

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА №331
НЕВСКОГО РАЙОНА САНКТ-ПЕТЕРБУРГА

ПРИНЯТА

на заседании Педсовета
ГБОУ школы №331
Невского района Санкт-Петербурга

Протокол №7
от «06» декабря 2023 г.

УТВЕРЖДЕНА

Директор ГБОУ школы №331
Невского района
Санкт-Петербурга

_____ Балаянц А.С.

Приказ № 35-пл от «06» декабря 2023г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
«АЗБУКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Возраст обучающихся: 12-17 лет

Срок освоения: 6 дней

Разработчики: **Фролов Александр Алексеевич,**
Сирица Юлия Вадимовна
педагоги дополнительного образования

Пояснительная записка

Общеразвивающая программа «Азбука финансовой грамотности» (далее Программа) имеет *социально-гуманитарную направленность*. В ходе освоения программы, обучающиеся формируют и развивают компетенции в области финансовой грамотности и предпринимательства.

Актуальность программы

Финансовая и предпринимательская грамотность в XXI веке представляет собой важнейшую компетенцию современного человека.

Финансовая грамотность нужна каждому человеку, каждой семье, так как им необходимо принимать правильные решения в области личных и семейных финансов, избегать излишней личной (семейной) закредитованности, ориентироваться в сложных услугах и продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, распознавать угрозы и снижать риски мошенничества со стороны потенциально недобросовестных участников рынка. Не менее важными являются предпринимательские компетенции, выражающиеся в умении принимать правильные решения в финансовой, экономической и хозяйственной сферах и умении реализовывать их.

Многие элементы финансовой и предпринимательской компетенции формируются и развиваются еще в детском возрасте, создавая фундамент для практического использования во взрослой жизни.

Многие дети ориентированы на освоение финансовой грамотности и предпринимательства. Поэтому программы по развитию финансовой грамотности и предпринимательства являются весьма востребованными среди обучающихся, что обуславливает *актуальность реализации* программы.

Адресат программы — программа предназначена для детей и подростков 12–17 лет, которые хотят получить начальные знания в сфере финансовой грамотности.

Уровень освоения программы — общекультурный.

Объем программы, сроки ее освоения.

Программа рассчитана на 12 часов. Срок освоения программы — 6 дней, 3 недели. Занятия проводятся по 2 часа 2 раза в неделю. После 45 минут занятий рекомендуется устраивать перерыв длительностью не менее 10 минут для отдыха детей и проветривания помещений.

Отличительные особенности программы

Отличительными особенностями является ориентация программы:

1) на развитие финансовой и предпринимательской компетенции, позволяющей преодолевать проблемные ситуации, возникающие в финансовой и хозяйственной деятельности;

2) на использование модульного устройства программы с целью составления различных конкретных вариантов обучения детей и подростков финансовой грамотности и предпринимательству по типу «конструктора» в зависимости от педагогических задач и условий работы учреждения общего и дополнительного образования;

3) на использование интерактивных форм обучения, проектных и игровых технологий в форме турниров знатоков, турнир-викторин, имитационно-ролевых финансовой игры и бизнес-игры, чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству, которые включают решение коммуникативных, финансовых и бизнес-кейсов, публичную защиту своих решений этих кейсов и оппонирование решениям других команд, анализ процесса и результатов решения и воплощения кейсов.

Цель и задачи программы

Цель программы — формирование умения планировать расходы и доходы семьи, вести семейный бюджет.

Задачи программы:

Обучающие:

- развитие умения пользоваться знаниями в процессе принятия грамотных финансовых решений;
- усвоение обобщенного способа принятия решений.
- освоение знаний о доходах, активных и пассивных доходах, социальных трансферах;
- освоение знаний о прямых и косвенных налогах с физических лиц, стратегии и принципах управления расходами;
- освоение знаний о личном и семейном бюджет; что такое совместный, раздельный и долевого бюджета семьи;
- освоение знаний о планах доходов и расходов семьи;
- освоение знаний о правилах финансовой безопасности при составлении бюджета семьи;

Развивающие:

- развитие навыков самоорганизации и коллективной работы;
- планирования и осуществления деятельности в финансовой среде;
- проведения публичных коммуникаций.

Воспитательные:

- формирование у обучающихся российской гражданской идентичности;
- развитие социально активных личностных качеств, субъектной позиции, финансовой и предпринимательской ответственности.

Планируемые результаты освоения программы

Личностные результаты

- стремление к повышению личного (семейного) благосостояния путем правильного использования услуг финансовых организаций и осуществления инвестиционной;
- понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций;
- осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.

Метапредметные результаты

- уметь самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность;
- уметь самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;
- уметь использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.

Предметные результаты

Обучающиеся будут:

- знать и понимать, что такое доходы, активные и пассивные доходы, социальные трансферты; что такое личные и семейные (совокупные) доходы, располагаемые, номинальные и реальные доходы семьи, пути повышения доходов; что такое расходы, личные и семейные расходы; что такое обязательные желательные расходы семьи; что такое прямые и косвенные налоги с физических лиц, стратегия и принципы управления расходами;
- знать и понимать, что такое бюджет, личный и семейный бюджет; что такое совместный, раздельный и долевого бюджета семьи, их преимущества и недостатки; что такое сбалансированный, профицитный и дефицитный бюджета семьи; что такое план доходов и расходов семьи, причины, правила и последовательность составления плана, форма записи плана доходов и расходов семьи, принципы исполнения бюджета семьи, правила финансовой безопасности при составлении бюджета семьи;
- знать и понимать, что такое накопления семьи, денежные и не денежные способы сбережения накоплений семьи, финансовая подушка безопасности и правила ее создания.

Организационно-педагогические условия реализации программы

Язык реализации: государственный язык Российской Федерации (русский язык).

Форма обучения — очная.

Занятия могут проводиться как в одновозрастных, так и в разновозрастных группах. Оптимальная численность группы до 15 человек. Обучающиеся: а) при освоении программы в форме турнира знатоков и турнир-викторины объединяются в микрогруппы (команды) постоянного состава по 2 человека; б) при освоении программы в форме финансовой игры и бизнес-игры объединяются в микрогруппы (команды) постоянного состава по 2 человека.

Особенности реализации.

Программа (при необходимости) может быть реализована с применением электронных образовательных ресурсов и дистанционных образовательных технологий. Дистанционное обучение реализуется через онлайн-платформы в виде видеоконференций. При реализации программы с применением электронных образовательных ресурсов и дистанционных образовательных технологий используются следующие формы обучения: турниры знатоков и турнир-викторины. Бизнес-игры замещаются другими практическими занятиями, возможными при дистанционном обучении.

Условия набора групп — в группы принимаются все желающие, по заявлению родителей, без предварительного отбора.

Форма организации занятий.

Программой предусмотрены аудиторные занятия. В процессе обучения используются коллективные, групповые и индивидуальные формы организации обучения. Коллективные формы используются в процессе проблемного или объяснительно-иллюстративного изложения материала, выполнения репродуктивных заданий. Групповые и индивидуальные формы используются при выполнении практических заданий и работе над проектами.

Форма проведения занятий.

Обучающая игра — в процессе подготовки к участию в игре, обучающиеся усваивают знания по финансовой грамотности, которые углубляются при проведении игры. Осваиваются умения формулировать аргументы и контраргументы, отстаивание позиции по финансовой грамотности, работа в команде.

