

МУНИЦИПАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
СОЛОНЦОВСКАЯ СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА  
ИМЕНИ ГЕНЕРАЛА С. Б. КОРЯКОВА

РАССМОТРЕНО

Методическим советом

Протокол №\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор

\_\_\_\_\_/ Г. А. Лубкова  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
«Основы финансовой грамотности»

Направленность программы: социально- гуманитарная;

Уровень программы: стартовый;

Возраст обучающихся: 12-16 лет;

Срок реализации: 1 год.

Составитель программы:  
педагог дополнительного образования:  
Шох Надежда Васильевна

п. Солонцы 2022

## 1. Пояснительная записка.

Рабочая программа «Основы финансовой грамотности» разработана на основе следующих нормативных документов:

- Федеральный Закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об образовании в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2020);
- Стратегия развития воспитания в Российской Федерации до 2025 года, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 29.05.2015 г. № 996-р.;
- Концепция развития дополнительного образования детей до 2020 (Распоряжение Правительства РФ от 24.04.2015 г. № 729-р);
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 30.09.2020 г. № 533 «О внесении изменений в порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам, утвержденный приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 г. № 196»;
- Приказ Министерства Просвещения Российской Федерации от 03.09. 2019 г. № 467 «Об утверждении Целевой модели развития региональных систем дополнительного образования детей»;
- Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 г. № 196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»;
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 09.11.2014 г. № 2 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ»;
- Письмо Министерства образования и науки Российской Федерации от 28.08.2015 г. № АК- 2563/05 2О методических рекомендациях по организации образовательной деятельности с использованием сетевых форм реализации образовательных программ»;
- Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.09.2020 г. № 28 «Об утверждении СанПиН 2.4.3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи».

Программа «Основы финансовой грамотности» социально-гуманитарной направленности создает условия для развития не только экономического мышления, но и творческих способностей детей с учетом их возможностей и мотивации.

Новизна программы направлена на выявление и развитие способностей детей, приобретение ими знаний и умений в сфере финансовой грамотности. Она ориентирована на развитие компетентности в данной области, формирование навыков на уровне практического применения.

Актуальность программы соответствует Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 гг.

Отличительной особенностью данной программы, от программы на базе которой она разработана, заключается в том, что она направлена не на достижение высоких образовательных результатов, а на повышения уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни детей, а также на формирование личности с набором ключевых компетентностей в гражданско-правовой, коммуникативной, информационной сферах. В программе уменьшено количество учебных часов в неделю и объем учебного материала. Образовательная программа рассчитана на 1 год.

Адресат программы. В реализации данной программы участвуют обучающиеся в возрасте 12- 16 лет. В группе предполагается обучение 12- 15 человек.

Срок реализации программы. Программа рассчитана на один год обучения: 36 часов, 1 раз в неделю по 1 часу.

Формы обучения. Обучение с учетом особенностей может осуществляться в очной, очно- заочной форме. Учебный материал осваивается в форме групповых, а при необходимости индивидуальных практических занятий. Теоретический материал доводится до обучающихся с применением педагогических технологий и методик.

Режим занятий. Основная часть занятий проводится по 1 академическому часу (45 минут) 1 раза в неделю ( в классных аудиториях).

## **2. Цель и задачи.**

**Основная цель данной программы:** создание условий для формирования культуры экономического мышления, обретения опыта в анализе конкретных экономических ситуаций;

Задачи:

1. Проинформировать школьников об основных финансовых инструментах и услугах, доступных всему населению страны;
2. Показать реальные возможности по повышению личной финансовой защищенности и росту уровня материального благополучия семьи;
3. Способствовать формированию у школьников нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям;

4. Научить школьников основам личного финансового планирования и формирования сбалансированных семейных бюджетов, позволяющим повышать свою финансовую независимость и материальное благосостояние на основе оптимального использования личных средств и внутренних резервов семейного потребления.

### 3. Содержание программы.

#### Учебный план.

| №           | Название раздела, темы         | Количество часов |        |          | Формы аттестации/контроля                    |
|-------------|--------------------------------|------------------|--------|----------|----------------------------------------------|
|             |                                | Всего            | Теория | Практика |                                              |
| 1           | Банковские продукты            | 8                | 5      | 3        | Итоговое тестирование                        |
| 2           | Расчетно-кассовые операции     | 2                | 2      | -        | Итоговое тестирование                        |
| 3           | Страхование                    | 8                | 6      | 2        | Презентация исследовательских работ          |
| 4           | Основы налогообложения         | 7                | 6      | 1        | Итоговое тестирование                        |
| 5           | Личное финансовое планирование | 10               | 4      | 6        | Презентация личного финансового планирования |
| 6           | Итоговое занятие               | 1                | 1      | -        | Защита творческих работ                      |
| ИТОГО часов |                                | 36               | 24     | 12       |                                              |

