

УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ АДМИНИСТРАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ ТИМАШЕВСКИЙ РАЙОН  
МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ ЦЕНТР ТВОРЧЕСТВА «КАЛЕЙДОСКОП»  
МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ТИМАШЕВСКИЙ РАЙОН

Принята на заседании  
педагогического совета  
МБУДО ЦТ «Калейдоскоп»  
от «18» августа 2018 г.  
Протокол № 3

Утверждаю  
Директор МБУДО ЦТ  
«Калейдоскоп»  
Шульга А.Е.  
«18» августа 2018 г.



ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
СОЦИАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ  
«Юный финансист»

Уровень программы: ознакомительный

Срок реализации: 1 год (36 часов)

Возрастная категория: от 9 до 11 лет

Вид программы: модифицированная

Автор-составитель:  
Сочнева Татьяна Петровна  
методист

станция Медведовская  
Тимашевский район  
2018 г.

**Нормативно-правовые основания проектирования дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Юный финансист».**

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

2. Концепция развития дополнительного образования детей, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 4 сентября 2014 г. № 1726-р.

3. Приказ Просвещения РФ от 9 ноября 2018 г. № 196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам».

4. Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 4 июля 2014 г. № 41 «Об утверждении СанПиН 2.4.4.3172-14 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей».

5. Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ от 18.11.2015 г. Министерство образования и науки РФ.

6. Краевые методические рекомендации по разработке дополнительных общеобразовательных программ и программ электронного обучения от 15 июля 2015 г.

7. Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ ГБОУДПО КК «Институт развития образования» КК от 2016г., И.А.Рыбалёва.

## Содержание

<b>Раздел 1. «Комплекс основных характеристик образования: объём, содержание, планируемые результаты».</b>	4
Пояснительная записка	4
Цели и задачи программы	8
Содержание программы	8
Планируемые результаты	11
<b>Раздел 2. «Комплекс организационно-педагогических условий, включающий формы аттестации».</b>	12
Календарный учебный график	12
Условия реализации программы	16
Формы аттестации	16
Оценочные материалы	16
Методические материалы	17
Список литературы	21
Приложения	24

## Раздел № 1. «Комплекс основных характеристик образования: объем, содержание, планируемые результаты».

### Пояснительная записка

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 понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества.

Термин «*finansia*» возник в XIII-XV вв. и переводится с латинского языка как «наличные средства, доход» и он обозначал любой денежный платеж. В дальнейшем термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств. В самом упрощенном варианте определение финансов звучит так: финансы — это деньги. Но это слишком простое, примитивное определение финансов. Ведь финансы — это не только наличные деньги, и денежные средства на счетах в банках, и чеки, и аккредитивы, и др. финансовые инструменты. Деньги, богатство, бедность, реклама, кредит, долги и другие финансовые категории несут в себе воспитательный потенциал, наполненный таким этическим содержанием как честность, доброта, трудолюбие, искусство разумно пользоваться финансами и т.д. Умелое управление денежными ресурсами лежит в основе финансовой грамотности. 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.

Финансовая грамотность – сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте.

Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных социально-педагогических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-

экономические роли: домохозяйина, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Юный финансист» реализуется в **социально-педагогической направленности**.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа является модифицированной.

**Новизна** данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы заключается в том, что в педагогическом процессе используются методы и методические приемы, которые сформируют у учащихся навыки самостоятельного добывания новых знаний, сбора необходимой информации, умения выдвигать гипотезы, делать выводы и строить умозаключения. Содержание занятий включает ознакомление младших школьников с экономическими понятиями, встречающимися в повседневной жизни, доступными для данного возраста. Предлагаются разнообразные формы творческой деятельности, интересные познавательные задания, развивающие любознательность, экономическое мышление, креативность. Новизна дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Юный финансист» является корпоративной (новшество для МБУДО ЦТ «Калейдоскоп»).

**Актуальность** дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Юный финансист» обоснована тем, что государство заинтересовано в повышении уровня потребительской культуры и функциональной финансовой грамотности учащихся. Массовое неумение соизмерять расходы с доходами, планировать бюджет семьи, желание получить всё и сразу приводит к многочисленным кредитам, которые невозможно выплатить. Молодые люди в большинстве своем не откладывают средства на будущее, предпочитают хранить свои деньги в копилке, имеют долги, не участвуют в формировании семейного бюджета и не понимают необходимости его составления. Важно понимать, что учащиеся – это будущие участники финансового рынка, покупатели, налогоплательщики, вкладчики и кредитополучатели. Все это делает актуальным введение задач формирования экономической грамотности учащихся в рамках работы организации дополнительного образования. Формирование полезных привычек в сфере финансов поможет избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности, а также заложит основу финансовой безопасности и благополучия в будущем. 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. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы

получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

**Педагогическая целесообразность** дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы состоит в том, что формирование первых представлений детей об экономических потребностях и возможностях их удовлетворения; приобщение к бережливости, экономности; создание условий для творческого отношения к использованию всех видов ресурсов даст возможность младшему школьнику включиться в экономическую жизнь семьи, школы, Центра творчества и ближнего окружения.

**Отличительной особенностью** данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Юный финансист» от уже существующих программ является реализация педагогической идеи формирования у младших школьников умения учиться – самостоятельно добывать и систематизировать новые знания. В программе «Юный финансист» представлен содержательный материал, позволяющий реализовать задачу развития экономического мышления личности учащегося в единстве с формированием у него системы нравственных и духовных ценностей. При этом учащийся адаптируется к сложным условиям рыночной экономики, будет готов к самостоятельной жизни независимо от избираемой области профессиональной деятельности, сможет ориентироваться в экономических вопросах и проблемах, что позволит ему уверенно чувствовать себя в дальнейшем. Отличительные особенности данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы от уже существующих программ состоят в построении учебного плана, в содержании занятий с активным использованием современных игровых технологий. Программа «Юный финансист» носит выраженный деятельностный характер, который создает возможность активного практического погружения детей в сферу финансов на уровне первичного знакомства с ней.

**Адресат программы:** возраст учащихся, участвующих в реализации данной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы 9-11 лет.

В возрасте 9-10 лет ребенок очень активен. Любит приключения, физические упражнения, игры. Ему нравится исследовать все, что незнакомо. Он хорошо мыслит и его понимание абстрактного растет. Ему нравится делать коллекции. Он собирает все, что угодно. Для него главное не качество, а количество. Резко выражает свои чувства. Сначала говорит, а потом думает. Эмоционально быстро включается в споры. Ребенок старается быть самостоятельным. Приспосабливается к обществу вне семейного круга. Ищет группу ровесников того же пола, т.к. для девочек мальчики «слишком шумны и буйны», а для мальчиков девочки «слишком глупы». Ребенок ищет героев, выбирая тех людей, которых он видит, о которых читает,

восхищается теми, кто делает то, что он хотел бы сделать. Желает понравиться выбранным им авторитетам.

В возрасте 11 лет происходят изменения в мышлении. Ребенок требует фактов и доказательств. Он больше не принимает с готовностью все, что ему говорят, и подвергает все критике. Особенно критичен к авторитетам. Не любит разделять одинаковые убеждения с другими. Для него трудно принять те соображения, которые идут вразрез с его желаниями. Возрастает способность к логическому мышлению. Способен к проявлению творческого воображения и творческой деятельности. Для детей этого возраста характерна резкая смена настроения в соответствии с его физическим состоянием. Часто проявляет вспыльчивость. Способен проявить сдержанность, когда находит это нужным. Постепенно начинает обретать уверенность в себе. Растёт желание дружить с группой сверстников. Желает быть независимым от своей семьи. Начинает обретать навыки общения. Способен крайними средствами добиваться одобрения своих сверстников. Подросток склонен подвергать критике систему ценностей взрослых. У него начинает формироваться своя система взглядов и ценностей. В ровесниках и взрослых, прежде всего, ценит честность. Образовательный процесс строится в соответствии с возрастными, психологическими возможностями и особенностями детей. Наполняемость учебной группы 15 человек. Содержание дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Юный финансист» ориентировано на одновозрастные группы учащихся.