Турнир-викторина — в процессе решения задач по финансовой грамотности, а также в форме коллективной «атаки» и коллективной «обороны», обучающиеся применяют усвоенные знания по финансовой грамотности

Материально-техническое оснащение

Для занятий подходит кабинет, удовлетворяющий санитарно-техническим нормам, оснащенный доской, проектором, экраном, выходом в Интернет и рабочими местами.

Список требуемого оборудования:

- столы, стулья;
- компьютер, проектор;
- экран, ученическая доска (флипчарт).

Кадровое обеспечение.

Реализацию данной программы осуществляет педагог дополнительного образования.

Учебный план программы

12 часов

Наименование модулей и тем программы	Количество часов			Формы контроля
	всего	теория	практика	
Модуль 1. Семейные финансы. Как правильно планировать семейный бюджет?	6	1,5	4,5	—
Тема 1.1. Доходы семьи.	2	0,5	1,5	Решение К-кейсов
Тема 1.2. Расходы семьи.	2	0,5	1,5	Решение Б-кейсов
Тема 1.3. Семейный бюджет: нужен ли он?	2	0,5	1,5	Решение К-кейсов
Модуль 2. Сбережения семьи. Можно ли сберечь и увеличить накопления семьи?	6	1	5	—
Тема 2.1. Сбережения семьи: не только сберечь, но и увеличить!»	2	0,5	1,5	Решение Б-кейсов
Тема 2.2. Кредитование семьи.	2	0,5	1,5	Решение К-кейсов
Итоговое занятие. Турнир по финансовым боям. Какая команда самая финансово грамотная?	2	—	2	Итоги финансового боя
Итого часов по программе	12	2,5	9,5	

¹ К-кейсы — коммуникативные кейсы

¹ Б-кейсы — бизнес-кейсы

УТВЕРЖДЕН
Директор ГБОУ школы №331
Невского района
Санкт-Петербурга

_____ Балаянц А.С.

Приказ № 35-пл от «06» декабря 2023г.

Календарный график реализации ДОП «Азбука финансовой грамотности»

Год обучения	Дата начала обучения по программе	Дата окончания обучения по программе	Всего учебных недель	Количество учебных дней	Количество учебных часов	Режим занятий
			3 недели	6 дней	12	2 раза по 2 часа в неделю

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
К ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЕ
«Азбука финансовой грамотности»

Разработчики: **Фролов Александр Алексеевич,**
Сирица Юлия Вадимовна
педагоги дополнительного образования

Содержание программы

Модуль 1. Семейные финансы. Как правильно планировать семейный бюджет? Семейные финансы. Как правильно планировать семейный бюджет?

Тема 1.1. Доходы семьи.

Теория.

Источники доходов семьи (труд, государственные и другие выплаты, владение имуществом, свободные денежные средства, предпринимательская деятельность, природные ресурсы). Виды доходов семьи (заработная плата, премия, пособия, прибыль, капитал, арендная плата, рента).

Практика.

Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №1 «Доходы семьи Алексея и Вики».

Форма контроля. Решение коммуникативных кейсов.

Тема 1.2. Расходы семьи.

Теория.

Расходы семьи. Постоянные расходы. Переменные расходы (циклические, сезонные, непредвиденные расходы). Виды расходов семьи (на питание, необходимые регулярные платежи, непродовольственные товары, услуги связи, транспорт, культурно-спортивные, образовательные и медицинские услуги, на увеличение накоплений).

Практика.

Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №2 «Расходы семьи Алексея и Вики».

Форма контроля. Решение бизнес кейсов.

Тема 1.3. Семейный бюджет: нужен ли он?

Теория.

Семейный бюджет.

Варианты ведения семейного бюджета (общий, смешанный, отдельный)

Составление семейного бюджета (планирование доходов и расходов семьи). Профицитный бюджет. Дефицитный бюджет. Финансовая подушка безопасности.

Практика.

Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №3 «Каков семейный бюджет Алексея и Вики»

Форма контроля. Решение коммуникативных кейсов.

Модуль 2.

Сбережения семьи. Можно ли сберечь и увеличить накопления семьи?

Тема 2.1. Сбережения семьи: а поможет ли банк? Обучающая игра «Финансовая копилка».

Теория.

Сбережения семьи: не только сберечь, но и увеличить! Не денежные способы сбережений (накопление сбережений в недвижимости, в драгоценных металлах). Способы оптимизации семейного бюджета (уменьшение расходов семьи, увеличение доходов семьи).

Практика.

Обучающая игра «Финансовая копилка». Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция № 4 «Оптимизация семейного бюджета Алексея и Вики».

Форма контроля. Решение бизнес кейсов.

Тема 2.2. Кредитование семьи. Покупать в кредит или копить самому?

Теория.

Кредитование семьи. Потребительские кредиты (автокредит, образовательный кредит).

Рассчитаем кредит. Процентная ставка. Расчет кредита.

Практика.

Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №5 «Прибытие к месту назначения!»

Форма контроля. Решение коммуникативных кейсов.

Турнир по финансовым боям. Какая команда самая финансово грамотная?

Практика.

Турнир по финансовым боям.

Форма контроля. Итоги турнира по финансовым боям

Календарно-тематический план рабочей программы «Азбука финансовой грамотности»

№ п/п	Наименование раздела (темы) ОП, количество часов в соответствии с учебно-тематическим планом ОП	Дата проведения занятия по плану/фактическая	Кол-во часов			Форма занятия	Тема занятия, содержание (теоретическая и практическая часть)	Формы подведения итогов
			Теория	Практика	Всего			
1.	Тема 1.1. Доходы семьи.		0,5	1,5	2	Обучающая игра	<p>Теория. Источники доходов семьи (труд, государственные и другие выплаты, владение имуществом, свободные денежные средства, предпринимательская деятельность, природные ресурсы). Виды доходов семьи (заработная плата, премия, пособия, прибыль, капитал, арендная плата, рента).</p> <p>Практика. Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №1 «Доходы семьи Алексея и Вики».</p>	Решение К-кейсов
2.	Тема 1.2. Расходы семьи.		0,5	1,5	2	Игра-соревнование	<p>Теория. Расходы семьи. Постоянные расходы. Переменные расходы (циклические, сезонные, непредвиденные расходы). Виды расходов семьи (на питание, необходимые регулярные платежи, непродовольственные товары, услуги связи, транспорт, культурно-спортивные, образовательные и медицинские услуги, на увеличение накоплений).</p> <p>Практика. Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №2 «Расходы семьи Алексея и Вики».</p>	Решение Б-кейсов
3.	Тема 1.3. Семейный бюджет: нужен ли он?		0,5	1,5	2	Обучающая игра	<p>Теория. Семейный бюджет. Варианты ведения семейного бюджета (общий, смешанный, отдельный) Составление семейного бюджета (планирование до-</p>	Решение К-кейсов