#### Содержание учебного плана программы.

##### **1.Банковские продукты (8 ч).**

**Теория 5 ч.** Виды кредитов. Ипотечное кредитование. Принципы кредитования. Критерии надежности банка. Условия открытия вклада

**Практика 3ч.** Необходимые документы при оформлении кредита

##### **2. Расчетно- кассовые операции (2 ч.)**

**Теория 2 ч.** Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). Национальная валюта. Валютные курсы

##### **3. Страхование- (8 ч).**

**Теория- 6 часов:** Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России.

**Практика 2ч.** Информация о страховой компании и предоставляемых страховых программах. Виды страховых продуктов

#### **4. Основы налогообложения (7 ч.)**

**Теория 6 ч.** Классификация налогов РФ. Принципы налогообложения. Права и обязанности налогоплательщика, налоговых органов

**Практика 1 ч.** Информация о налоговой инспекции. Отдел учета и работы с налогоплательщиками

#### **5. Личное финансовое планирование (10 ч.)**

**Теория 4 ч.** Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы. Структура семейного бюджета. Источники семейного дохода.

**Практика 6 ч.** Личный бюджет. Дефицит. Профицит. Баланс. Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Представление личного финансового плана.

#### **6. Итоговое занятие- (1ч.).**

Защита творческих работ.

#### **4. Планируемые результаты**

- **личностные**, включающие формирование мотивации к грамотному финансовому поведению, формированию ценностно-смысловых установок, отражающих личную экономически грамотную позицию в выстраивании положительно ориентированных ценностно-смысловых отношений в семье

-**метапредметные**, включают универсальные учебные действия, такие как умение коммуникации, в малой учебной группе, умение взаимодействовать с членами семьи, взрослыми людьми и сверстниками

-**предметные**, освоение основ личного финансового планирования; экономии семейного бюджета с обязательным использованием и пониманием специфических терминов по финансовой грамотности

#### **5. Условия реализации программы.**

Материально- техническое обеспечение.

- проектор;
- компьютер

### Информационное обеспечение.

- Сайт по основам финансовой грамотности «Достаток.ру» — <http://www.dostatok.ru;>
- Журнал «Работа и зарплата» - <http://zarplata-i-rabota.ru/zhurnal-rabota-i-zarplata;>
- 4. Сайт «Все о пособиях» - <http://subsidiy.net/>
- 5. Сайт «Все о страховании» — <http://www.o-strahovanie.ru/vidi-strahovaniya.php>
- Сайт «Налоги России» / Ставки налогов в России в 2013 г. - [http:// www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585](http://www.taxru.com/blog/2013-02-10-10585)
- 7.Вебинары по финансовой грамотности:<https://prosv.ru/webinars/umk/financial-competence.html>
- 8.Видеолекции по финансовой грамотности:<https://prosv.ru/umk/page/financial-competence.553.html>
- Финансовая грамотность дошкольников:<https://academy-prof.ru/blog/finansovaja-gramotnost-v-doshkolnom-obrazovanii>
- © А.В. Терebeneина, 2020

### Кадровое обеспечение.

Учитель курса «Основы финансовой грамотности».

#### **7. Формы аттестации и оценочные материалы**

- формы отслеживания и фиксации: журнал посещаемости;
- формы предъявления и демонстрации: защита творческих работ.

#### Оценочные материалы.

Действует система оценки и контроля знаний, получаемых детьми на занятиях. Оценка знаний, умений и навыков осуществляется через дифференцированные зачеты, тестовые опросы, контрольные работы по разделам. Кроме этого одним из видов контроля можно считать и участие в районных и краевых мероприятиях по финансовой грамотности (олимпиады, творческие и научно-исследовательские работы).

- входной контроль;
- текущий контроль;
- промежуточный контроль;
- итоговый контроль: защита творческих работ.

**Формой подведения итогов обучения** является: тестирование на умение находить выход из различных смоделированных финансовых ситуаций.

Тестовые задания к итоговой аттестации

**1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Создания накоплений на случай потери работы

**2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Все утверждения неверны

**3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- 4) Все утверждения неверны

**4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:**

- 1) Создания накоплений на будущую старость
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на случай потери работы
- 4) Все утверждения верны

**5. Укажите правильное утверждение.**

- 1) Чем выше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 4) Нет верных утверждений

**6. Укажите правильное утверждение.**

- 1) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
- 4) Все ответы верны

**7. Укажите правильное утверждение.**

- 1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
- 2) Акции являются более рискованными, чем облигации
- 3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
- 4) Правильных ответов нет

**8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском**

- 1) Привилегированные акции
- 2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
- 3) Государственные ценные бумаги
- 4) Муниципальные ценные бумаги

