

Отдел образования Администрации Октябрьского района
Муниципальное автономное образовательное учреждение
дополнительного образования «Межшкольный учебный комбинат»

ПРИНЯТО / СОГЛАСОВАНО

на заседании педагогического /
методического совета

Протокол от « 15 » 05 2023 г.

№ 4



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
ЕСТЕСТВЕННОНАУЧНАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ**

«ЮНЫЙ БАНКИР»

Уровень программы: ознакомительный

Вид программы: адаптированная

Тип программы: разноуровневая

Возраст детей: от 15 до 17 лет

Срок реализации: 1 год (72 часа)

Разработчик: педагог дополнительного
образования Коваленко Е.А.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	2
II. УЧЕБНЫЙ ПЛАН. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК	5
2.1 Учебный план	5
2.2 Календарный учебный график.....	10
III. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ.....	14
3.1 Условия реализации программы	14
3.2 Формы контроля и аттестации.....	14
3.3 Планируемые результаты	14
IV. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.....	17
V. ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ.....	19
VI. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	21
VII. ПРИЛОЖЕНИЯ	23
Приложение 1	23

I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Актуальность. Актуальность программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы. Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5 – 10 лет назад, и такие понятия, как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты, плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся – это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если сегодня мы воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Отличительные особенности программы, новизна заключается в том, что она базируется на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Цели: формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения; создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций; формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости. **Задачи:** освоить систему знаний о финансовых инс.

Задачи:

освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами; овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные; овладеть методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач; формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами; формировать основы культуры и

индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики; воспитывать ответственность за экономические решения

обучающие: освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами; овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные; овладеть методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач;

развивающие: формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;

воспитательные: формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики; воспитывать ответственность за экономические решения

Характеристика программы

Программа естественнонаучной направленности

Тип программы: разноуровневая

Вид: адаптированная

Уровень освоения: 1 год (72 часа)

Объем и срок освоения программы

1 год (72 часа)

Режим занятий: 2 часа в неделю

Тип занятий:

- групповые формы занятий;
- беседы как групповые, так и индивидуальные;
- консультации;
- лекции;
- индивидуальная работа;

Форма обучения: дневная

Адресат программы: учащиеся 15-17 лет

Наполняемость группы: 15 обучающихся

II. УЧЕБНЫЙ ПЛАН. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

2.1 Учебный план

Таблица 1

Учебный план					
2		Количество часов			Форма контроля, аттестации
		Теория	Практика	Всего	
1. Раздел 1 / Модуль Личное финансовое планирование					
1.1	Человеческий капитал.	2	4	6	
1.2	Домашняя бухгалтерия.	2	4	6	
2. Раздел 2 / Модуль «Депозит»					
2.1	Банк и банковские депозиты.	2	2	4	
2.2	Влияние инфляции на стоимость активов.	2	2	4	
3. Раздел 3 / Модуль «Кредит»					
3.1	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.	2	4	6	
3.2	Кредит как часть личного финансового плана	2	2	4	
4. Раздел 4 / Модуль «Расчетно-кассовые операции»					
4.1	Банковские операции для физических лиц	1	1	2	
4.2	Виды платежных средств	1	1	2	
4.3	Формы дистанционного банковского обслуживания	1	1	2	
5. Раздел 5 / Модуль «Страхование»					
5.1	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования	1	1	2	
5.2	Виды страхования в России.	1	1	2	

5.3	Страховые компании и их услуги для физических лиц	1	1	2	
6. Раздел 6 /Модуль «Инвестиции»					
6.1	Способы инвестирования, доступные физическим лицам	2	2	4	
6.2	Виды финансовых продуктов	1	1	2	
6.3	Фондовый рынок и его инструменты.	1	1	2	
7. Раздел 7 /Модуль «Пенсии»					
7.1	Государственная пенсионная система	2	2	4	
7.2	Накопительная и страховая пенсия	1	1	2	
8. Раздел 8 /Модуль «Налоги»					
8.1	Налоговая система в РФ.	2	2	4	
8.2	Налоговые системы.	1	1	2	
8.3	Налоги для физических лиц	1	1	2	
9. Раздел 9 /Модуль «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»					
9.1	Виды финансовых пирамид	1	1	2	
9.2	Виды финансового мошенничества	2	2	4	
9.3	Махинации с картами и кредитами	1	1	2	
Итого:		34	38	72	

Содержание учебного плана

Программа кружка «Юный банкир» предназначена для учащихся 10 – 11-х классов (72 часа;)

Модуль 1.