							ходов и расходов семьи). Профицитный бюджет. Дефицитный бюджет. Финансовая подушка безопасности. Практика. Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №3 «Каков семейный бюджет Алексея и Вики»	
4.	Тема 2.1. Сбережения семьи: не только сберечь, но и увеличить!»		0,5	0,5	1	Игра-соревнование	Теория. Сбережения семьи: не только сберечь, но и увеличить! Не денежные способы сбережений (накопление сбережений в недвижимости, в драгоценных металлах). Способы оптимизации семейного бюджета (уменьшение расходов семьи, увеличение доходов семьи). Практика. Обучающая игра «Финансовая копилка». Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция № 4 «Оптимизация семейного бюджета Алексея и Вики».	Решение Б-кейсов
5.	Тема 2.2. Кредитование семьи.		0,5	0,5	1	Обучающая игра	Теория. Кредитование семьи. Потребительские кредиты (автокредит, образовательный кредит). Рассчитаем кредит. Процентная ставка. Расчет кредита. Практика. Игра-соревнование «Финансовое путешествие», кейс – станция №5 «Прибытие к месту назначения!»	Решение К-кейсов
6.	Итоговое занятие. Турнир по финансовым боям. Какая команда самая финансово грамотная?			2	2	Игра-соревнование	Практика. Турнир по финансовым боям.	Итоги финансовых боев
Итого:			2,5	9,5	12			

Методические материалы

На занятиях с детьми по данной программе используются методы (словесный, практический, наглядный) и технологии: игровая технология (для развития навыков и умений коллективного мышления и деятельности, умений сотрудничать, аргументировать и отстаивать свою точку зрения), информационная технология (для формирования умений работать с информацией, развития коммуникативных способностей, умений принимать оптимальное решения), проектная деятельность (для обеспечения учащимся возможности самостоятельно мыслить, находить и решать проблемы, обозначать цели и способы их достижения).

Методы и приемы дистанционного обучения - обучение с использованием технических ресурсов (для расширения разных способов общения педагога и учащихся, формирования новых знаний, умений, которые потребуются в новой информационной среде обитания, а также нового, целостного миропонимания и информационного мировоззрения).

Учебно-методический комплекс

Дидактические материалы.

В образовательной программе «Кружок по финансовой грамотности» используются следующие расходные дидактические материалы:

А. Рабочая тетрадь: кружок по финансовой грамотности. – Москва, 2019.

Справочник по финансовой грамотности для лагерей отдыха и оздоровления детей. – Москва, 2019.

Б. Расходные дидактические материалы, которые представлены в пункте 1.4.1. «Вспомогательные образовательные продукты, используемые при обучении финансовой грамотности в рамках кружка по финансовой грамотности»:

1. Таблица образования пар команд для работы в парах.
2. Сводная таблица результатов.
3. Алгоритм начисления баллов в игре «Финансовая копилка».
4. Текст кейса.
5. Форма записи бюджета семьи Алексея и Вики.
6. Задачи по темам занятий.
7. Алгоритм начисления баллов за решение задач в игре «Финансовое путешествие».

Список видеороликов

**по финансовой грамотности и предпринимательству для проведения
теоретических занятий (автор роликов — образовательные проекты ПАКК)**

Тема занятия	Название видеоролика	Ссылка на видеоролик
Семейный бюджет	Виды доходов (5–7 классы)	https://youtu.be/ONBewpgWXrA
	Факторы, влияющие на размер заработной платы (5–7 классы)	https://youtu.be/FUXR713r4ik
	Возможности заработка для несовершеннолетних (5–7 классы)	https://youtu.be/k3Q-W4ukGfQ
	Какие пособия бывают (5–7 классы)	https://youtu.be/JF9Z-NmePYg
	Структура расходов семьи (5–7 классы)	https://youtu.be/qCUe8QXC4WA
	От чего зависит благосостояние семьи (5–7 классы)	https://youtu.be/JX1fBOxyvoE
	Что такое налоги (5–7 классы)	https://youtu.be/zwzkWrYVQ7s
	Заработная плата (8–9 классы)	https://youtu.be/ZDeiJbXPcJg
	Социальные пособия (8–9 классы)	https://youtu.be/1NzF_4rOXow
	Балансировка и оптимизация бюджета (8–9 классы)	https://youtu.be/h6u2GIMCKzM
	Что такое пенсия (8–9 классы)	https://youtu.be/Miyh-Kqr3lc
	Налоги и как мы их платим (8–9 классы)	https://youtu.be/rxhy2hNgwAE
	Какие бывают пенсии (10–11 классы)	https://youtu.be/eZCY6EbfuA4
	Какие налоги мы платим (10–11 классы)	https://youtu.be/DLzk8I7ubBo
Как платить налоги включая ответственность за неуплату или несвоевременную уплату	https://youtu.be/oM9HyXbCjRI	

	(10–11 классы)	
	Налоговые вычеты или как вернуть налоги в семейный бюджет (10–11 классы)	https://youtu.be/etsv0rd2Pkw
	Планирование расходов семьи и семейный бюджет (5–7 классы)	https://youtu.be/0svfNiQZrFM
	Составление плана расходов (5–7 классы)	https://youtu.be/IYOP3sSdqsm
	Как меняются финансовые цели на протяжении жизни (8–9 классы)	https://youtu.be/BvAL-YNBpX8
	Инструменты семейного бюджета (8–9 классы)	https://youtu.be/XXp6lRRyl7o
	Как растут деньги (5–7 классы)	https://youtu.be/kXtpNFB03i8
	Угрозы для банковского вклада (5–7 классы)	https://youtu.be/jRnawiWinL4
	Сбережения (8–9 классы)	https://youtu.be/h9SLJnUySTY
	Финансовые продукты для сбережений, и кто их предоставляет (8–9 классы)	https://youtu.be/xAw3qqfEIdI
	Банковский вклад проценты, условия, выбор (10–11 классы)	https://youtu.be/F04tJe6pbhU
	Как защитить деньги на банковском вкладе (10–11 классы)	https://youtu.be/SFmLeSRp4zY
	Банковские карты (10–11 классы)	https://youtu.be/tWJR8J6-dsA
. Банковские кредиты	Что такое кредиты и надо ли их брать (5–7 классы)	https://youtu.be/KAkx3inKWKg
	Стратегии крупных покупок (8–9 классы)	https://youtu.be/HfDTiJuG7L8
	Что такое кредит	https://youtu.be/TV2MJu7cG-8

	(10–11 классы)	
	Кредит и его условия (10–11 классы)	https://youtu.be/gmxO7o9UDqo
	Оценка стоимости кредита и возможностей его погашения (10–11 классы)	https://youtu.be/iQzRWMIGRtI
	Какой кредит выбрать и как его погашать (10–11 классы)	https://youtu.be/l2IXdxdbrI
	Ипотечные кредиты (10–11 классы)	https://youtu.be/НК6Eu89hDws

Оценочные материалы

Для определения результативности образовательной деятельности по программе проводятся следующие виды контроля: текущий, итоговый.

Текущий контроль – оценка уровня и качества освоения тем/разделов программы. Проводится на занятиях. Текущий контроль осуществляется по средствам решения финансовых и коммуникативных кейсов. Способ подсчета баллов расписан в п

Итоговый контроль – оценка уровня и качества освоения ОП. Итоговый контроль проходит в форме финансовых боев (См. Приложение5)

Информационная карта. Оценка освоения ДОП

Педагог: _____

Название программы: _____

№ n/n	ФИО	Занятие 1	Занятие 2	Заня- тие 3	Занятие 4	Занятие 5	Занятие 6	Общее количе- ство баллов	Рей- тинг
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
6.									
7.									
8.									
9.									
10.									
11.									

Список литературы

Литература для педагога.

1. Справочник по финансовой грамотности и предпринимательству для организаций общего и дополнительного образования детей. Второе электронное издание: дополненное и переработанное / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. — Москва. 2018. — 264 с.
2. Справочник учебных материалов к дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Предпринимательство. Создаем свое дело» / Электронное издание. — Москва, 2022 год.