Дети в объединение принимаются на основании заявления родителей (законных представителей), не зависимо от половой принадлежности, уровня образования.

**Уровень программы, объем и сроки реализации.** Программа реализуется на ознакомительном уровне и рассчитана на один год обучения. В учебном плане предусмотрено 36 часов.

Предлагаемая ознакомительная программа ориентирует детей на продолжение обучения в МБУДО ЦТ «Калейдоскоп» по программе «Азбука финансов» базового уровня.

**Форма обучения.** Используется очная форма обучения.

**Режим занятий.** Занятия учебных групп проводятся 1 раз в неделю, по 1-му академическому часу. Длительность каждого учебного занятия составляет 45 минут.

**Особенности организации образовательного процесса.** В процессе занятий по программе сочетается групповая работа с учащимися, а также работа в группах и парах. Данная программа является практико-ориентированной, то есть большая часть содержания программы ориентирована на практическую деятельность по отработке полученных знаний и формированию необходимых умений и навыков. В связи с этим основной формой проведения занятий являются практические занятия, где происходит освоение необходимых навыков и умений в соответствии с

задачами программы. Теоретические сведения сообщаются в форме познавательных бесед небольшой продолжительности. Темы для изучения отобраны с учетом возрастных особенностей школьников. Они предусматривают ознакомление учащимися с экономическими явлениями и процессами, происходящими в реальной жизни. Программа предусматривает сочетание различных форм и методов обучения: деловые игры, решение экономических задач, проигрывание житейских ситуаций, выполнение творческих заданий, беседы, выставки, разработка и оформление рекламных постеров.

**Целью программы** является развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье, формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

#### **Задачи программы:**

##### Образовательные (предметные):

- формирование у учащихся умений характеризовать виды и функции денег; понимать и правильно использовать экономические термины;
- знание источников доходов и направлений расходов семьи;
- умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и пути их решения;
- проведение элементарных финансовых расчётов.

##### Личностные:

- воспитание ответственности за экономические решения, уважение к труду;
- привитие навыка общественно-полезного труда, умение общаться и работать в коллективе;
- воспитание чувства взаимопомощи и сотрудничества;
- воспитание бережливости, экономности, аккуратности.

##### Метапредметные:

- развитие у учащихся основных навыков экономического мышления, формирование интереса к изучению основных особенностей современного состояния экономики, развитие познавательных и творческих способностей учащихся.

### **Содержание дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Юный финансист» Учебный план**

№ п/п	Название темы	раздела,	Количество часов			Формы гестации/ нтроля
			Всего	Теория	Практика	

<b>1.</b>	<b>Вводное занятие. Деньги – основа экономики.</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	Тестирован ие
<b>2.</b>	<b>Деньги</b>	<b>21</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	
2.1.	<i>Обмен. Товар.</i>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
2.2.	<i>История монет и бумажных денег</i>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	Викторина
2.3.	<i>Рубль – денежная единица России</i>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	Выставка
2.4.	<i>Защита денег от подделок</i>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
2.5.	<i>Деньги разных стран</i>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	
2.6.	<i>Проект «Купюры стран мира»</i>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	Защита проектов
2.7.	<i>Банки. Безналичные деньги</i>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	
2.8	<i>Проект «Пословицы и поговорки»</i>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	Защита проектов
<b>3.</b>	<b>Семейный бюджет</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	
3.1	<i>Доходы в семейном бюджете</i>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	
3.2	<i>Семейные расходы</i>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	Игра- викторина
3.3	<i>Экономия и накопление денег. Сбережения.</i>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	
3.4	<i>Личные финансы</i>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
<b>4.</b>	<b>Итоговое занятие. Итоговая аттестация. Игровая программа «Приключения в стране Финансов»</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	Тестирован ие
	<b>Итого:</b>	<b>36</b>	<b>14</b>	<b>22</b>	

### Содержание учебного плана

#### 1. Вводное занятие.

Теория. Деньги – основа экономики. Финансовая грамотность. Роль денег в нашей жизни. Инструктаж по технике безопасности.

Практика. Входное тестирование «Мозаика».

#### 2. Деньги

##### 2.1. Обмен. Товар.

Теория. Появление обмена товарами. Проблемы товарного обмена. Деньги – самый выгодный товар для обмена. Появление первых денег

Практика. Игра «Путешествие в Волшебную страну Экономики»

## **2.2. История монет и бумажных денег.**

Теория. Свойства драгоценных металлов (ценность, прочность, делимость). Устройство монеты. Изобретение бумажных денег.

Практика. Викторина «Монетный дворик». Интеллектуальная игра «Деньги дикие и домашние»

## **2.3.Рубль – денежная единица России**

Теория. Происхождение слов «деньги», «рубль», «копейка». Современные деньги России. Правила обращения с деньгами. Карманные деньги.

Практика. Ролевая игра «Супермаркет». Игра «Карманные деньги».

## **2.4. Защита денег от подделок.**

Теория. Способы защиты денег от подделок.

Практика. Просмотр и обсуждение видеофрагмента «Основные признаки подлинности денежных купюр».

## **2.5. Деньги разных стран.**

Теория. Современные деньги мира. Доллары и евро – самые известные иностранные деньги.

Практика. Тест «Страна-валюта», интеллектуальная игра «Деньги в современном мире».

## **Тема 2.6.Проект «Купюры стран мира»**

Практика. Изготовление постера «Страна-валюта». Презентация постера «Страна валюта».

## **2.7. Банки. Безналичные деньги.**

Теория. Банки. Наличные, безналичные и электронные деньги. Банкомат. Пластиковая карта.

Практика. Виртуальная экскурсия с банк. Игра-путешествие «Всё о деньгах». Мини-исследование «Мир пластиковых карт».

## **2.8. Проект «Денежные пословицы и поговорки»**

Теория. Основные требования к проектам.

Практика. Защита проекта «Денежные пословицы и поговорки».

## **3. Семейный бюджет.**

### **3.1. Доходы в семейном бюджете.**

Теория. Понятие бюджета: семейного, государственного. Бюджет – план доходов и расходов. Учёт доходов и расходов во избежание финансовых проблем. Виды доходов. Дополнительные доходы.

Практика. Изготовление постера «Доходы бывают разные».

### **3.2.Семейные расходы.**

Теория. Виды расходов.

Практика. Тренинг «Бюджет». Игра-викторина «Деньги любят счёт».

### **3.3. Экономия и накопление денег. Сбережения.**

Теория. Сбережения, накопления. Формы накопления денег. Вклад. Свободные деньги.

Практика. Выставка-презентация «Семейная коллекция». Игровая программа «Что лучше тратить или экономить». Защита проекта «Семейный бюджет».

### **3.4. Личные финансы.**

Теория. Личные финансы: содержание, основные характеристики.

Практика. Игра «Мои личные финансы».

## **4. Итоговая аттестация. Игровая программа «Приключения в стране Финансов».**

### **Планируемые результаты.**

#### Предметные результаты:

*Предполагается, что после обучения по 36 часовой дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Юный финансист» учащиеся будут знать:*

- понимать и правильно использовать экономические термины;
- характеризовать виды и функции денег;
- рассчитывать доходы и расходы семьи;
- составлять простой семейный бюджет;
- выявлять элементарные проблемы в области семейных финансов и искать пути их решения;
- проводить элементарные финансовые расчёты.

