

Пречистенская средняя школа
Первомайского МР Ярославской области

УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора №148 от 7.09.2022
Директор школы: Курсо С.А.



Рабочая программа
дополнительного образования
«Основы финансовой грамотности»
направление: естественно-научное
Возраст учащихся-16-17 лет

Срок реализации программы: 2022-2023 учебный год

Объем программы-34 часа

Составитель:
Синицына Л.П., учитель истории ,
высшая квалификационная категория

п.Пречистое
2022г.

Пояснительная записка

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10–11 классов посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения финансового благосостояния.

Образовательные, воспитательные, развивающие 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.

Направленность (профиль) программы: естественно-научная.

Актуальность поставленных целей в свете нормативно-правовых документов и (или) тенденций социального заказа на планируемое содержание образовательной услуги

Социально-экономическое развитие страны и ее регионов характеризуется динамичными процессами в различных секторах жизнедеятельности. На процесс синхронизации развития секторов экономики и социальной сферы, а также всех государственных институтов существенное влияние оказывает состояние финансовой грамотности населения.

Финансовая грамотность - сложная сфера, предполагающая понимание ключевых финансовых понятий и использование этой информации для принятия разумных решений, способствующих экономической безопасности и благосостоянию людей. К ним относятся принятие решений о тратах и сбережениях, выбор соответствующих финансовых инструментов, планирование бюджета, накопление средств на будущие цели, например, получение образования или обеспеченная жизнь в зрелом возрасте. Важно отметить, что финансовая грамотность предполагает необходимость эффективного реагирования на постоянно изменяющиеся личные и внешние социально-экономические и политические обстоятельства. Обобщенное понятие финансовой грамотности определяется как умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия. Другими словами, индивид на основе полученной им информации о существующих финансовых продуктах использует ее в процессе принятия решения о получении финансовых услуг, либо их предоставления.

Очевидно, что повышение финансовой грамотности обеспечивается финансовым образованием и защитой прав потребителей финансовых услуг. В этой связи можно

утверждать, что причиной невысокой финансовой грамотности населения, является неадекватная современным требованиям система финансового образования.

По данным Национального агентства финансовых исследований (далее – НАФИ), которое регулярно проводит измерение уровня финансовой грамотности населения России, ее уровень можно охарактеризовать как невысокий.

Потребители финансовых услуг в отличие от потребителя обычных товаров не обладают достаточными компетенциями и не знают, где они могут получить достоверную и понятную информацию, например, о переходе на накопительное пенсионное страхование, о состоянии и преимуществах финансового рынка, принятие самостоятельного решения о выборе управляющей компании для накопительной части пенсии часто становится неразрешимой проблемой.

Казалось бы, существующая в течение многих лет система страхования широко используется населением, однако, как показывают исследования, около 20% населения при покупке финансовых услуг не читали контракт или не до конца понимали его смысл, но все равно подписывали его; 14% взрослого населения не умеет пользоваться платежными терминалами, каждый десятый вообще не знает о такой возможности или не имеет платежного терминала на расстоянии пешей доступности. Инвестируют свои средства в акции, облигации и другие финансовые инструменты сегодня менее 2% россиян.

Менее половины населения (45%) осуществляют учет личных финансов, еще меньше (32%) способны различить простейшие признаки финансовой пирамиды. По данным опроса НАФИ, проведенного в апреле 2011 года, 78% опрошенных потребителей ничего не знали о вступившем в силу законе «О национальной платежной системе», регулирующем электронные платежи.

Низкий уровень финансовой грамотности приводит к отрицательным последствиям для потребителей финансовых услуг, сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и в целом государственной политике в этой сфере, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджет, приводит к снижению темпов экономического роста.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, а, значит, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста.

Финансовое образование молодежи способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и, тем самым, способно повысить их финансовую безопасность. Низкий уровень финансовой грамотности и недостаточное понимание в области личных финансов может привести не только к банкротству, но и к неграмотному планированию выхода на пенсию, уязвимости к финансовым мошенничествам, чрезмерным долгам и социальным проблемам, включая депрессию и прочие личные проблемы.

Цель финансового просвещения молодежи - доставка понятной качественной информации о финансовых инструментах «точно в срок» до каждого нуждающегося в ней потребителя.