Литература для обучающихся

1. Рабочая тетрадь к дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программе «Предпринимательство. Создаем свое дело» / Электронное издание. — Москва, 2022 год.

Интернет-ресурсы

1. Анимированные презентации по разным темам финансовой грамотности и предпринимательству: [электронный ресурс]. URL: <https://edu.pacc.ru/Videosandpresentations/articles/presenations> (Дата обращения: 12.09.2021).
2. Интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» [электронный ресурс]. URL: <https://intpract.oc3.ru/>. (Дата обращения: 12.09.2021).
3. Онлайн-игра «Первые шаги в мире финансов» (как создать свой первый бизнес) [электронный ресурс]. URL: <http://game.educenter.ru/#/go>. (Дата обращения: 12.09.2021).
4. Платформа знаний и сервисов «Деловая среда» [электронный ресурс]. URL: <https://dasreda.ru>. (Дата обращения: 12.09.2021).

Обучающая игра «Финансовая копилка».

Правила проведения обучающей игры «Финансовая копилка».

Общая часть

1. Участники «Кружка по финансовой грамотности» разделяются на шесть команд (домохозяйств), далее – команды. Деление команд происходит методом жеребьевки: каждый участник вытаскивает один номер из числа номеров 1,2,3,4,5,6 (которые повторяются несколько раз в зависимости от общего числа участников). Команды образуются при совпадении номеров (например, участники с номерами 1+1+1 образуют одну команду).
2. Команды (домохозяйства) не меняются на протяжении всей образовательной программы. В отдельных случаях Педагог принимает самостоятельное решение о возможном переходе участников из команды в команду.
3. Команды дают названия своим командам. Например, команда №1 – «Финансист».
4. Каждая команда получает свою финансовую копилку (всего 16 понятий по финансовой грамотности) на первом занятии и сохраняет свою «копилку» на протяжении всей игры: свою копилку нужно всегда беречь и пополнять!

Правила проведения первого этапа обучающей игры.

1. Команды получают задание найти в своей «финансовой копилке» понятия, имеющие отношение к теме занятия.
2. Команды получают задание «изучить понятия» и работают с кратким справочником к образовательной программе.
3. Команды составляют по 3 вопроса по содержанию уже изученных основных понятий по краткому справочнику к образовательной программе. Каждый вопрос записывается на отдельном листе, подписанном номером и названием команды. Вопросы должны быть составлены, опираясь только на содержание справочника к образовательной программе.

Правила проведения второго этапа обучающей игры.

1. Команды в соответствии с таблицей образуют игровые пары. Используется для занятий 1-10. При работе в парах ни одна команда не встречается повторно друг с другом.

Таблица образования пар команд для работы в парах

Занятия 1-2

	Команда 1	Команда 2	Команда 3	Команда 4	Команда 5	Команда 6
Команда 1						
Команда 2						
Команда 3						

Команда 4						
Команда 5						
Команда 6						

(Команда 1 встречается с командой 2 (далее по тексту, К1-К2), К3-К4, К5-К6)

Занятия 3-4

	Команда 1	Команда 2	Команда 3	Команда 4	Команда 5	Команда 6
Команда 1						
Команда 2						
Команда 3						
Команда 4						
Команда 5						
Команда 6						

(К1 встречается с К4, К2-К5, К3-К6)

Занятия 5-6

	Команда 1	Команда 2	Команда 3	Команда 4	Команда 5	Команда 6
Команда 1						
Команда 2						
Команда 3						
Команда 4						
Команда 5						
Команда 6						

(К1 встречается с К3, К2-К6, К4-К5)

Занятия 7-8

	Команда 1	Команда 2	Команда 3	Команда 4	Команда 5	Команда 6
Команда 1						
Команда 2						
Команда 3						
Команда 4						
Команда 5						
Команда 6						

(К1 встречается с К6, К2-К4, К3-К5)

Занятия 9-10

	Команда 1	Команда 2	Команда 3	Команда 4	Команда 5	Команда 6
Команда 1						
Команда 2						
Команда 3						
Команда 4						
Команда 5						
Команда 6						

(К1 встречается с К5, К2-К3, К4-К6)

2. Игровые пары определяют позиции: «Финансовый консультант» (команды, стоящие первыми в парах) и «Интересный вопрос» (команды, стоящие вторыми в парах).
3. Команды в парах задают по 1 вопросу друг другу. Первый вопрос задает команда «Интересный вопрос».
4. Команда «Финансовый консультант» дает свой ответ. Команда «Интересный вопрос» оценивает ответ.
5. При правильном полном ответе команда получает 2 балла, при правильном неполном ответе – 1 балл, при неправильном ответе – 0 баллов.
6. Если команда «Финансовый консультант» отвечает неверно, а команда «Интересный вопрос»
7. вопрос» дает правильный ответ на свой вопрос, команда «Интересный вопрос» получает 1 балл. Ответ команды «Интересный вопрос» оценивает Педагог.
8. В соревновании команды участвуют последовательно, слушая друг друга.
9. Члены команд, не участвующие в соревновании, могут быть арбитрами при возникновении спорной ситуации при оценивании ответов. В таком случае решение принимается большинством голосов. Решение об участии команд в голосовании при спорной ситуации принимает Педагог.
10. Алгоритм начисления баллов

№ п/п	Ответ	Кол-во баллов
1	Правильный полный ответ	2 балла
2	Правильный неполный ответ	1 балл
3	Неверный ответ или ответа нет	0 баллов
4	Команда «Интересный вопрос» дала ответ на свой вопрос в случае отсутствия ответа у команды «Финансовый консуль-	1 балл

	тант»	
5	Лучший вопрос	1 балл

Максимальное количество баллов, которое может получить команда – 4 балла (2 за верный ответ на вопрос, 1 балл за ответ на свой же вопрос, 1 балл за лучший вопрос)

11. После завершения игр в парах «Финансовый консультант» - «Интересный вопрос» команды меняются ролями. В итоге каждая команда задает 1 вопрос и отвечает на 1 вопрос на 1 занятии.

12. Домохозяйства подсчитывают заработанные баллы.

13. Домохозяйства размещают все свои вопросы на открытом доступном пространстве (на магнитной доске или на столе) для дальнейшего выбора 4 лучших вопросов.

14. Домохозяйства отмечают понравившиеся вопросы «плюсом» на листе с вопросом. 4 вопроса, набравшие максимальное количество баллов, признаются лучшими.

15. Команды, составившие лучшие вопросы, получают дополнительный балл (1 вопрос=1 балл).

16. Далее все баллы переводятся в красные фишки (1 балл=1 красная фишка). Команды получают фишки и наполняют свои «финансовые копилки» красными фишками.

17. Данные заносятся в сводную таблицу в раздел «Красные фишки» методом прибавления на каждом занятии обучающей игры «Финансовая копилка»:

Сводная таблица результатов

Название команды	Красные фишки (max 4 за 1 занятие)	Зеленые фишки	Синие фишки	Желтые фишки	Итого
Парус	Например, 4+2+1+2+3				
Финансист					
Бригантина					
Рублики					
Спартак					
Банкиры					

18. Команды передают 4 лучших вопроса Педагогу для формирования Банка вопросов к викторине «Финансовая копилка» (занятие №11).

19. Все участники команд-домохозяйств в обязательном порядке принимают участие в игре.