*Предполагается, что после обучения по 36 часовой дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Юный финансист» учащиеся будут уметь:*

- анализировать свои потребности;
- выделять основные и особые потребности;
- определять источники удовлетворения различных потребностей;
- объяснять значение труда в удовлетворении потребностей;
- выполнять элементарные покупки в магазине;
- анализировать возможности семейного хозяйства в удовлетворении потребностей.

#### Личностные результаты:

- воспитано ответственность за экономические решения, уважение к труду;
- привит навык общественно-полезного труда, умения общаться и работать в коллективе;
- воспитано чувство взаимопомощи и сотрудничества;
- воспитана бережливость, экономность, аккуратность.

#### Метапредметные результаты:

- будут развиты основные навыки экономического мышления;
- сформирован интерес к изучению основных особенностей современного состояния экономики;
- будут развиты познавательные и творческие способности учащихся в области финансовой грамотности.

**Раздел № 2. «Комплекс организационно-педагогических условий, включающий формы аттестации».**

**Календарный учебный график программы**

№№ п/п	Дата		Тема занятия	Кол- во часов	Форма занятия	Форма контроля
	план	факт				
			<b>1.Вводное занятие. Деньги – основа экономики. Инструктаж по технике безопасности.</b>	<b>2</b>		
1.			Деньги – основа экономики. Инструктаж по технике безопасности.	1	Вводное занятие: игра- путешествие	Тестирование
2.			Роль денег в нашей жизни.	1	Учебное занятие	
			<b>2.Деньги.</b>	<b>21</b>		
			<b>2.1. Обмен. Товар.</b>	<b>2</b>		
3.			Появление обмена товарами. Проблемы товарного обмена.	1	Учебное занятие	
4.			Игра «Путешествие в Волшебную страну Экономики»	1	Занятие-игра	Викторина
			<b>2.2. История монет и бумажных денег</b>	<b>2</b>		
5.			Устройство монеты. Изобретение бумажных денег.	1	Беседа с элементами практики	
6.			Интеллектуальная игра «Деньги дикие и домашние»	1	Занятие-игра	Наблюдение
			<b>2.3. Рубль – денежная единица России</b>	<b>2</b>		
7.			Происхождение	1	Беседа с	Наблюдение

			слов «деньги», «рубль», «копейка». Современные деньги России.		элементами практики	
8.			Ролевая игра «Супермаркет». Игра «Карманные деньги».	1	Занятие-игра	
			<b>2.4. Защита денег от подделок</b>	<b>2</b>		
9.			Способы защиты денег от подделок.	1	Беседа с элементами практики	
10.			Просмотр и обсуждение видеоролика «Основные признаки подлинности денежных купюр».	1	Практическое занятие	Наблюдение
			<b>2.5. Деньги разных стран.</b>	<b>4</b>		
11.			Современные деньги мира.	1	Беседа с элементами практики	Наблюдение
12.			Доллары и евро – самые известные валюты мира.	1	Теоретическое занятие	Наблюдение
13.			Тест «Страна - валюта»	1	Практическое занятие	Тестирование
14.			Интеллектуальная игра «Деньги в современном мире»	1	Занятие-игра	
			<b>2.6. Проект «Купюры стран мира»</b>	<b>2</b>		
15.			Изготовление постера «Страна-валюта»	1	Практическое занятие	Наблюдение
16.			Презентация постера «Страна-валюта»	1	Практическое занятие	

			<b>2.7. Банки. Безналичные деньги</b>	<b>4</b>		
17.			Банки. Наличные, безналичные и электронные деньги. Банкомат. Пластиковая карта.	1	Беседа с элементами практики	Тестирование
18.			Виртуальная экскурсия в банк.	1	Занятие-экскурсия	
19.			Игра-путешествие «Всё о деньгах».	1	Занятие-путешествие	
20.			Мини-исследование «Мир пластиковых карт».	1	Практическое занятие	Наблюдение
			<b>2.8. Проект «Пословицы и поговорки».</b>	<b>3</b>		
21.			Основные требования к проекту «Денежные пословицы и поговорки».	1	Беседа с элементами практики	Наблюдение
22.			Творческая работа над проектом «Денежные пословицы и поговорки».	1	Практическое занятие	
23.			Защита проекта «Денежные пословицы и поговорки».	1	Практическое занятие	Защита проекта
			<b>3. Семейный бюджет.</b>	<b>12</b>		
			<b>3.1. Доходы в семейном бюджете.</b>	<b>3</b>		
24.			Понятие бюджета. Бюджет – план доходов и расходов	1	Беседа	Наблюдение
25.			Дополнительные доходы.	1	Беседа с элементами	Наблюдение

					практики	
26.			Изготовление постера «Доходы бывают разные».	1	Практическое занятие	Выставка постеров
			<b>3.2. Семейные расходы.</b>	<b>2</b>		
27.			Виды расходов.	1	Беседа с элементами практики	Наблюдение
28.			Тренинг «Бюджет». Игра-викторина «Деньги любят счёт».	1	Практическое занятие	Викторина
			<b>3.3. Экономия и накопление денег. Сбережения.</b>	<b>5</b>		
29.			Сбережения. Накопления. Формы накопления денег.	1	Беседа с элементами практики	Наблюдение
30.			Вклад. Свободные деньги.	1	Беседа.	
31.			Выставка-презентация «Семейная коллекция».	1	Практическое занятие	Выставка
32.			Игровая программа «Что лучше тратить или экономить».	1	Занятие-игра	
33.			Мини-исследование «Семейный бюджет».	1	Практическое занятие	
			<b>3.4. Личные финансы.</b>	<b>2</b>		
34.			Личные финансы: содержание, основные характеристики.	1	Беседа с элементами практики	Наблюдение
35.			Игра «Мои личные финансы».	1	Занятие-игра	Наблюдение
36.			<b>4. Итоговое</b>	<b>1</b>	Занятие-игра	Тестирование

			занятие. Итоговая аттестация. Игровая программа «Приключения в стране Финансов»			
			<b>Всего:</b>	<b>36</b>		

### **Условия реализации программы.**

#### **Материально-техническое обеспечение программы**

Занятия проводятся в учебном кабинете и компьютерном классе.

**Перечень оборудования учебного кабинета:** классная доска, столы и стулья для учащихся и педагога, шкафы и стеллажи для хранения дидактических пособий и учебных материалов; компьютер, проектор.

**Методическое обеспечение:** мультимедийные презентации: «Интеллектуальная игра «Деньги дикие и домашние», «Игра-путешествие «Всё о доходах», «Дети и деньги», «Личные доходы», ролевые игры «Супермаркет», «Покупки», игра «Найди лишнее слово», анаграммы, тесты «Страна-валюта», «Доходы людей разных профессий», кроссворд на тему «Доходы и расходы», постеры «Финансовая грамотность детям»; рекомендации по проведению практических работ, рекомендации по проведению проектов.

#### **Формы аттестации.**

Форма организации занятий не предполагает отметочного контроля знаний. Формы контроля предусматривает использование комплексной диагностики с применением следующих аналитико-оценочных методов: наблюдение, анкетирование, тестирование, собеседование.

Способом определения результативности программы является диагностика:

- начальная (проводится на первом занятии с целью диагностики возможностей и способностей учащихся);
- текущая (практическая работа, наблюдение, викторина, тест);
- итоговая аттестация (проводится в форме тестирования на конец срока реализации программы).

**Формы отслеживания и фиксации образовательных результатов:** устный опрос; тестовые задания; решение задач; решение кроссвордов и анаграмм; творческая работа: постер.

**Форма предъявления и демонстрации образовательных результатов:** тестирование.

**Оценочные материалы.** Перечень диагностических материалов, используемых для определения планируемых результатов: «Итоговая аттестация» (*Приложение 1*), начальная диагностика «Тест «Мозаика» (*Приложение 2*), тесты по разделам программы (*Приложение 3*).