Финансовая грамотность - это совокупность способностей, которые, хотя и приобретаются в процессе финансового образования в школе и вузе, но осваиваются и проверяются на практике в течение жизни.

Рассматривая финансовую грамотность и инвестиционную культуру, как составляющую социально-экономических компетенций современного человека, основной целью предлагаемого пособия является помощь педагогу в формировании у сегодняшних подростков и молодежи практических навыков использования финансовых инструментов. Главная образовательная и воспитательная задача – подготовить молодых людей к жизни в реальных условиях рыночной экономики, научить их эффективно использовать возможности, предоставляемые современным обществом, в том числе и финансовые услуги для повышения собственного благосостояния и успешности в целом.

Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы, ЕГЭ.

Отличительные особенности программы

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников, на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации. На настоящий момент и в долгосрочном периоде ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью программы данного элективного курса является то, что он базируется на *системно-деятельностном* подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию учащихся. У них формируются не только базовые знания в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки согласно ФГОС последнего поколения.

Сроки реализации программы и режим занятий-2020-2021 уч.год,занятие-40 мин(1 раз в неделю). Общее количество часов: 34

Краткая характеристика целевой группы потребителей образовательной услуги
Учебная программа составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Финансовая грамотность». Именно в выпускных классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники 11 класса после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Умения и навыки учащихся:навык самостоятельной работы с таблицами и справочной литературой; изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными навыками адаптации в динамично изменяющемся и развивающемся мире денежных отношений.

Формы обучения и контроля: лекция-беседа, практикум, игра, презентация учебных достижений.

Лекция-беседа или диалог с аудиторией – форма организации учебной деятельности, представляющая собой метод донесения до учащихся новых знаний. Основное отличие от других форм занятий — большая информативность и активная позиция обучающихся. Педагог передаёт новую систематизированную информацию, раскрывает междисциплинарные связи, фокусирует внимание учащихся на основных проблемах, отражает практический опыт решения постав- ленных задач в процессе беседы.Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание обучающих, воспитывающих, развивающих функций; системность, ясность изложения и

активизация мышления учеников; аргументированность суждений; учёт особенностей аудитории (профиль класса); сочетание теории и практики, логики изложения с творческой импровизацией учителя; использование технических средств. Активизировать диалоговые и творчески-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-беседы с участием представителей финансового сектора, бизнеса.

Практикум — форма тематических учебных занятий, связанных с лекционным курсом, используемая для формирования умений и компетенций, проверки уровня усвоения материала учащимися. Практическое занятие курса финансовой грамотности как форма организации образовательной деятельности носит обучающий характер, направлено на формирование предметных умений и компетенций в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации. Предметные умения и компетенции отрабатываются посредством решения практических задач, выполнения заданий, осуществления поисковой деятельности и др.

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

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

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

Название раздела	Название темы	Количество часов	
		теоретических	практических
Введение	Введение		1
Личное финансовое планирование	Введение в предмет «Личные финансы». Человеческий капитал. Принятие решений. Использование SWOT- анализа для выбора карьеры. Домашняя бухгалтерия. Составление личного финансового плана. Итоговый тест по главе «Личное финансовое планирование» Урок- игра «Мой финансовый план»	7	1

Депозит	Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его природа. Условия депозита. Преимущества и недостатки депозита. Итоговый тест по главе «Депозит» Экскурсия в Сбербанк	5	1
Кредит	Как работает кредит. Характеристики кредита. Принятие решения о взятии кредита. Как выбрать наиболее подходящий кредит. Как сэкономить при использовании кредита. Итоговый тест по главе «Кредит» Урок-игра «Кредит»	6	1
Расчётно-кассовые операции	Хранение, обмен и перевод денег. Платежные средства. Электронные деньги. Дистанционное банковское обслуживание. Итоговый тест по главе «Расчётно-кассовые операции» Урок-практикум «Расчётно-кассовые операции»	5	1
Страхование	Способы защиты от рисков. Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни. Практикум «Страхование» Итоговый тест по главе «Страхование»	4	1
Обобщение	Итоговый урок. Бизнес-игра.	-	1