Игра-соревнование «Финансовое путешествие».

Правила проведения игры-соревнования «Финансовое путешествие»

Правила проведения первого этапа игры (выполнение кейс-задания).

1. Участники играют в командах – домохозяйствах.
2. Команды на первой кейс-станции получают кейс в распечатанном виде для каждой команды и далее работают над ним на протяжении пяти кейс-станций.
3. На каждой кейс-станции команды получают лист с кейс-заданием, подписывают лист названием своей команды и выполняют его, используя при необходимости краткий справочник к образовательной программе и калькулятор.
4. Команды выполняют задание в определенное Педагогом время.
5. Проверка выполненного задания осуществляется путем взаимопроверки команд. Во время взаимопроверки команды обмениваются решениями друг друга и проверяют, оценивая правильность ответов.
6. Пары команд образуются в соответствии с Таблицей образования пар.
7. Выполнение кейс-задания оценивается в баллах: 1 балл за каждый правильный ответ.
8. После завершения взаимопроверки команды публично представляют результаты проверки в соответствии со следующими рекомендациями:
 - команда сообщает выполнено ли задание;
 - какова оценка и почему именно такая;
 - сколько баллов в целом получает домохозяйство за выполнение задания;
 - что не выполнено/не получилось выполнить.
9. Во время публичного представления результатов проверки оставшиеся команды внимательно слушают.
10. Команды выступают в парах, передавая слово друг другу.
11. Очередность выступления пар команд определяется жеребьевкой: пары команд выбирают номер из предложенных Педагогом номеров 1,2,3.
12. Количество полученных баллов по результатам взаимопроверки записывается на листке с выполненным кейс-заданием.
13. Листы с выполненным кейс-заданием и зафиксированными баллами передается педагогу.
14. Все баллы команд переводятся в зеленые фишки (1 балл=1 зеленая фишка). Команды получают фишки и наполняют свои «финансовые копилки» зелеными фишками.
15. Данные заносятся в сводную таблицу в раздел «Зеленые фишки» методом прибавления на каждом занятии игры-соревнования «Финансовое путешествие»:

Сводная таблица результатов

Название команды	Красные фишки	Зеленые фишки	Синие фишки	Желтые фишки	Итого
Парус		Например, 1+2+3+4+2			
Финансист					
Бригантина					
Рублики					
Спартак					
Банкиры					

16. На следующих кейс-станциях листки с выполненными заданиями из предыдущих станций могут быть выданы командам в случае необходимости. Например, чтобы на кейс-станции «Семейный бюджет Алексея и Вики» нужно получить листки с выполненными заданиями «Доходы семьи Алексея и Вики» и «Расходы семьи Алексея и Вики».

Правила проведения второго этапа игры (решение финансовых задач).

1. Шесть команд получают лист с распечатанными финансовыми задачами.
2. Всего командам предлагается 2 задачи. Все задачи закрытого типа и одинаковы для всех команд. Каждая задача имеет вес 2 балла.
3. Команды получают лист с условиями финансовых задач, подписывают лист названием своей команды и выполняют его, используя при необходимости краткий справочник к образовательной программе и калькулятор.
4. По команде педагога команды приступают к решению финансовых задач и решают их в определенное Педагогом время.
5. После объявления педагогом «Стоп-решение!» все команды должны прекратить решения и положить ручки.
6. Если команда продолжает решать задачу после объявления «Стоп-решение!», то решение последней решаемой задачи не засчитывается.
7. Проверка решения задач осуществляется путем взаимопроверки команд.
8. Для взаимопроверки используются пары команд, в соответствии с Таблицей образования пар.
9. Для взаимопроверки команды обмениваются решениями задач и проверяют их на правильность решения.
10. Правильность решения задач оценивается:

- верно – 1 балл
- неверно – 0 баллов

11. После завершения взаимопроверки команды публично представляют результаты проверки с обоснованием по следующему плану:

- сообщить, сколько задач решено;
- какова оценка решения каждой задачи и почему именно такая;
- если задача решена неверно, представить свое решение;
- определить, сколько баллов в целом получает домохозяйство за решения задач.

12. Если команда не решила задачу, а у проверяющей команды есть свое верное решение, то проверяющая команда получает дополнительно 1 балл.

13. Алгоритм начисления баллов

№	Результаты решения	Кол-во баллов
1	Задача не решена или решена неверно	0 баллов
2	Верное решение одной задачи	1 балл
3	Представление командой своего правильного решения в случае отсутствия решения у команды в паре проверки	1 балл

Максимальное количество баллов, которое может получить команда при проверке задач на одной кейс-станции – 4 балла (2 балла за верное решение задач и 2 за представление своего правильного решения в случае отсутствия решения у команды в паре проверки).

14. Лист с решенными задачами и зафиксированными баллами по результатам проверки передаются Педагогу.

15. Все баллы команд переводятся в синие фишки (1 балл = 1 синяя фишка). Команды получают фишки и наполняют свои «финансовые копилки» синими фишками.

16. Данные заносятся в сводную таблицу в раздел «Синие фишки» методом прибавления на каждом занятии игры-соревнования «Финансовое путешествие»:

Название команды	Красные фишки	Зеленые фишки	Синие фишки	Желтые фишки	Итого
Парус			Например, 2+4+3+2+3		
Финансист					
Бригантина					
Рублики					

Спартак					
Банкиры					

17. Решение задач по финансовой грамотности является подготовкой к проведению турнира по финансовым боям в завершении обучения. (Занятие №12)

Текст кейса к игре-соревнованию «Финансовое путешествие».

Покупка машины.

Алексея с Викой пригласили совершить путешествие в новой компании. Дело было летом, собирались поехать в горы, всем приглашенным разослали схемы проезда. Их было две: для тех, кто на машинах, и для тех, кто будет добираться поездом. Машины были практически у всех. Описание маршрута «как добраться поездом» предназначалось для Алексея и Вики. И это было последней каплей в давнишнем желании Алексея. «Всё, хочу машину! – решил Алексей. – Это моя мечта и я должен ее осуществить, чтобы мы могли много путешествовать!» Вика отнеслась к ситуации спокойнее: «Денег на машину нет, и разговаривать не о чем. А мечтать не вредно. Да и поездом тоже очень интересно путешествовать».

Но разговор о машине всё же состоялся. И не просто так. А после того, как Алексей нашел очень заманчивое предложение: новая иномарка по акции всего лишь за пятьсот тысяч рублей. Дешевле не бывает. Акция заканчивается через месяц, и надо ею воспользоваться. Вика резонно возразила, что акции будут еще и не одна. Это всего лишь маркетинговый ход. Не стоит думать, что кто-то и впрямь хочет тебя осчастливить дешёвым автомобилем.

В автосалоне предложили кредит на 5 лет со ставкой 12%. Алексей решил, что это очень выгодно. Тем более, что у них с Викторией есть тридцать тысяч рублей, которые они откладывали на поездку в Египет. Теперь это станет первым вложением в машину. Алексей получает двадцать восемь тысяч в месяц, Вика – двадцать тысяч в месяц. Еще Алексей подрабатывал вечерами в фотосалоне – ему с детства нравилась обработка фотографий – и получал хоть и небольшой, но стабильный доход в десять тысяч рублей в месяц. При таком суммарном доходе семьи - это не такая уж большая сумма выплаты по кредиту. А в Египет можно будет съездить когда-нибудь потом.