**9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.**

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

- 1) Депозит А
- 2) Депозит В
- 3) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой

процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- 1) На выплату страховой премии
- 2) На выплату страховой стоимости
- 3) На выплату страховой суммы

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- 1) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- 2) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- 3) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

### 23. Страховая премия - это

- 1) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
- 2) Прибыль страховой компании
- 3) Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

### 24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

- 1) Государственные органы власти
- 2) Исключительно сами застрахованные лица
- 3) Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

### 25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

### 26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

- 1) Получать постоянный доход в виде купонных платежей
- 2) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
- 3) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

### 27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

### 28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

- 1) Владельцев привилегированных акций
- 2) Владельцев обыкновенных акций
- 3) Владельцев облигаций

29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- 1) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
- 2) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
- 3) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

**30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?**

- 1) Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
- 2) Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
- 3) Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

**31. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?**

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

**32. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?**

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, если подтвердится, что он был трезв

**33. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)**

- 1) Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций
- 2) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом

- 3) Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)
- 4) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

**34. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:**

- 1) от страховой пенсии к добровольно-накопительной
- 2) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
- 3) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
- 4) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

**35. СНИЛС - это**

- 1) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- 2) «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
- 3) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
- 4) Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

**36. СНИЛС - это**

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

**37. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен**

- 1) Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- 2) Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
- 3) Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
- 4) Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

**38. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как**

- 1) накопительно-индексируемая двухуровневая
- 2) накопительная многоуровневая
- 3) распределительно-солидарная
- 4) распределительно-накопительная

**39. Коэффициент замещения равен**

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

**40. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:**

- 1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
- 2) До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
- 3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

**41. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ**

- 1) один год
- 2) три года
- 3) четыре года
- 4) пять лет

**42. Транспортный налог относится к:**

- 1) федеральным налогам
- 2) региональным налогам
- 3) местным налогам
- 4) специальным налогам

**43. Налог на имущество физических лиц является:**

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

**44. Налог на землю является:**

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

**45. Финансовая пирамида – это:**

- 1) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
- 2) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
- 3) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
- 4) Нет верного ответа.

**46. Финансовая пирамида не может:**

- 1) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
- 2) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
- 3) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
- 4) Являться структурой Центрального банка.

**47. Финансовое мошенничество – это**

- 1) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
- 2) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
- 3) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
- 4) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

**48. Выберите верный вариант ответа:**

- 1) Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
- 2) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
- 3) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.
- 4) Нет верного ответа.

**49. Что не является признаком финансовой пирамиды?**

- 1) Отсутствие у организации лицензии.
- 2) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
- 3) Высокий уровень прозрачности финансовой организации.
- 4) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

**50. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:**

- 1) Сверхнизкий гарантированный доход.
- 2) Привязка дохода к доллару США.
- 3) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- 4) **Сверхвысокий гарантированный доход.**

**51. Излишне уплаченные суммы налога**

- 1) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
- 2) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
- 3) **подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик**
- 4) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

**52. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты**

- 1) обязательство по уплате налогов выполнено
- 2) **обязательство по уплате налогов не выполнено**
- 3) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
- 4) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

**53. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:**

- 1) Выборы совета директоров
- 2) Решение о выплате дивидендов
- 3) **Решение о ликвидации компании**
- 4) Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

**54. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:**

- 1) Никогда не голосуют на собраниях акционеров
- 2) Всегда выплачиваются дивиденды
- 3) Дивиденды всегда фиксированы
- 4) **Дивиденды могут быть переменными**

**55. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.**

- 1) **Облигации**
- 2) **Вексель**
- 3) Долговая расписка
- 4) Привилегированные акции

**56. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.**

- 1) **Облигация – это долговой финансовый инструмент**
- 2) Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
- 3) При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
- 4) **Облигации более надежны, чем акции**

**57. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?**

- 1) Да. Ему назначена социальная пенсия
- 2) Нет. Ему платится пособие по безработице
- 3) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
- 4) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

**58. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:**

- 1) дефляция
- 2) инфляция
- 3) модернизация
- 4) манипуляция

**59. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:**

- 1) Цены на импортные товары снижаются
- 2) Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
- 3) Цены на импортные товары повышаются

**60. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.**

- 1) Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
- 2) Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
- 3) Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
- 4) Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

## **8. Методические материалы.**

- особенности организации образовательного процесса: очное, дистанционное ( по ситуации);
- методы обучения: словесный, наглядный, частично- поисковый, исследовательский;
- формы организации образовательного процесса: индивидуально- групповая;
- формы организации образовательного процесса: лекция, практическое занятие, представление, экскурсия;
- педагогические технологии: технология группового обучения, технология исследовательской деятельности, здоровьесберегающая технология;
- дидактические материалы: раздаточные материалы, видеозаписи.