«Личное финансовое планирование»

Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений.

Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план:

финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет.

Модуль 2. «Депозит»

Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту.

Модуль 3. «Кредит»

Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.

Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.

Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.

Практикум. Кейс «Покупка машины».

Модуль 4.

«Расчетно-кассовые операции»

Хранение, обмен и перевод денег, банковские операции для физических лиц.

Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги, правила безопасности при пользовании банкоматом.

Формы дистанционного банковского обслуживания □ правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.

Модуль 5. «Страхование»

Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.

Учимся понимать договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни.

Практикум. Кейс «Страхование жизни».

Модуль 6. «Инвестиции»

Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.

Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.
Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками?

Диверсификация активов как способ снижения рисков.

Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель.

Место инвестиций в личном финансовом плане.

Практикум. Кейс «Куда вложить деньги».

Модуль 7. «Пенсии»

Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.

Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.

Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

Модуль 8. «Налоги»

Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.

Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

Виды налогов для физических лиц.

Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

Модуль 9. «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.

Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами.

Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.

Практикум. Кейс «Заманчивое предложение».

2.2 Календарный учебный график

Таблица 3

Календарный учебный график «Юный банкир»

№ п/п	Дата	Тема занятия	Кол-во часов	Время проведения занятия	Форма занятия	Место проведения	Форма контроля
1		Введение в предмет. Личные финансы. Человеческий капитал	2		лекция	Каб. №19	тест
2		Использование SWOT- анализа для выбора карьеры	2		пр. работа	Каб. №19	кейс
3		Домашняя бухгалтерия. Составление бюджета домохозяйства	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
4		Личный финансовый план	2			Каб. №19	тест
5		Практикум «Составление личного финансового плана»	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
6		Банк и банковские услуги. Виды депозитов	2			Каб. №19	тест

7	Понятие инфляции. Практикум «Расчет инфляции»	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
8	Расчет дохода по депозиту. Преимущества и недостатки депозита	2		практикум	Каб. №19	кейс
9	Влияние депозита на процентную ставку	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
10	Понятие «кредит». Виды кредита	2			Каб. №19	тест
11	Основные характеристики кредита. Специфика автокредита. Ипотечный кредит.	2		пр. работа	Каб. №19	таблица
12	Принятие решения о взятии кредита. Как взять кредит на выгодных условиях	2		практикум	Каб. №19	кейс
13	Как уменьшить стоимость кредита	2		пр. работа	Каб. №19	
14	Типичные ошибки при оформлении кредита	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
15	Хранение, обмен и перевод денег.	2		практикум	Каб. №19	кейс
16	Виды платежных средств	2			Каб. №19	тест
17	Формы дистанционного банковского обслуживания	2		лекция	Каб. №19	презентация
18	Понятие «страхование». Страховые компании	2			Каб. №19	тест

19		Виды страхования	2			Каб. №19	презентация
20		Использование страхования в повседневной жизни	2			Каб. №19	
21		Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни»	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
22		Понятие инвестиций. Инвестирование в бизнес	2			Каб. №19	тест
23		Понятие активов. Выбор финансовых посредников.	2			Каб. №19	Мини-проект
24		Инвестиционные предпочтения. Стратегия инвестирования.	2			Каб. №19	
25		Формирование инвестиционного портфеля. Типичные ошибки инвесторов. Кейс «Куда вложить деньги?»	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
26		Понятие пенсии. Государственная пенсионная система.	2			Каб. №19	тест
27		Накопительная и страховая пенсия.	2			Каб. №19	тест
28		Корпоративные пенсионные программы	2		лекция	Каб. №19	презентация
29		Формирование частной пенсии	2		практикум	Каб. №19	кейс
30		Налоги и их виды. Система налога на доход с	2			Каб. №19	тест

		физических лиц в России.					
31		НДФЛ. Нестандартная ставка НДФЛ	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
32		Налоговая декларация	2			Каб. №19	пр. работа
33		Основные признаки и виды финансовых пирамид. Махинации с банковскими картами	2			Каб. №19	тест
34		Махинации с кредитами.	2			Каб. №19	презентация
35		Махинации с инвестициями	2		практикум	Каб. №19	кейс
36		Кейс «Заманчивое предложение» Итоговое занятие	2		пр. работа	Каб. №19	пр. работа
ИТОГО			72				

III. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

3.1 Условия реализации программы

Материально-техническое оснащение – раздаточный материал, компьютер, интерактивная доска, проектор.