Вика, конечно, не была в восторге от такой перспективы. Поездку можно отложить на год, но не на шесть или семь лет! Даже для нее это был слишком долгосрочный план. Кроме того, она не считала, что бюджет их молодой семьи потянет сумму кредита. Каждый месяц примерно пятнадцать тысяч уходило на питание, три тысячи - на ЖКХ, одна тысяча – на телефоны и одна тысяча – на проезд на городском транспорте. Девять тысяч рублей они отдавали за съемную квартиру и мечтали о своей, откладывая каждый месяц оставшуюся сумму. На

шесть тысяч покупали одежду, ходили в кино, на концерты, иногда проводили вечера в любимом кафе, в общем, не шикавали. И при этом старались каждый месяц покупать лекарство бабушке Алексея, стоимостью тысяча рублей. Если же теперь придется отдавать кредит, то никаких накоплений не останется. А если вдруг какие-то непредвиденные расходы? «Это просто смешно, если бы не было так грустно», - подумала Вика.

На Алексея эти аргументы не действовали. Ему все равно хотелось машину, и он был уверен, что они смогут взять машину в кредит.

Как вы думаете, какое решение примет семья Алексея и Вики?

Подтвердите ваше решение кейса верными расчетами и прогнозами.

Какие вы можете дать советы семье Алексея и Вики.

Свои советы обоснуйте.

Викторина «Финансовая копилка».

Правила проведения викторины «Финансовая копилка»

1. В викторине участвуют команды (домохозяйства).
2. Для команд – участниц викторины «Финансовая копилка» вопросы определяются методом случайного выбора из Банка вопросов. Количество вопросов в Банке вопросов – 20 (по 4 вопроса по каждой теме занятия обучающей игры «Финансовая копилка»).
3. Представители команд достают вопросы из Банка вопросов свой вопрос и, посоветовавшись, определяют, кто будет отвечать. Время для определения – не более 15 секунд.
4. Количество вопросов для каждой команды – три. Соревнуются команды по кругу.
5. Обязательное условие – в команде работают все, т.е. каждый член команды должен ответить хотя бы на 1 вопрос.
6. Вес каждого вопроса – 2 балла.
7. При правильном полном ответе команда получает 2 балла, при правильном неполном ответе – 1 балл, при неправильном ответе – 0 баллов. Ответы оценивает Педагог.
8. Полученные командой баллы записываются Педагогом на доске и в завершении викторины суммируются.
9. Максимальное количество баллов для команды в викторине «Финансовая копилка» - 6 баллов.
10. Все баллы команд переводятся в желтые фишки (1 балл=1 желтая фишка). Команды получают фишки и наполняют свои «финансовые копилки» желтыми фишками.
11. Данные заносятся в сводную таблицу результатов в раздел «Желтые фишки»:

Название команды	Красные фишки	Зеленые фишки	Синие фишки	Желтые фишки	Итого
Парус				Например, 6	
Финансист					
Бригантина					
Рублики					
Спартак					
Банкиры					

1. Домохозяйства получают заработанные желтые фишки и наполняют свою финансовую копилку.
2. В завершении викторины подводятся общие итоги «Как наполнилась моя «финансовая копилка?». Для этого команды подсчитывают общее количество фишек в своих «финансовых копилках» и записывают свой итог в таблицу в столбец «ИТОГО».
3. По итогам подсчета фишек определяется самая финансово-грамотная команда по результатам обучающей игры «Финансовая копилка» и игры-соревнования «Финансовое путешествие».

Турнир по финансовым боям.

Правила проведения финансовых боев.

1. Участники «Кружка по финансовой грамотности» участвуют в финансовых боях ранее сформированными командами – домохозяйствами.
2. Участник команды в ходе всех встреч может публично выступить один раз: или в роли решателя или в роли оппонента.
3. В финансовых боях «играют» девять задач, которые были ранее решены командами на кейс-станциях. Каждая задача имеет стоимость 2 балла.
4. Перед проведением финансовых боев определяется жюри в составе 3 человек. В его состав могут входить старшие подростки, не являющиеся участниками «Кружка по финансовой грамотности», вожатые и педагоги. Состав жюри определяет Педагог.
5. Содержание задач, их стоимость и решение должны быть доведены до членов жюри до начала финансовых боев. Решение задач до участников финансовых боев не доводится.
6. Финансовые бои проходят в два этапа:
Первый этап – отборочные бои;
Второй этап – финальные бои между победителями отборочных боев.
7. Отборочные бои проводятся по «олимпийской системе» (проигравшая команда выбывает).
8. Шесть команд, участвующие в финансовых боях, делятся по жребию на 3 играющие пары: команды вытаскивают номера 1,2,3,4,5,6 и в соответствии с парами номеров 1-2, 3-4, 5-6 образуют пары команд
9. В парах команды встречается друг с другом в соответствии с расписанием боев.

Расписание (календарь) встреч для 6 команд в отборочном туре

Команда 1	
	Победитель 1-й пары
Команда 2	
Команда 3	
	Победитель 2-й пары
Команда 4	
Команда 5	
	Победитель 3-й пары

10. В каждой паре разыгрываются две задачи. Каждая пара выбирает 2 задачи из 9 предложенных Педагогом (задачи отдельно записаны на листах и находятся в свернутом виде). Очередность выступления команд определяется по возрастанию порядковых номеров: первой выступает команда с номерами 1-2, далее – 3-4 и завершает 5-6.

11. При решении задачи №1 команда с нечетным номером в паре выступает в роли «решателя», а команда с четным номером в паре - в роли «оппонента». При решении задачи №2 команды меняются местами: вторая становится решателем, а первая оппонентом.

12. Три команды, выигравшие отборочные бои, играют в финале между собой, где разыгрывают места с 1-го по 3-е. Проигравшие в отборочных боях команды занимают 4-е место.

13. Финальные бои проводятся по круговой системе (три команды играют друг с другом).

Расписание (календарь) встреч для 3 команд в финальном туре

1 бой	2 бой	3 бой
Победитель 1-й пары (решатели) – Победитель 2-й пары (оппоненты)	Победитель 2-й пары (решатели) – Победитель 3-й пары (оппоненты)	Победитель 3-й пары (решатели) – Победитель 1-й пары (оппоненты)

14. В финале разыгрываются три задачи из числа задач, которые были решены командами в процессе подготовки к финансовым боям. Задачи в финале не повторяют задачи, которые были «отыграны» на отборочном этапе чемпионата по финансовой грамотности.

15. В первом раунде финальных боев команда «Победитель 1-й пары» в качестве команды решателей играет с командой «Победитель 2-й пары», которая выступает как оппонент.

Во втором раунде команда «Победитель 2-й пары» в качестве команды решателей играет с командой «Победитель 3-й пары», которая выступает как оппонент.

В третьем раунде команда «Победитель 3-й пары» в качестве команды решателей играет с командой «Победитель 1-й пары», которая выступает как оппонент.

16. Команда, выступающая в роли «команды решателей», публично докладывает свое решение задачи, которая ей выпала по жребию. Второй раз эта же команда оппонирует решению команды-соперницы, выступая в роли «команды оппонентов».

17. Команда решателей записывает свое решение задачи на доске. Затем команда решателей публично защищает свое решение. Команда оппонентов задает команде решателей не менее

двух вопросов по решению задачи или по теме задачи. В случае неправильного ответа (или отказа от ответа) команда оппонентов должна ответить на свой вопрос.