### Методические материалы

Для достижения поставленных целей и с учетом вышесказанного в основе организации занятий лежат, прежде всего, педагогические технологии, основанные на сотрудничестве и сотворчестве участников образовательного процесса, критическом анализе полученной информации различного типа, деятельностные технологии, проектная, исследовательская деятельность, игровая технология. На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности. Воспринимают знания, тренируются в их применении (репродуктивная деятельность), учатся творчески мыслить и решать практико-ориентированные экономические задачи (продуктивная деятельность). Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы: виртуальные экскурсии; игры; использование технических средств обучения, ресурсов интернета; работа с источниками экономической информации; интерактивные технологии; индивидуальная работа. Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа соответствует современным принципам обучения: доступности, преемственности, индивидуальности, результативности.

Преподавание программы основывается на интерактивных формах работы учащихся, моделировании различных простейших экономических ситуаций и выполнении творческих заданий. Данная программа создает условия для развития не только экономического мышления, но и творческих способностей детей с учетом их возможностей и мотивации. Полученные детьми знания позволят уже в начальных классах включиться в экономическую жизнь семьи и школы.

На начальной стадии обучения важно с помощью игр, решения простейших задач с экономическим содержанием, разбора социально-экономических ситуаций. Младшие школьники начинают осознавать зависимость благосостояния общества и человека от качества труда. Учитывая возрастные особенности детей, на занятиях активно используется видеоматериал, мультимедийные презентации, наглядный материал, что, безусловно, способствует лучшему пониманию и закреплению полученных детьми знаний. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включает задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты.

В процессе реализации программы используются следующие педагогические технологии:

- *педагогика сотрудничества*. Цель применения технологии: обеспечить наиболее эффективное достижение прогнозируемых результатов обучения и раскрыть потенциальные возможности каждого учащегося за счет предоставления возможности работать в индивидуальном темпе.

- *технология коллективной творческой деятельности.* Цель применения технологии: развить творческие способности детей и приобщить их к многообразной творческой деятельности, воспитать общественно – активную творческую личность. Использование данной технологии предполагает организацию совместной деятельности педагога и учащихся, при которой все члены коллектива участвуют в подготовке, разработке, осуществлении и анализе любого дела.

- *практико-ориентированная технология.* Цель применения технологии: сформировать творческие способности детей, обучить самостоятельному применению знаний, умений и навыков на практике при создании художественного образа. Учащиеся настраиваются на самостоятельное выполнение творческих работ, проектов.

- *проблемное обучение.* Цель применения технологии: активизация познавательной деятельности учащихся. Использование данной технологии предполагает создание проблемной ситуации: детям предлагает решить экономические задачи или темы, педагог выводит детей на размышление, обсуждение, рассмотрение проблемы с различных позиций, побуждение детей делать сравнения, обобщения, выводы. Реализация технологии проблемного обучения способствует формированию у детей способностей: самостоятельно приходить к решению путем размышления и анализа.

- *лично-ориентированная технология.* Цель применения технологии: развить творческий потенциал, индивидуальные творческие и познавательные способности детей на основе имеющегося у них жизненного опыта. Применение данной технологии предполагает: комплектование учебных групп одновозрастного состава, а так же однородного уровня знаний и умений; создание благоприятной творческой атмосферы, комфортного психологического климата. Педагог поощряет детей к самовыражению, самообразованию и стремится к максимальному раскрытию потенциала каждого учащегося.

- *здоровьесберегающая технология.* Цель применения технологии: сохранить здоровье учащихся на занятиях, привить стремление к здоровому образу жизни. Применение данной технологии предполагает комфортную для обучения окружающую среду: просторный кабинет, подобранную по росту мебель, соответствующее освещение, температуру и состояние воздуха. Соблюдение режима занятий: продолжительность согласно возрасту, динамические паузы, перемены, упражнения на стимулирование тела, рук и пальцев, глаз. Постоянное наблюдение педагогом за осанкой и положением всего тела на занятии. Беседы, воспитательные и творческие мероприятия, посвященные здоровому образу жизни.

На каждом занятии широко применяются ИКТ технологии, игровые педагогические технологии.

Алгоритм учебного занятия.

- *Организационный момент*: приветствие, проверка явки учащихся, заполнение педагогом журнала, проверка готовности учащихся к занятию, настрой учащихся на работу, доведение до учащихся плана занятий.

- *Повторение пройденного материала*.

- Изложение педагогом нового материала.

- Закрепление знаний учащихся.

- *Физкультминутка*.

- *Практическая работа*: самостоятельная работа учащихся, формирование новых знаний и умений; усвоение новых знаний:

- Анализ выполнения самостоятельной работы учащихся;

- разбор типичных ошибок учащихся;

- вскрытие причин допущенных учащимися ошибок;

- повторное объяснение педагогом способов устранения ошибок.

- *Подведение итогов занятия педагогом*:

- сообщение педагога о достижении целей занятия

- объективная оценка результатов коллективного и индивидуального труда учащихся на занятии;

- сообщение о теме следующего занятия.

- *Рефлексия*: что нового ты узнал на занятии, какие трудности ты испытывал.

Методы: работа в группах, эвристическая беседа, ролевая игра, работа с наглядными пособиями, видео- и аудиоматериалами и мультимедийными презентациями, обсуждение дискуссионных вопросов, упражнения для улучшения мозговой деятельности.

Методологическими подходами к формированию финансовой грамотности выступают компетентностный, личностно-деятельностный, контекстный, практико-ориентированный, интегративный, субъектный. Компетентностный подход выступает в качестве основы для определения сущности финансовой грамотности, ее структуры и содержания. В рамках личностно-деятельностного подхода личность рассматривается как субъект деятельности, которая сама, формируясь в деятельности и в общении с другими людьми, определяет характер этой деятельности и общения. Личностно-деятельностный подход к формированию финансовой грамотности предполагает, что в центре обучения находится сам учащийся – его мотивы, цели, его неповторимый психологический склад, т. е. ученик как личность. Исходя из интересов учащегося, уровня его знаний и умений, педагог определяет учебную цель занятия и формирует, направляет и корректирует весь образовательный процесс в целях развития личности обучающегося. Соответственно, цель каждого занятия при реализации личностно-деятельностного подхода формируется с позиции каждого конкретного учащегося и всей группы в целом.

Контекстный подход обеспечивает сближение учебного процесса с реальной жизнью и ориентирует на использование финансового контекста в качестве содержательной основы для применения знаний, умений и способов деятельности из других предметных областей.

Сущность практико-ориентированного подхода к обучению финансовой грамотности заключается в построении учебного процесса на основе единства эмоционально-образного и логического компонентов содержания; приобретения новых финансовых знаний и формирования практического опыта их использования при решении жизненно важных задач и проблем; эмоционального и познавательного насыщения творческого поиска учащихся. Использование практико-ориентированного подхода позволяет раскрыть связи между финансовыми знаниями и повседневной жизнью людей, проблемами, возникающими перед ними в процессе жизнедеятельности.

С целью развития мышления и творческих способностей дети включаются в различные формы и виды деятельности. Создание условий для творческой самореализации детей, требует концентрации внимания на индивидуальном интересе к различным сферам жизни каждого из них. В целях оказания помощи детям в самоутверждении среди сверстников и родителей, необходимо создавать «ситуацию успеха». Для обеспечения эффективности учебного процесса необходимо разнообразие форм занятий: вводное, традиционное, практическое, занятие ознакомления, усвоения, повторения, применения на практике, обобщения и контроля полученных знаний. В конце каждого занятия происходит рефлексия. Структура занятий, кроме теоретической и практической части, предусматривает динамические паузы, включающие в свое содержание гимнастику для глаз.