Кадровое обеспечение: педагог дополнительного образования Коваленко Елена Александровна

3.2 Формы контроля и аттестации

3.3 Планируемые результаты

Личностные результаты: сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности; сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности; готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств; готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности; ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни; мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования; осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные. 6

1. Регулятивные универсальные учебные действия: умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной

деятельности; умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и само менеджмента.

2. Познавательные универсальные учебные действия: умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса; умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса; умение находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия: умение осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий; формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией; умение координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

IV. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти иных организаций:

Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru

Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru

Федеральная налоговая служба www.nalog.ru

Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru

Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

V. ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ

В процессе преподавания курса используются такие виды контроля, как текущий и итоговый. Целью текущего контроля является оценка активности работы учащегося на занятии, уровня осознания обсуждаемого материала, креативности в решении поставленных вопросов. Текущий контроль проводится в виде семинаров, деловых игр. Итоговый контроль проводится в форме выполнения тематического задания, решения практических задач.

Критерии оценки предметных знаний и умений: оценка «зачет» выставляется учащемуся, если он усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно его излагает, умеет увязывать теорию с практикой, свободно справляется с заданиями; оценка «незачет» выставляется учащемуся, который не знает значительной части программного материала, не справляется с заданиями (менее 50% заданий).

VI. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности» /В.В.Чумаченко, А.П.Горяев. – М.: «Просвещение»,2017.
2. Горяева. Чумаченков. В. «Финансовая грамота для школьников» /А.П.Горяев, В.В.Чумаченко. – М.:Российская экономическая школа, 2010.
3. Параничев. «Путеводитель по финансовому рынку» А.В. Паранич. – М.: И-трейд, 2010.
4. Думная Н.Н., Карамова О.В., Медведева М.Б., Рябова О.А. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие»/Н.Н. Думная О.В. Карамова, М.Б. Медведева, О.А.Рябова. – М.: Интеллект-центр, 2010.
5. Н.Н. Думная, О.В. Карамова М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
6. Думная Н.Н., Рыбаков С.И., Лайков А.Ю. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?» Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. – М.: Интеллект-центр, 2010.
7. Думная Н.Н., Ланин Б.А., Мельникова Н.П., «Заплати налоги и спи спокойно» Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова. – М.: Интеллект-центр, 2011.
8. Думная Н.Н., Абелев О.А., Николаева И.П. «Я – инвестор»/Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева– М.: Интеллект-центр, 2011. 9. Берзон Н.И. «Основы финансовой экономики» Н.И. Берзон. – М.: Вита-пресс, 2011.

VII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Тест по теме «Личный финансовый план»

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги а), верно, б) неверно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива а) верно б) неверно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом а) верно б) неверно
4. Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек а) верно б) неверно
5. При составлении ежемесячного бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы а) верно б) неверно
6. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от основного заработка а), верно, б) неверно
7. Личный финансовый план делается один раз и ему, и ему нужно следовать всю жизнь а), верно, б) неверно
8. Что из перечисленного входит в человеческий капитал? а) деньги б) домашний сейф в) умение составлять бюджет г) все вышеперечисленное
9. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом? а) кредит б) лодка в) билет в кино г) ничего из вышеперечисленного
10. Стоимость автомобиля – это: а) сумма, за которую вы его когда-то купили б) сумма, за которую его сейчас можно продать в) сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель 19 г) сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом
11. Что из перечисленного является примером обязательных расходов? а) покупка хлеба б) покупка пирожного в) поход в ресторан г) все вышеперечисленное
12. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов а) питание в столовой б) оплата мобильной связи в) проездной на общественный транспорт г) все вышеперечисленное
13. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода? а) текущий б) резервный в) инвестиционный г) текущий и резервный
14. В чем основная цель резервного капитала? а) повседневные траты б) защита от рисков в) дополнительные источники дохода г) все вышеперечисленное

Тест по теме «Депозит»

1. Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1% а) верно б) неверно
2. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит не реже (при этой же ставке и прочих условиях) а), верно, б) неверно
3. Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы а) верно б) неверно
4. Как инфляция влияет на накопления? а) приумножает накопления б) никак не влияет в) обесценивает накопления г) может как приумножить, так и обесценить накопления
5. Чем более гибкие условия по депозиту, тем: а) выше % ставка б) ниже % ставка в) более надежный банк г) менее надежный банк
6. Реальная ставка по годовому депозиту составила минус 1,5 %. При этом банк выплачивал вкладчику проценты по ставке 10% годовых. Чему равна инфляция за этот период? а) -1,5% б) 8,5% в) 10% г) 11,5%
7. Артем положил 1000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год? а) 100 рублей б) 1000 рублей в) 1100 рублей г) 1102 рубля 50 копеек
8. Что является платой за пользование деньгами, который вкладчик одалживает банку? а) инфляция б) комиссия в) % г) страховка
9. Какой показатель отражает разницу между реальной ставкой и номинальной ставкой по депозиту? а) инфляция б) срок вклада в) страхование г) сумма вклада
10. Что может привести к росту инфляции? а) ожидание роста цен б) повышение спроса со стороны потребителей в) рост издержек производителей г) все вышеперечисленное

Практическая работа по теме «Финансовое планирование»

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых. Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года. Формула расчета сложного процента $S_{\text{прибыль}} = S_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - S_{\text{нач}}$, где: $S_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад; $S_{\text{нач}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма); $\%$ – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1); 12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле: $\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}})$; w – количество периодов капитализации. Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$. Упрощенная формула $\%$ для примерного подсчета прибыли будет такой: $\% = p / 12$. Ответ: $S_{\text{прибыль}} = 1400000 * (1 + 0.12/12)^{12} - 1400000 = 1400000 * (1 + 0.01)^{12} - 1400000 = 1696800 - 1400000 = 296800$

Тест по теме «Кредит»

1. Кредит может выдаваться по ставке 0% годовых.
а), верно, б) неверно
2. В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислить штрафные % на сумму просроченной задолженности
а) верно б) неверно
3. Досрочное погашение кредита увеличивает сумму переплаты по кредиту
а) верно б) неверно
4. На какой показатель нужно ориентироваться при выборе самого дешевого кредита?
а) комиссия по кредиту
б) полная стоимость кредита
в) премия за страхование, требуемое в рамках кредитного договора
г) % ставка по кредиту
5. Что из нижеперечисленного используется банком, чтобы обеспечить возвратность кредита?
а) высокая 5 ставка по кредиту
б) наличие обеспечения по кредиту
в) отсутствие комиссий по кредиту
г) удобное местоположение банковских отделений
6. Как правило, ставка по ипотечному кредиту ниже, если у заемщика:
а) положительная кредитная история
б) «белая» заработная плата, подтвержденная справкой НДФЛ
в) более высокий первоначальный взнос
г) все вышеперечисленное верно
7. Какие организации специализируются на сборе просроченных долгов?
а) бюро кредитных историй
б) коллекторские агентства

- в) микрофинансовые организации
 - г) страховые компании
8. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?
- а) ипотечный кредит
 - б) кредит с поручительством
 - в) потребительский кредит
 - г) экспресс-кредит
9. Что из нижеперечисленного является допустимым поведением для заемщика?
- а) взять дешевый кредит в надежном банке
 - б) завышать доходы при оформлении заявки на получение кредита
 - в) не информировать банк о потере работы
 - г) подписать кредитный договор без его изучения
10. Что характеризует полную стоимость кредита? Выберите неверный ответ.

Практическая работа по теме

«Составление бюджета домохозяйства»

К Вам за финансовой консультацией обратилась семья, состоящая из двух человек – мужа и жены. Им по 30 лет. Они желают научиться учету ведения бюджета по доходам и расходам. Муж получает ежемесячно 20 тыс. руб., а жена – 15 тыс. руб. Они открыли депозиты в коммерческом банке, каждый на сумму 450 тыс. руб. под 6% годовых с получением процентов ежемесячно. Их расходы составляют: на ЖКХ – 5 тыс. руб., телефон – 1200 руб., свет – 950 руб., транспортные – 3200 руб., питание – 16 тыс. руб., одежда – 3 тыс. руб., обувь – 1000 руб., посещение кинотеатра – 400 руб.

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии)

А. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных доходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб
Заработная плата мужа	20 000
Заработная плата жены	15 000
Процентный доход по вкладу мужа	2 700
Процентный доход по вкладу жены	2 700
Итого	40 400

Б. Правильно ли заполнена таблица ежемесячных расходов этого домохозяйства? Если нет, то внесите правки

Категория дохода	Размер дохода, в руб
Покупка продуктов	16000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

В. Правильно ли заполнен бюджет домохозяйства по доходам и расходам, если нет, то внесите правки. Определите остаток средств у домохозяйства, на конец месяца

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

Практическая работа по теме «Финансовое планирование»

Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 рублей, с возможностью капитализации процентов, ставка 12 процентов годовых. Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