18. После публичной защиты решения задачи каждый член жюри выставляет команде решателей оценку. Оценка зависит от правильности и полноты решения задачи.

Жюри оценивает решение задачи в пределах заранее назначенной стоимости задачи (2 балла).

Каждый член жюри голосует индивидуально и публично, поднимая карточку с соответствующим количеством баллов.

Максимальное количество баллов член жюри может поставить за решение задачи, если задача решена правильно, в решении отсутствуют арифметические и другие ошибки.

Члены жюри комментируют свои оценки после того, как бой закончен и баллы объявлены.

19. Ведущий финансовых боев заносит в таблицу результатов среднее арифметическое баллов каждого члена жюри.

20. После того, как жюри выставило итоговую оценку команде решателей за решение задачи, команда оппонентов задает в обязательном порядке два вопроса команде решателей.

21. Вопросы могут быть заданы как по решению задачи, так и по темам финансовой грамотности, которые затрагивает задача.

22. Команда решателей и команда оппонентов получают по 0 баллов (счет 0:0), если:

а) вопрос был задан не по решению и не по теме задачи;

б) команда решателей, по мнению жюри, правильно ответила на заданный вопрос команды оппонентов.

23. Команда решателей получает «-1» балл за ответ, а команда оппонентов «+1» если:

командой оппонентов был задан такой вопрос по решению или теме задачи, на который команда решателей не смогла, по мнению жюри, дать правильный ответ, а команда оппонентов смогла дать правильный ответ на свой вопрос, при этом жюри приняло ответ.

24. Команда оппонентов не может задавать вопросы, если команда решателей получила за решение задачи меньше 1 балла.

25. Жюри коллективно принимает решение о том, какой балл будет выставлен за вопрос и ответ, и озвучивает согласованное решение.

26. Если команда оппонентов не может задать вопросы (вопрос) команде решателей в течение 30 секунд, то право задать вопросы (вопрос) переходит командам, не участвующим в данном финансовом бое.

27. Итоги финансовых боев подводятся по суммам баллов, полученных командами, как в качестве решателей и, так и в качестве оппонентов.

28. Для обеспечения равных условий и динамики финансовых боев необходимо установить ограничения времени на все ключевые процедуры: решение задачи у доски, вопросы и ответы, выступление членов жюри, подведение итогов финансового боя.

29. Правило 30 секунд:

а) 30 секунд дается на выбор командами тех членов команды, которые у доски будут решать задачу или задавать вопросы;

б) 30 секунд дается на максимальную паузу перед вопросом, при ответе на вопрос, на совет с командой.

30. После проведения финальных боев команды в соответствии с количеством очков занимают 1-е, 2-е или 3-е место. По результатам финансовых боев определяется самая грамотная в финансовых расчетах команда.

Задачи для проведения финансовых боев

В перечне задач для проведения финансовых боев представлены 10 задач, которые решают участники домохозяйств на кейс-станциях «Финансовое путешествие». Педагог по своему выбору определяет 9 задач для финансовых боев.

Задачи по теме «Доходы семьи»:

1. Заработная плата Ольги составляла с января по июнь включительно 23 000 руб. в месяц, а с июля по декабрь – 25 000 руб. В августе Ольга, участвуя в поэтическом конкурсе – акции рекламного характера, была удостоена призового места и награждена электронной книгой стоимостью 10 000 руб.

Какую сумму доходов получила Ольга в текущем году?

Свой ответ обоснуйте решением.

Решение:

6 месяцев \times 23000 рублей = 138000 – заработная плата Ольги за январь – июнь

6 месяцев \times 25000 рублей = 150000 - заработная плата Ольги за июль – декабрь

138000 + 150000 = 288000 – заработная плата Ольги за январь - декабрь

288000 + 10000 рублей = 298000 рублей – общая сумма доходов Ольги

2. Миша и Оля задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1000 рублей, мама – 800 рублей. А еще есть пенсия дедушки – 14000 рублей в месяц и пенсия бабушки – 13500 рублей в месяц.

Помоги ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных!

Решение:

Справка – июнь 2020 имеет 21 рабочий день, июль – 23, август – 21. Рассчитаем задачу на примере июня.

21 день \times 1000 = 21000 рублей – заработная плата папы

21 день \times 800 = 16800 рублей – заработная плата мамы

21000+16800 = 37800 – доходы папы и мамы в месяц

37800+14000+13500=65300 рублей – месячный доход семьи в июне 2020

Задачи по теме «Расходы семьи»:

3. Ежемесячные расходы в семье Маши составляют 80 000 руб./мес. Зарплата папы составляет 50 000 руб./мес. (за вычетом налога), мама зарабатывает 30 000 руб./мес. (за вычетом налога). Маша давно мечтает о профессиональных занятиях танцами, стоимость которых составляет 5 000 руб./мес. Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы.

Однажды мама сказала, что со следующего года ей повысят зарплату на 10 %, а папа решил найти подработку с доходом 8 000 руб./мес. (за вычетом налога).

Смогут ли в бюджете семьи Маши дополнительно выделять денежные средства на танцы? Свой ответ обоснуйте решением.

Решение:

30000 + 10% = 33000 – зарплата мамы со следующего года

50000 + 8000 = 58000 – зарплата с подработкой папы

(33000+58000) – 80000 = 11000 - ежемесячно остается средств в семье (профицитный бюджет семьи)

Маше на занятия танцами необходимы 5000 рублей в месяц. Соответственно, в бюджете семьи могут быть выделены денежные средства на занятия Маши.

4. По просьбе бабушки ты отправил 19 SMS-сообщений с новогодними поздравлениями ее подругам. Стоимость одного SMS-сообщения – 3 рубля, а на счету у бабушки было 65 рублей.

Хватит ли средств, чтобы поздравить двух бабушкиных подруг?

Решение:

19 \times 3 = 57 рублей – стоимость всех отправленных сообщений

65-57 = 10 рублей – остаток денежных средств на счете у бабушки после отправки сообщений

2 \times 3 = 6 рублей – стоимость дополнительных двух сообщений

10 > 6, бабушка сможет поздравить еще двух подруг

Задачи по теме «Семейный бюджет»:

5. Иван Сергеевич решил выращивать перепелок. За год он продал 100 кг мяса птицы по цене 500 руб. за кг, а также 20 000 яиц по цене 50 руб. за десяток. Расходы за год составили 100 000 руб.

Рассчитайте бюджет семьи Ивана Сергеевича за этот год?

Решение:

$100 \times 500 = 50000$ рублей – доход от продажи мяса

$2000 \text{ (десятков)} \times 50 = 100000$ рублей – доход от продажи яиц

$50000 + 100000 = 150000$ рублей – общий доход семьи

$150000 - 100000 = \underline{50000}$ – бюджет семьи

6. Рассчитайте бюджет Сергея за прошедший год, если за этот период он имел стабильный доход в размере 30 000 руб. в месяц (за вычетом налога) и разовую премию к отпуску в размере 20 000 руб.

В прошедшем году Сергей продал свой автомобиль, который получил в наследство два года назад, за 250 000 руб. и купил земельный участок для строительства жилого дома за 300 000 руб. Постоянные ежемесячные расходы Сергея составляют 22 000 руб.

