно открываются счета в рублях, долларах, евро, швейцарских франках, английских фунтах и китайских юанях; в течение всего срока вклада, начиная с даты открытия вклада до дня его окончания, возможно неоднократно конвертировать всю сумму вклада или её часть из одной валюты в другую без потери процентов по курсу банка, установленному на дату проведения указанной операции. Пополнение возможно, но есть ограничения по минимальной сумме и сроку внесения пополнения (5 000 рублей, 200 долларов/евро/китайских юаней при внесении наличными через кассу банка; безналичным способом – без ограничений в любой валюте; не позднее 30 дней до окончания срока вклада). Возможно увеличение ставки при пролонгации, при предъявлении пенсионного удостоверения или при других условиях по программе лояльности и привилегий «Премиальный процент». Процент по вкладу – 5% годовых.

Укажите в списке соответствующие позиции, которые отражают условия по вкладам.

1) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает дополнительные расходы по его обслуживанию.
2) Вклад «Лёгкий» предусматривает возможность вклада в китайских юанях.
3) Вклад «Лёгкий» является мультивалютным.
4) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает льготные условия досрочного расторжения договора с учётом выплаты 4% годовых по вкладу.
5) Вклад «Ставка надолго!» является краткосрочным.
6) Вклад «Лёгкий» обеспечивает конвертацию из валюты в валюту с потерей 1 % годовых.

17 Рассмотрите график курса доллара США к российскому рублю в июле августе 2019 г.



Укажите в списке позиции, которые непосредственно следуют из информации на графике.

1) Среднее значение курса доллара составляет примерно 63,5 рубля.
2) Наиболее низкой стоимость доллара США по отношению к рублю была между 12.07 и 20.07.
3) К 7.08 курс доллара США превысил 65 рублей.
4) Среднее значение курса доллара в июне 2019 года составило 65 рублей.
5) В Российской Федерации наблюдаются высокие темпы инфляции в отчётный период.
6) Темп роста курса доллара США по отношению к рублю составил 10% в период с 17.07 по 20.07.

Оценивание выполнения заданий диагностической работы

№ п/п	Ответ	Макс. балл
1.	3	1
2.	45	2
3.	136	2
4.	1	1
5.	14	2
6.	11212	2
7.	1	1
8.	21122	2
9.	45	2
10.	2	1
11.	145	2
12.	4	1
13.	22121	2
14.	246	2
15.	14	2
16.	234	2
17.	123	2