Формула расчета сложного процента $S_{\text{прибыль}} = S_{\text{ныч}} * (1 + \%)^w - S_{\text{ныч}}$, где:

$S_{\text{прибыль}}$ – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;

$S_{\text{ныч}}$ – сумма, на которую оформлен депозит (первоначальная сумма);

% – обозначение процентной ставки. Указывается она в виде десятичной дроби p (10% годовых – это 0,1);

12,0% годовых – 0,120, и рассчитывается на каждый период по формуле:

$\% = p * (N_{\text{дн.пер.}} / N_{\text{год.}})$;

w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый

месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула % для примерного подсчета прибыли будет такой:

$\% = p / 12$.

Ответ:

$S_{\text{прибыль}} = 1400000 \times (1 + 0.12/12) \times 12 - 1400000 = 1400000 \times (1 + 0.01) \times 12 - 1400000 = 1696800$

**дополнительной общеразвивающей общеобразовательной программы
естественнонаучной направленности «Юный банкир»**

Наименование муниципалитета	Октябрьский район
Наименование организации	МАОУ ДО «МУК»
ID—номер программы в АИС «Навигатор»	
Полное наименование программы	Общеразвивающая общеобразовательная программа естественнонаучной направленности «Юный банкир»
Механизм финансирования (муниципальное задание; внебюджетное финансирование)	Муниципальное задание
ФИО автора (составителя) программы	Коваленко Елена Александровна
Краткое описание программы (аннотация)	Актуальность программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы. Финансовая грамотность необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами.
Форма(ы) обучения	дневная

Уровень содержания (<i>стартовый, базовый, продвинутый</i>)	Стартовый/ознакомительный
Продолжительность освоения (<i>указать количество часов</i>)	72 часа
Возрастная категория	15-17 лет
Цель программы	формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
Задачи программы	Научить освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами; овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
Ожидаемые результаты и формы измерения достигнутых результатов.	Сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства.
Особые условия (доступность для детей с ОВЗ) (<i>да/нет</i>)	нет

Возможность реализации программы в сетевой форме (<i>да/нет</i>)	да
Возможность реализации в электронном формате с применением дистанционных технологий (<i>да/нет</i>)	да
Состав материально—технической базы организации, которая позволяет реализовать программу ДОД (средства обучения)	Раздаточный материал, компьютер, интерактивная доска, проектор.

КРИТЕРИИ

оценки дополнительных общеобразовательных программ, заявленных
на общественную экспертизу

№	Показатели	Примечания
1.1	<p>Оформление программы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – деловой стиль документа; – четкая структура и логичность изложения; – оптимальность объема программы. <p>Оформление текста программы соответствует следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> – поля (верхнее и нижнее – 2 см, левое – 3 см, правое – 1 см); – сквозная нумерация страниц; – шрифт Times NewRoman, размер 14, междустрочный интервал – 1,0; – заголовки разделов программы имеют римскую нумерацию цифр; – каждый раздел публикуется с новой страницы; – цитаты имеют сноски на источники, которые фиксируются в списке литературы; – графики, таблицы, диаграммы, схемы нумеруются и выносятся в приложение, в тексте указывается их название и номер. 	
1.2	<p>Титульный лист программы содержит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Наименование образовательной организации. - Гриф утверждения программы (с указанием даты и номера приказа, распоряжения; наличием подписи руководителя и печати организации); - Название программы. - Наименование вида программы. - Уровень программы. - Адресат программы (возраст детей). - Срок реализации программы. - Условия реализации программы (бюджет, внебюджет, социальный сертификат). - ИДномер программы в АИС «Навигатор». - ФИО, должность разработчика(ов) программы. — Город и год разработки программы. 	
1.3	<p>Паспорт программы соответствует карточке программы, размещенной в АИС «Навигатор»</p>	

№	Показатели	Примечания
1.4	Оглавление с указанием названий разделов и номерами страниц.	
1.5	Структура программы: <ul style="list-style-type: none"> – I. Пояснительная записка – II. Учебный план. Календарный учебный график – III. Содержание программы – IV. Методическое обеспечение – V. Диагностический инструментарий – VI. Список литературы – VII. Приложения 	

Варианты итогового заключения

Дополнительная общеобразовательная программа может быть рекомендована для формирования реестра дополнительных общеобразовательных программ АИС «Навигатор»

Дополнительная общеобразовательная программа нуждается в доработке и может быть рекомендована для формирования реестра дополнительных программ АИС «Навигатор», только после устранения недочетов