Методической особенностью изложения учебных материалов на занятиях является такое изложение, при котором новое содержание изучается на проектных задачах.

Метод обучения через проектные задачи базируется на следующих дидактических положениях:

- наилучший способ обучения учащихся, дающий им сознательные и прочные знания и обеспечивающий одновременное их умственное развитие, заключается в том, что перед учащимися ставятся последовательно одна за другой посильные теоретические и практические проектные задачи, решение которых даёт им новые знания;
- с помощью проектных задач, последовательно связанных друг с другом, можно ознакомить учащихся даже с довольно сложными теориями;
- усвоение учебного материала через последовательное решение проектных задач происходит в едином процессе приобретения новых знаний и их немедленного применения, что способствует развитию познавательной самостоятельности и творческой активности учащихся.

Большое внимание уделяется овладению учащимися проектными методами поиска решений, логическими рассуждениями, построению и изучению проектных моделей. Обсуждение решений проектных задач с учащимися проводится в виде эвристической беседы.

Для поддержания у учащихся интереса к изучаемому материалу, их активности на протяжении всего занятия применяются дидактические игры.

Кроме того, на занятиях необходимо создать «атмосферу» свободного обмена мнениями и активной дискуссии. При закреплении материала, совершенствовании знаний, умений и навыков целесообразно практиковать самостоятельную работу учащихся.

«Один — два — вместе». Тестовые задания с открытым ответом, задания, связанные с объяснением смысла (например, пословиц), могут также выполняться в группах следующим образом. На первом этапе каждый член группы пишет собственный ответ, далее учащиеся объединяются по двое и на основе индивидуальных ответов составляют общий, стараясь не потерять идеи каждого. На следующем шаге создают группу из двух или трёх пар и вырабатывают общий ответ. По этой методике может быть разработан эскиз постера, если он выполняется группой. В этом случае лучше ограничиться четырьмя участниками.

Мини-исследование. Любое исследование предполагает определение цели, сбор, обработку и анализ информации, оценку полученных результатов. Естественно, что учащиеся 2–4 классов находятся на разных этапах освоения этой деятельности. Поэтому в контрольных измерительных материалах предлагаются разные варианты заданий. Для проведения мини-исследования используется один источник, результаты представляются в простой форме, например в виде таблицы или короткого текста.

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа реализуется через следующие *формы занятий*:

- ситуационная игра
- образно-ролевые игры
- исследовательская деятельность

Ситуационные игры — это подвид активного социально-психологического обучения, метод социального тренинга, при котором задаётся некоторая ситуация, и участники действуют в соответствии с ней. При этом они должны следовать как объективным свойствам сформулированной ситуации, так и своими субъективными представлениями о том, как действовать в таких ситуациях.

Образно-ролевые игры – это процесс более насыщенный, отражающий внутренний мир каждого ребенка, его активность, самостоятельность и т. д.

Исследовательская деятельность - это деятельность, главной целью которой является образовательный результат, она направлена на обучение учащихся, развитие у них исследовательского типа мышления.

### **Список литературы, рекомендуемой для педагога**

#### **Основная литература**

1. Воробьёва, Л.В. Основы микро – и макроэкономики: Учебное пособие. / Л.В.Воробьёва, Л.В.Лемишевская, М.И.Плотницкий. - М.: Книжный дом, 2015.
2. Горяев, А., Чумаченко, В. Финансовая грамота для школьников. - М.: Российская экономическая школа, 2015.

3. Думная, Н.Н., Рябова, О.А., Карамова, О.В. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, - М.: Интеллект-Центр, 2015.
4. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: Учебная программа. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Корлюгова, Ю.Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2-4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. - М.: Вита-Пресс, 2014.
6. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. - М.: Вита-Пресс, 2014.

#### **Дополнительная литература**

1. Антипова, М.В. Метод кейсов: Методическое пособие. – М.: Мариинско-Посадский филиал ФГБУ ВПО «МарГТУ», 2014 — [http://mpfmargtu.ucoz.ru/metod/metodicheskoe\\_posobie-1.pdf](http://mpfmargtu.ucoz.ru/metod/metodicheskoe_posobie-1.pdf)
2. Горяев, А., Чумаченко, В. Финансовая грамота для школьников. – М.: Российская экономическая школа, 2015. Электронная версия книги доступна на сайтах: [www.nes.ru](http://www.nes.ru) и [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)

#### **Интернет – ресурсы**

1. Сайт журнала «Семейный бюджет». /<http://www.7budget.ru>.
2. Журнал «Работа и зарплата». /<http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnalrabotai-zarplata>.
3. Сайт «Экономика для школьников». /<https://iloveeconomics.ru/>
6. Портал «Игры по финансовой грамотности». /  
<http://neshkola.ru/wordpress/finansovaya-gramotnost-igri/>
7. Программа «Финансовая грамотность» благотворительного фонда Сбербанка «Вклад в будущее». /<http://fg.vbudushee.ru/>
8. Библиотека: Финансовая грамотность для школьников. /<http://www.liveinternet.ru/community/5610805/post395415497>
9. Банк методических разработок по финансовой грамотности. /<https://fmc.hse.ru/methbank>

#### **Список литературы, рекомендуемой для учащихся**

1. Гловели Г. Финансовая грамотность. Материалы для учащихся, 4 класс. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015.
2. Липсиц И. В. Удивительные приключения в стране Экономика. – М.: Вита-Пресс, 2014.
3. Липсиц И. В. Путеводитель по стране Экономика. – М.: Вита-Пресс, 2014.
4. Райзберг Б. А. Экономика для детей. – М.: Экономика, 2015.
5. Симоненко В.Д. Семейная экономика. – М.: Вита-Пресс, 2015.

6. Федин С.Н. Финансовая грамотность: Материалы для учащихся. 2-4 классы общеобразовательных организаций. В 2-х частях. Ч 1. - М.: Вита-Пресс, 2014.

7. Федин С.Н. Финансовая грамотность: Материалы для учащихся. 2-4 классы общеобразовательных организаций. В 2-х частях. Ч 2. - М.: Вита-Пресс, 2014.

### Итоговая аттестация

Итоговая аттестация учащихся объединения «Юный финансист» МБУДО ЦТ «Калейдоскоп» по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Юный финансист» (ознакомительный уровень) - неотъемлемая часть образовательного процесса, так как позволяет всем его участникам оценить результат освоения учащимися дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы по финансовой грамотности.

*Цель* - определение качества обучения учащихся по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Юный финансист».

*Задачи:*

- определение уровня теоретической подготовки учащихся по ознакомительной дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Юный финансист»;
- выявление степени сформированности практических умений и навыков учащихся;
- соотнесение прогнозируемых и реальных результатов качества обученности учащихся по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Юный финансист».

*Высокий уровень* оценки получает работа учащегося, который освоил учебную программу.

*Средний уровень* оценки получает учащийся, который по всем разделам программы и хорошо справляется с выполнением тестовых заданий и упражнений.

*Низкий уровень* или ниже среднего получает учащийся, который слабо справился с поставленными задачами в процессе обучения.

Общие критерии, по которым оценивается результат: владение знаниями по программе; умение работать самостоятельно и в коллективе; уровень воспитанности и культуры учащихся.

#### **Подготовка и проведение итоговой аттестации.**

Итоговая аттестация предполагает выявление уровня теоретической и практической подготовки учащихся объединения.

Уровень теоретической подготовки по терминологии выявляется с помощью тестирования. Каждому предлагаются задания, включающие 4 вопроса теоретического характера.

Уровень практической подготовки выявляется в ходе выполнения практических заданий.

#### **Обработка данных.**

Уровень теоретической подготовки. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается 1-5 баллов.