## 9. Список литературы.

### Для обучающихся:

1. Липсиц И.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8, 9 классы для общеобразовательных организаций/ И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик. – М., ВИТА-ПРЕСС, 2015;
2. Липсиц И.В. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10-11 классы для общеобразовательных организаций/ И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик. – М., ВИТА-ПРЕСС, 2015;

### Дополнительные пособия для учителя:

1. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. М., 2016
2. Горячев А., Чумаченко В. Финансовая грамота. Для школьников. М., 2015
3. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка.-М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80с.
4. Брехова, Ю., Алмосов, А., Завьялов, Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.
5. Брехова, Ю., Алмосов, А., Завьялов, Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с.
6. Воробьева, Т. В. Формирование финансовой грамотности на уроках физики и информатики // Молодой ученый. – 2018. – №6. – С. 170-173.
7. Дивеева, Г. В., Слинкин, С. В., Ключова, В. В. О профессиональных затруднениях педагогов Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по отдельным предметным областям. – «Образование Югории», сетевой научно-методический журнал. – Выпуск 2(44)2017. – С. 15-23.

### Приложение 1 (Календарно-тематический план)

| №                                     | Тема занятия                                                          | Количество часов | Дата |      |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------|------|
|                                       |                                                                       |                  | План | Факт |
| 1.Банковские продукты (8 ч).          |                                                                       |                  |      |      |
| 1                                     | Виды кредитов.                                                        | 1                |      |      |
| 2                                     | Ипотечное кредитование.                                               | 1                |      |      |
| 3                                     | Принципы кредитования.                                                | 1                |      |      |
| 4                                     | Критерии надежности банка.                                            | 1                |      |      |
| 5                                     | Условия открытия вклада                                               | 1                |      |      |
| 6                                     | Необходимые документы при оформлении кредита                          | 1                |      |      |
| 7                                     | Виды кредитов                                                         | 1                |      |      |
| 8                                     | Пример выбора кредита                                                 | 1                |      |      |
| 2. Расчетно- кассовые операции (2 ч.) |                                                                       |                  |      |      |
| 9                                     | Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная). | 1                |      |      |
| 10                                    | Национальная валюта. Валютные курсы                                   | 1                |      |      |
| 3. Страхование- (8 ч).                |                                                                       |                  |      |      |

|                                                  |                                                                                            |   |  |  |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
| 11                                               | Понятие страхования.                                                                       | 1 |  |  |
| 12                                               | Страхователь.                                                                              | 1 |  |  |
| 13                                               | Страховка.                                                                                 | 1 |  |  |
| 14                                               | Страховщик                                                                                 | 1 |  |  |
| 15                                               | Договор страхования                                                                        | 1 |  |  |
| 16                                               | Ведущие страховые компании в России.                                                       | 1 |  |  |
| 17                                               | Информация о страховой компании и предоставляемых страховых программах.                    | 1 |  |  |
| 18                                               | Виды страховых продуктов                                                                   | 1 |  |  |
| <b>4. Основы налогообложения (7 ч.)</b>          |                                                                                            |   |  |  |
| 19                                               | Классификация налогов РФ.                                                                  | 1 |  |  |
| 20                                               | Принципы налогообложения.                                                                  | 1 |  |  |
| 21                                               | Права и обязанности налогоплательщика.                                                     | 1 |  |  |
| 22                                               | Права и обязанности налоговых органов                                                      | 1 |  |  |
| 23                                               | Информация о налоговой инспекции.                                                          | 1 |  |  |
| 24                                               | Отдел учета и работы с налогоплательщиками                                                 | 1 |  |  |
| 25                                               | Налоги моей семьи                                                                          | 1 |  |  |
| <b>5. Личное финансовое планирование (10 ч.)</b> |                                                                                            |   |  |  |
| 26                                               | Деньги.                                                                                    | 1 |  |  |
| 27                                               | Финансовое планирование.                                                                   | 1 |  |  |
| 28                                               | Номинальные и реальные доходы                                                              | 1 |  |  |
| 29                                               | Структура семейного бюджета.                                                               | 1 |  |  |
| 30                                               | Источники семейного дохода.                                                                | 1 |  |  |
| 31                                               | Личный бюджет.                                                                             | 1 |  |  |
| 32                                               | Дефицит. Профицит. Баланс. Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости. | 1 |  |  |
| 33                                               | Личный финансовый план (ЛФП).                                                              | 1 |  |  |
| 34                                               | Этапы построения ЛФП.                                                                      | 1 |  |  |
| 35                                               | Представление личного финансового плана.                                                   | 1 |  |  |
| <b>6.Итоговое занятие- (1ч.).</b>                |                                                                                            |   |  |  |
| 36                                               | Защита творческих работ                                                                    | 1 |  |  |