Решение:

$12 \text{ месяцев} \times 30000 = 360000$ – доход Сергея за прошедший год

$360000 + 20000 = 380000$ - доход Сергея за прошедший год с премией

$380000 + 250000 = 630000$ - доход Сергея за прошедший год с премией и продажей автомобиля

$630000 - 300000 = 330000$ - доход Сергея за прошедший год после покупки земельного участка

$12 \text{ месяцев} \times 22000 \text{ рублей} = 264000$ – расходы Сергея за прошедший год

$330000 - 264000 = \underline{66000}$ – бюджет Сергея за прошедший год

Задачи по теме «Сбережения семьи»:

7. Инга накопила 20 тысяч рублей. Деньги ей понадобятся только через год перед поступлением в университет. Тогда родители подарят ей 5 тысяч рублей, и она сможет пойти в магазин и купить себе ноутбук для учебы.

Какой способ хранения сбережений наиболее надежный и обеспечивающий их рост?

Свой ответ обоснуйте решением.

а) Конвертировать всю имеющуюся сумму в евро и положить ее на валютный счет в банке под 0,5% годовых. Стоимость продажи евро – 71,4 рублей за 1 евро, покупки – 71,6 рублей за 1 евро (при условии, что курс не изменится).

Решение:

20000 рублей/71,6 рублей = 279,33 евро – Инга получит такое количество рублей при конвертации.

279,33 евро X 0,005 (коэффициент от 0,5 %) = 1,4 евро – сумма процента в банке.

279,33 + 1,4 = 280,73 евро – общая сумма евро по вкладу под 0,5% годовых.

280,73 евро X 71,4 = 20044 рубля – Инга получит такое количество евро при конвертации через год.

б) Открыть в банке срочный вклад в рублях на год под 6,5 % годовых;

Решение:

20000 X 0,065 = 1300 – сумма процента в банке по вкладу.

20000 + 1300 = 21300 – Инга получит через год.

в) Отдать деньги в долг своему однокласснику и получить на 500 рублей больше за весь срок пользования деньгами.

Решение:

20000 + 500 = 20500 рублей – Инга получит через год.

Ответ: вариант б) наиболее надежный и обеспечивающий рост денег.

8. Максиму на день рождения подарили 6 000 рублей, а его старшему брату 7 500. Они мечтают купить мопед на двоих за 19 500 рублей.

Сколько лет им придется копить на мопед, если Максим может откладывать 50 рублей в месяц из денег, выданных ему родителями на карманные расходы, а его брат – 75 рублей. Свой ответ обоснуйте решением.

Решение:

6000 + 7500 = 13500 – общая сумма денежных подарков братьев.

19500 – 13500 = 6000 – недостающая сумма для покупки мопеда.

50 + 75 = 125 рублей – смогут откладывать братья в месяц.

125 рублей X 12 = 1500 рублей - смогут откладывать братья в год.

6000 / 1500 рублей = 4 – за четыре года братья смогут скопить недостающую сумму на мопед.

Задачи по теме «Кредитование семьи»:

9. Остап взял кредит на покупку автомобиля. Размер кредита – 1 000 000 рублей, а ставка – 24% годовых. Кредит погашается равными платежами на протяжении 50 месяцев. В каждый платеж входят проценты, погашение основной суммы долга и комиссионный сбор в размере 1000 рублей каждый месяц.

Ежемесячный платеж по кредиту составит...

Менее 10 000 рублей

От 10 000 до 15 000 рублей

От 15 000 до 20 000 рублей

Свыше 20 000 рублей

Решение:

$1000000 / 50$ месяцев = 20000 рублей – погашение в месяц основной суммы долга (без процентов и комиссионного сбора)

$20000 + 1000 = 21000$ рублей в месяц - погашение в месяц основной суммы долга с комиссионным сбором (без процентов)

Правильный ответ: свыше 20000 рублей

10. Перед получением кредита необходимо убедиться в том, что... (можно выбрать несколько вариантов). Свой ответ обоснуйте.

- а) Вы прочитали договор, поняли его и согласны с условиями.
- б) Ваши доходы достаточны для оплаты кредита и обеспечения нормальной жизни за счет того, что останется.
- в) Сотрудники банка хорошо понимают ваши жизненные обстоятельства.
- г) У вас есть запас средств, за счет которого вы будете расплачиваться с банком в случае, если временно потеряете основной доход.

Правильный ответ: а), б), г).

Номера для деления участников на домохозяйства

1	2	3
4	5	6
1	2	3
4	5	6

Тест

1. Установите соответствия: 1) трудовой доход; 2) имущественный доход; 3) трансферты (платежи, которые домохозяйства получают от государства безвозмездно):
- а) процент с банковского депозита – 2
 - б) пенсия – 3
 - в) зарплата – 1
 - г) выигрыш в лотерею – 3
 - д) наследство – 3
 - е) предпринимательский доход – 1
 - ж) деньги от сдачи квартиры в аренду – 2
2. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
- а) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
 - б) От 15 000 до 30 000 рублей в месяц;
 - в) От 30 000 до 100 000 рублей в месяц;
 - г) Более 100 000 рублей в месяц;
 - д) Планирование не нужно.
 - е) Независимо от уровня дохода
3. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?
- а) 30 000 руб.;
 - б) не менее 90 000 руб.;
 - в) Чем больше, тем лучше;
 - г) Никакая подушка не нужна.
4. Семейный бюджет – это:
- а) баланс расходов и доходов семьи за определенный период;
 - б) остаток средств семьи после уплаты налогов;
 - в) сумма зарплаты родителей и пенсии бабушки/дедушки;
 - г) та сумма денег, которую семья может потратить на покупку продуктов питания.
5. Главное правило планирования семейного бюджета:
- а) приоритетные расходы должны составлять не менее 60% семейного бюджета;
 - б) необходимо откладывать не более 10% средств для финансовой подушки безопасности;
 - в) доходы всегда должны превышать расходы;
 - г) при недостатке средств нужно экономить на карманных расходах.

6. Выберите правильный ответ:

Предположим, Вы открыли в банке сберегательный счет на следующих условиях: сумма вклада 200 000 рублей, срок вклада 2 года, ставка процента 10% годовых, начисляемых ежегодно на остаток счета. Через 2 года, если Вы не будете в течение всего срока снимать деньги со счета, Вы получите:

- а) 210 000 рублей;
- б) 220 000 рублей;
- в) 242 000 рублей;
- г) 202 000 рублей.

7. В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:

- а) Дома;
- б) В сейфе на работе;
- в) На любом счёте в банке;
- г) На срочном вкладе в банке, если ставка по этому депозиту превышает наблюдаемый уровень инфляции.

8. С какого возраста физическое лицо может открыть в РФ текущий счет и вклад в банке, получить пластиковую карту?

- а) ограничений не установлено;
- б) с 7 лет;
- в) с 14 лет;
- г) с 18 лет;
- д) с 21 года.

9. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) На полную стоимость кредита;
- б) На условия возврата кредита досрочно;
- в) На величину процентной ставки;
- г) На все вышеназванное;
- д) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку;
- е) Не буду смотреть, потому что это бесполезно.

10. Завершите фразу:

Для Вас наиболее выгодно с финансовой точки зрения занять деньги сейчас, и погасить долг за счет будущих доходов, в случае:

- а) если Вы очень хотите купить одежду из новой коллекции любимого Вами бренда;
- б) когда проценты по кредиту выше, чем проценты, которые Вы получите на свои сбережения;

в) когда Вам нужно купить автомобиль, чтобы получить более высокооплачиваемую работу;

г) если Вам действительно необходим недельный отпуск.