Показатели	Степень выраженности оцениваемого	Оценка
------------	-----------------------------------	--------

(оцениваемые параметры)	качества	в баллах
Теоретические знания по основным разделам учебно-тематического плана программы. Владение специальной терминологией.	-не может ответить ни на один из поставленных вопросов; -полностью не усвоил материал.	1
	-не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; -не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов; -имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу; -при ответе (на один вопрос) допускает все неправильные ответы.	2
	-усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; -показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки; -допустил ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определения понятий дал недостаточно четкие; -при ответе (на один вопрос) допускает один правильный и два неправильных ответа.	3
	-показывает знания изученного программного материала. Даёт полный и правильный ответ на основе изученных теорий; -допускает незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, при определении понятий даёт неполные ответы, допускает небольшие неточности при использовании научных терминов или в	4

	выводах по основам финансовой грамотности; -при ответе (на один вопрос) допускает два правильных и один неправильный ответ; -в основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы педагога.	
	-показывает глубокое и полное знание и понимание всего объёма изученного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей; -умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; -самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; -правильный ответ (на один вопрос).	5

Подсчитывается общее количество баллов и выводится среднее арифметическое значение, которое соответствует определенному уровню:

- высокий уровень теоретической подготовки – 4,5-5 баллов;
- средний уровень – 3-4,4 баллов;
- низкий уровень – 1-2,9 балла.

Уровень практической подготовки.

Максимальное количество баллов – 5. Каждый пункт оценивается 1-5 баллов.

<b>Показатели</b> (оцениваемые параметры)	<b>Степень выраженности оцениваемого качества</b>	<b>Оценка в баллах</b>
Практические умения и навыки, предусмотренные программой.  Владение специальным оборудованием и оснащением.  Навыки	-овладел менее чем на половина предусмотренных умений и навыков; -полностью не выполнил контрольное задание; -учащийся испытывает серьезные затруднения при работе с оборудованием; -учащийся в состоянии выполнять лишь простейшие практические задания педагога; -учащийся овладел менее чем четвертой частью объема навыков соблюдения правил безопасности, предусмотренных	1

соблюдения в процессе деятельности правил безопасности.	программой.	
	-учащийся знает теоретическую часть, частично применяет знания на практике; -объем усвоенных практических умений и навыков составляет более половины объема; -работает с оборудованием с помощью педагога.	2
	-допускает одну грубую ошибку при выполнении контрольного задания, которую учащийся не может исправить даже при помощи педагога; -знает теоретическую часть, затрудняется применять знания на практике; -объем усвоенных практических умений и навыков составляет более одной трети; -работает с оборудованием с помощью педагога;	3
	-частично овладел практически всеми умениями и навыками, предусмотренными программой за конкретный период; -работает с оборудованием самостоятельно. не испытывает особых трудностей; -учащийся выполняет в основном задания на основе образца; -учащийся освоил практически весь объем навыков правил безопасности, предусмотренных программой.	4
	-работает с оборудованием самостоятельно, не испытывает особых трудностей; -учащийся выполняет практические задания с элементами творчества, допускает не более одного недочета, который легко исправляет по требованию педагога; -учащийся освоил весь объем навыков правил безопасности, предусмотренных программой за конкретный период.	5

Подсчитывается общее количество баллов и выводится среднее арифметическое значение, которое соответствует определенному уровню:

- высокий уровень практической подготовки – 4,5-5 баллов;
- средний уровень – 3-4,4 баллов;
- низкий уровень – 1-2,9 балла.

**Итоговый тест**  
**по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе**  
**«Юный финансист»**  
**(Вариант 1)**

Дата: \_\_\_\_\_ Группа № \_\_\_\_\_

Ф.И. учащегося \_\_\_\_\_

(В каждом вопросе выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8

1. Что из перечисленного впервые появилось в правление Екатерины II?

- 1) Рубль.
- 2) Копейка.
- 3) Гривна.
- 4) Ассигнация

2. Безналичные деньги.

- 1) Появились раньше обычных.
- 2) Включают монеты, купюры и чеки.
- 3) Состоят из чековых книжек и векселей.
- 4) Представляют собой информацию.

3. Люди изобрели деньги для того, чтобы ...

- 1) Облегчить обмен.
- 2) Измерить ценность разных товаров.
- 3) Иметь возможность делать накопления.
- 4) Все ответы верны.

4. Какое из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?

- 1) Часть заработной платы.
- 2) Денежное вознаграждение.
- 3) Поощрение за отлично выполненную работу.
- 4) Награда.

5. Банк платит проценты ...

- 1) Вкладчикам.
- 2) Тем, кто берёт кредиты.
- 3) И тем и другим.
- 4) Государству.

6. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется ...

- 1) Налогами.
- 2) Коммунальными платежами.
- 3) Пособиями.

4) Субсидиями.

7. *Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется ...*

1) Первооткрывателем.

2) Предпринимателем.

3) Последователем.

4) Авантюристом.

8. *Доход, который получает акционер, называется ...*

1) Акцией.

2) Презентом.

**Задачи:**

(каждая задача — 5 баллов)

1. За изготовление одной детали рабочий получает 100 р. За месяц он производит 400 деталей. В цех поставили новый станок, на котором можно произвести 500 деталей, а за изготовление одной детали стали платить 90 р. Как изменилась заработная плата рабочего?

2. Поездка на поезде стоит 400 р. Чтобы проехать это расстояние на автомобиле, надо израсходовать 20 л бензина. Цена бензина 30 р. литр. Какой вид транспорта выберет папа, если он поедет один? Изменит ли он своё решение, если с ним поедут мама и сын?

3. Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в пять раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?

**Вопрос:**

Почему полезно составлять бюджет семьи?

*Внимание! Все утверждения должны быть аргументированы, в конце сделан краткий вывод.*

**Итоговый тест**  
**по дополнительной общеобразовательной общеразвивающей**  
**программе «Юный финансист»**  
**(Вариант 2)**

Дата: \_\_\_\_\_ Группа № \_\_\_\_\_

**Ф.И. учащегося** \_\_\_\_\_

(В каждом вопросе выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

1	2	3	4	5	6	7	8

1. *Первые бумажные деньги в России появились во время правления*

- 1) Петра I;
- 2) Ивана IV;
- 3) Екатерины II;
- 4) Елизаветы II.

2. *Как называлась монета с изображением святого Георгия на коне и с копьем в руке?*

- 1) Рубль;
- 2) Копейка;
- 3) Алтын;
- 4) Гривна.

3. *Поездка на транспорте, банковское обслуживание, стирка белья.*  
*В списке перечислены*

- 1) Товары;
- 2) Услуги;
- 3) Подарки;
- 4) Нет верного ответа.

4. *К доходам семьи относятся*

- 1) Плата за поездки на транспорте;
- 2) Налоги;
- 3) Пенсия;
- 4) Плата за квартиру.

5. *Выберите логически правильную цепочку*

- 1) Доходы – расходы- сбережения;
- 2) Сбережения -доходы –расходы;
- 3) Доходы -сбережения – расходы;
- 4) Расходы- сбережения- доходы.

6. *Банк*

- 1) Только принимает вклады;
- 2) Только выдаёт кредиты;
- 3) Принимает вклады и выдаёт кредиты;
- 4) Либо принимает вклады, либо выдаёт кредиты.

7. *Человек может называться предпринимателем, если он*

- 1) Удачно вложил деньги в акции;
- 2) Отремонтировал свою квартиру;
- 3) Открыл свою мастерскую;
- 4) Нанял домработницу.

8. Ваша киска купила бы «Вискас». Фраза, которая привлекает покупателей, называется:

- 1) Девизом;
- 2) Слоганом;
- 3) Постером;
- 4) Лозунгом;

### Задачи.

(Каждая задача — 5 баллов)

1. Предприниматель тратит на производство 500 единиц продукции 800 тыс. р. и хочет получить 200 тыс. р. прибыли. Какую цену он должен назначить?

2. Набор продуктов на рынке стоит 1000 р. Такой же набор в магазине обойдётся в 1300 р. Магазин находится рядом, а дорога до рынка и обратно займёт 1 час. Рынок работает только до 18 часов, поэтому попасть туда можно только в рабочее время. Вася зарабатывает 400 р. в час, а Ваня — 800 р. Имеет ли смысл кому-то из них уходить раньше с работы?

3. Заёмщик отдал 5 тыс. р., что составило  $\frac{1}{5}$  часть долга. Какую сумму он ещё должен выплатить?

### Вопрос.

От чего зависит заработная плата?

Внимание!!! Все утверждения должны быть аргументированы, в конце сделан краткий вывод.

### Ответы к тестам.

#### Вариант 1

#### Тест

1	2	3	4	5	6	7	8
4	4	4	3	1	2	2	3

### Задачи.

1. Увеличилась на 5 тыс. р.
2. Один поедет на поезде, с семьёй — на машине.
3. 50 тыс. р.

### Вопросы:

1. Названо не менее трёх причин — 3 балла.
2. В каждом случае приведены пояснения — 3 балла.
3. Текст структурирован и сделан вывод (сформулирован ответ на вопрос) — 1 балл.

**Вариант 2****Тест**

1	2	3	4	5	6	7	8
3	2	2	3	1	3	3	2

**Задачи:**

- 2 тыс. р.
- Выигрыш составит 300 р., проигрыш Васи — 200 р., Вани — 400 р. Для Васи имеет смысл поехать на рынок.
- 20 тыс. р.

**Вопрос**

- Названо не менее трёх факторов — 3 балла.
- В каждом случае приведены пояснения — 3 балла.

**Оценивание:**

«2»	«3»	«4»	«5»
Менее 15 баллов	15-19 баллов	20-24 балла	25-30 баллов

**Начальная диагностика  
Тест «Мозаика»**

Дата: \_\_\_\_\_

Ф.И. \_\_\_\_\_

1. Знаешь ли ты, что означают следующие слова?  
Выбери один верный для тебя ответ в каждой строке и поставь знак **X** в соответствующей клетке.

	<i>Знаю (слышал или читал о том, что это такое</i>	<i>Знаю и могу объяснить, что это такое</i>	<i>Не знаю, что это такое</i>
Семейный бюджет			
Семейные доходы			
Карта терминала			
Кредит			
Социальное пособие			

2. В таблице представлены темы, в которых рассказывается о деньгах, о том, как их экономить, и о том, как распоряжаться деньгами. Прочитай эти темы. Хотелось бы тебе узнать о них больше?

Отметь «Да» или «Нет» около каждой темы. Если ты с темой совершенно не знаком (а), то отметь клетку «Я не знаю, что это такое».

Темы	<i>Да</i>	<i>Нет</i>	<i>Я не знаю, что это такое</i>
1) Безналичные и наличные деньги			
2) Семейный бюджет			
3) Доходы семьи			
4) Виды семейных доходов			
5) Как правильно расходовать деньги			

Выполняя задания №№3-5, обведи кружком одну или несколько букв, которые, по твоему мнению, обозначают верный ответ. Если ты решил изменить данный ответ, то аккуратно зачеркни его, используя «X», и затем обведи кружком тот ответ, который считаешь верным.

3. Деньги бывают наличные и безналичные. Что такое безналичные деньги? *Обведи все правильные ответы.*

- А) золотые слитки, хранящиеся в банке;
- Б) денежные средства, которые хранятся в банках на счетах организаций;
- В) пластиковые карты, с помощью которых можно получить деньги в банкомате;
- Г) деньги, которые человек получает взаймы от друзей;
- Д) денежные средства, которые хранятся в банках на счетах граждан.

4. Деньги бывают наличные и безналичные. Что такое безналичные деньги? Каждый, кто работает, получает заработную плату. Что включает заработная плата? *Обведи один правильный ответ.*

- А) премию, полученную за отличный труд;
- Б) пенсию по возрасту;
- В) кредит, полученный в банке;
- Г) пособие на малолетних детей.

5. Что такое семейный бюджет? *Обведи один правильный ответ.*

- А) все доходы, полученные членами семьи;
- Б) имущество, которое имеет семья;
- В) все траты семьи;
- Г) план расходов и доходов семьи.

6. «Родители, весь класс едет на экскурсию в другой город, я бы тоже хотела», – сказала Люся в день получения родителями зарплаты. «Хорошо, – сказала мама. – Мы с папой как раз рассчитываем наши траты на предстоящий месяц. Твою экскурсию мы не запланировали. Однако, было бы совсем неплохо, если бы ты съездила. Может быть, ты найдёшь, на чём можно сэкономить. Вот посмотри список наших трат на следующий месяц». И мама протянула Люсе блокнот, в котором были записаны предстоящие расходы. Помогите Люсе.

**Заполни таблицу:** в первый её столбец впиши расходы, которые являются обязательными; во второй столбец впиши расходы, которые можно сократить, и те, от которых можно отказаться.

*Список расходов:*

1. Квартирная плата
2. Тёплые ботинки трёхлетнему брату
3. Посещение аквапарка
4. Налог на жильё
5. Оплата электричества, воды, телефона
6. Покупка компьютерной игры
7. Расходы на транспорт
8. Питание
9. Совместный поход в кафе

Обязательные расходы	Расходы, которые можно сократить или от которых можно отказаться





## Тест «Страна-валюта» по теме «Деньги разных стран»

Дата: \_\_\_\_\_

Ф.И. учащегося \_\_\_\_\_ Группа № \_\_\_\_\_

1. Верно ли утверждение, что Доллар Соединённых Штатов Америки - является денежной единицей США и по праву считается одной из самых значимых и основных резервных валют мира.

✓ Отметьте правильный ответ

- Да

- Нет



2. Является ли бермудский доллар самой красивой валютой

✓ Отметьте правильный ответ

- Да

- Нет



3. Что в переводе означает китайский юань?

Ответ: (Круглая монета). Это связано с тем периодом, когда в обращении были серебряные монеты династии Цин.



4. Официальное название денежной единицы, которая одновременно является официальной для Великобритании, Шотландии, Уэльсе и Северной Ирландии, а так же для нескольких островов Британии: острова Святой Елены, Гибралтар, Фолклендские острова и т.д.

Ответ: Фунт стерлингов.



## Викторина «Деньги любят счёт» по теме «Семейные расходы»

Ф.И. учащегося: \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

1. Решите задачу.

В ближнем магазине книга стоит 70 рублей, а в дальнем – 60 рублей. В каком магазине выгоднее купить книгу, если поездка на трамвае в дальний магазин стоит 8 рублей?

---

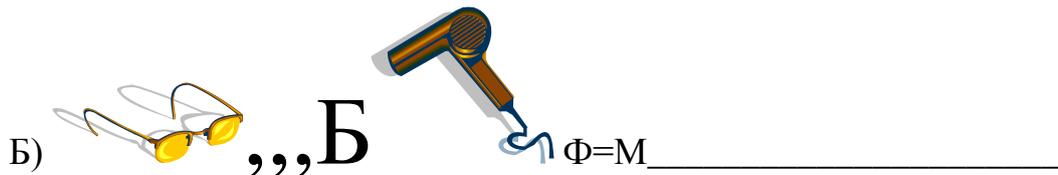
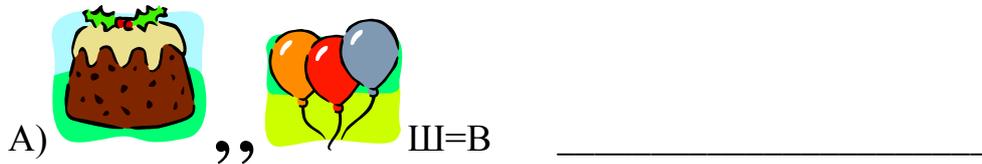


---

2. Какие предметы самые необходимые в хозяйстве любого человека? Выделите их, обведите ручкой.



3. Разгадайте ребусы:



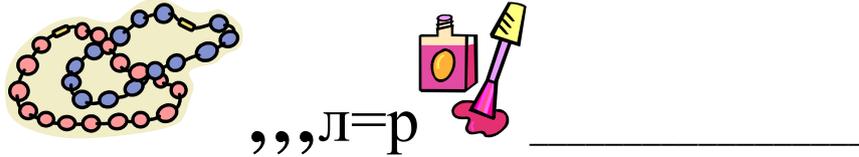
В)

ГИ  


---

ЛО \_\_\_\_\_

Г)



**«Выбери правильное утверждение».**

1. Когда так говорят: «Финансы - поют романсы»

- А) нет денег;
- Б) оплата за песню;
- В) много денег.

2. В случае, когда безработный получает пособие по безработице, деньги выполняют функцию:

- А) средство обмена;
- Б) средство платежа;
- В) средства накопления;
- Г) средства меры стоимости.

3. В случае, когда стоматолог говорит своему пациенту: «За пломбирование зуба вам придется заплатить 100 рублей», деньги выполняют функцию:

- А) средство обмена;
- Б) средство платежа;
- В) средства образования сбережений стоматолога;
- Г) средства меры стоимости

4. Товарные деньги - это:

- А) товар, пользующийся повышенным спросом;
- Б) товар, выполняющий функции денег;
- В) редкий товар, имеющий очень высокую стоимость (например, крупные бриллианты и другие ювелирные изделия);
- Г) дефицитный товар.

5. План расходов и доходов называется:

- А) бюджет;
- Б) барьер;
- В) налоги.

6. Деньги, которые попадают в бюджет это:

- А) налоги;
- Б) доходы;
- В) бартер.

7. Платежи, выплачиваемые гражданами и организациями в бюджет государству - это:

- А) бартер;
- Б) налоги;
- В) доходы.

8. Деньги, которые семья тратит на еду, одежду, развлечения, отдых, проезд, налоги, плату за квартиру называются:

- А) расходами;
- Б) доходами;
- В) бюджетом.

9. Деньги, которые семья получает (зарплата, пенсия, стипендия, пособия, премия, гонорары) называются:

- А) расходами;
- Б) доходами;
- В) бюджетом.

#### **Финансовая викторина**

1. Что делает с рублём копейка? (*Бережёт*).
2. Что известная пословица предлагает взамен ста рублей? (*Сто друзей*).
3. Какой сказочный герой был обладателем 5 сольдо? (*Буратино*)
4. Какое животное всегда при деньгах? (*Поросёнок*).
5. Какие деньги родители выделяют своим детям? (*Карманные*).
6. Продукцию, какого народного промысла часто называют золотой? (*Хохлома*).
7. Символ денежного благополучия – это ...Кто? (*Лягушка*).
8. «Жила-была монетка. Она только что вышла из чеканки – чистенькая, светленькая, – покатила и зазвенела: «Ура! Теперь пойду гулять по белу свету!» Назовите автора сказки. (*Г.Х.Андерсен*).

**Тест по теме «Пластиковые карты»**

Дата: \_\_\_\_\_

Группа № \_\_\_\_\_

**Ф.И. учащегося:** \_\_\_\_\_*(Выберите правильный ответ из четырёх вариантов ответов).*

1. Какая разновидность пластиковых карт **НЕ** относится к банковским картам?
  - a. Кредитная карта
  - b. Дебетовая карта с овердрафтом
  - c. Дебетовая карта без овердрафта
  - d. *Дисконтная карта*
2. Фёдор устроился на новую работу, и начальник сказал ему зайти в бухгалтерию, чтобы оформить банковскую карту для получения зарплаты. В разговоре с бухгалтером Фёдор попросил завести ему карту **без овердрафта**. Что может быть причиной такой просьбы, если Фёдор – финансово грамотный человек?
  - a. *Фёдор не хочет занимать деньги у банка.*
  - b. Фёдор не собирается приобретать иностранную валюту.
  - c. Фёдор не планирует делать покупки через интернет.
  - d. Рядом с домом Фёдора нет магазинов, где можно платить банковской картой.
3. Перед походом в магазин Софья взяла в банкомате выписку, чтобы узнать, сколько денег у нее на зарплатной карте. В выписке сказано, что доступный остаток средств – 25 тысяч рублей. Софья помнит, что в эту сумму входит овердрафт на 15 тысяч рублей. **Сколько денег Софья может потратить, не став должником банка?**
  - a. До 40 тысяч рублей
  - b. До 25 тысяч рублей
  - c. *До 10 тысяч рублей*
  - d. Даже если ничего не тратить, Софья уже в долгу перед банком.
4. Святослав пользуется кредитной картой. Кредитный лимит по ней составляет 100 тысяч рублей, льготный период – 55 дней, дата погашения долга – 25 число каждого месяца, ставка процента – 24% годовых. С 1 марта по 31 марта Святослав не вносил денег на карту, а только делал покупки, и остаток доступных ему средств уменьшился со 100 тысяч рублей до 60 тысяч рублей. **Выберите ВЕРНОЕ утверждение о задолженности Святослава перед банком:**
  - a. Святослав ничего не должен банку.
  - b. *Святослав должен банку 40 тысяч рублей, но если вернет эту сумму до 25 апреля, то не будет обязан платить проценты.*

- c. Святослав должен банку 60 тысяч рублей, но если вернет эту сумму до 25 апреля, то не будет обязан платить проценты.
  - d. Все перечисленное неверно.
5. Виктория пользуется дебетовой картой без овердрафта. В понедельник остаток ее средств на счете составляет 1 тысячу рублей. В среду Виктория оплачивает покупку на 6 тысяч рублей, а в пятницу вносит на счет 5 тысяч рублей и погашает долг. **Какое утверждение ВЕРНО?**
- a. По итогам этих операций у Виктории на счете будет нулевой остаток средств.
  - b. По итогам этих операций у Виктории будет небольшой отрицательный баланс, потому что она погасила только основную сумму долга, без процентов.
  - c. По итогам этих операций у Виктории будет небольшой положительный баланс, поскольку на ее деньги должны начисляться проценты, а ее задолженность была погашена до завершения льготного периода, и она не должна платить за нее проценты.
  - d. *Описанные события невозможны.*
6. В каком из перечисленных случаев **безопасность вашей банковской карты НЕ нарушается?**
- a. Вы подходите к знакомому банкомату и видите, что устройство для приема пластиковых карт теперь снабжено необычной надстройкой, которой раньше не было.
  - b. Вы хотите оплатить банковской картой покупку в интернет-магазине, сайт запрашивает номера вашей карты и телефона, а также адрес электронной почты.
  - c. *Вам приходит SMS с просьбой срочно позвонить на незнакомый номер, потому что в электронной системе вашего банка произошел сбой, и необходимо восстановить данные вкладчиков. В качестве подписи указано название вашего банка. Вы звоните по указанному номеру.*
  - d. Вы хотите расплатиться в кафе банковской картой, официант просит вашу карту на несколько минут и обещает скоро принести назад.
7. Какой способ хранить PIN-код от банковской карты **слишком рискованный?**
- a. *Записать его на бумажке, которая хранится в кошельке, но не в том отделении, где сама карточка.*
  - b. Выучить наизусть и запомнить.
  - c. Держать выданный банком конверт с PIN-кодом дома, вместе с другими важными документами.
  - d. Носить с собой памятку, на которой PIN-код записан в зашифрованном виде.