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКОГО ПЛАНА

Наименование раздела	Количество часов	Содержание раздела	Формы контроля
Введение	1	Знакомство с понятием «финансовая грамотность» и её значимостью в жизни человека и общества	Беседа Анализ ситуаций
Личное финансовое планирование	8	Человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Принятие решений. Как принимать решения, связанные с деньгами. Домашняя бухгалтерия. Активы и пассивы. Как вести учёт активов и пассивов. Доходы и расходы. Основные источники дохода. Расходы семьи. Оптимизация расходов. Составление бюджета. Составление личного финансового плана. Определение своих финансовых целей. Альтернативные способы достижения своих финансовых целей. Стратегия достижения своих финансовых целей. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры.	Работа с ключевыми понятиями. Анализ ситуаций. Решение задач. Работа с различными источниками информации. Анализ явлений в сфере изучаемого материала.
Депозит	6	Накопления и инфляция. Зачем копить деньги. Как копить деньги. Что такое инфляция. Причины инфляции. Как рассчитывается инфляция. Как рассчитать "свою" инфляцию. Что такое депозит и какова его природа. Банк. Что такое депозит. В чём основные преимущества депозита. Какие недостатки есть у депозита. Какова роль депозита в личном финансовом плане. С какого возраста можно использовать депозит. Условия депозита. Что содержится в депозитном договоре. Как выбрать	Работа с ключевыми понятиями. Анализ ситуаций. Решение задач. Работа с различными источниками информации. Анализ явлений в сфере изучаемого материала.

		нужные вам условия депозита. Управление рисками по депозиту. Чем мы рискуем, используя банковские вклады. Особенности депозита в России.	
Кредит	7	Что такое кредит. Банковский кредит. Основные виды кредита. Основные характеристики кредита. Из чего складывается плата за кредит. Срочность кредита. Возвратность кредита. Специфика автокредита. ипотечный кредит. Как учитывать кредит в личном финансовом плане. Выбор наиболее выгодного кредита. Как собрать информацию об условиях кредитования. Кредитные предложения. Как уменьшить стоимость кредита. Как уменьшить процентную ставку по кредиту. Как уменьшить размер комиссий. Как уменьшить плату за страховки. Как уменьшить выплаты по кредиту. Типичные ошибки при использовании кредита.	Работа с ключевыми понятиями. Анализ ситуаций. Решение задач. Работа с различными источниками информации. Анализ явлений в сфере изучаемого материала.
Расчётно-кассовые операции	6	Хранение, обмен и перевод денег. Банковская ячейка. Обмен валюты. Денежный перевод. Комиссия за денежный перевод. Различные виды платёжных средств. Дорожные чеки. Как пользоваться банковской картой. Как обеспечивается надёжность операций с картой. Как выбрать банковскую карту. Для чего нужна дебетовая карта. Как пользоваться кредитной картой. Дебетовая карта с овердрафтом. Электронные деньги. Формы дистанционного банковского	Работа с ключевыми понятиями. Анализ ситуаций. Решение задач. Работа с различными источниками информации. Анализ явлений в сфере изучаемого материала.

		обслуживания. Банкомат. Как защититься от мошенничества при использовании банкомата. Как использовать мобильный банкинг. Как защититься от мошенничества при использовании онлайн-банка.	
Страхование	5	Что такое страхование. Страховая компания. Участники страхования. Виды страхования. Личное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности. Как использовать страхование в повседневной жизни. Как выбрать страховую компанию. Страховой полис и правила страхования. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг. Что делать, если страховая компания затягивает с выплатой или необоснованно отказывается в страховом возмещении. Типичные ошибки при страховании.	Работа с ключевыми понятиями. Анализ ситуаций. Решение задач. Работа с различными источниками информации. Анализ явлений в сфере изучаемого материала.
Итоговое обобщение	1	Подведение итогов. Презентация знаний	Беседа. Устные сообщения

Планируемые результаты обучения

Предметные результаты изучения – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции

личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, это позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Метапредметные результаты – развитие аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков менеджмента.

Личностными результатами изучения следует считать воспитание мотивации к труду, стремления строить свое будущее на основе целеполагания и планирования, ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Таким образом, изучение финансовой грамотности способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

КАЛЕНДАРНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Дата проведения занятия		№ п/п	Тема
планируемая	фактическая		
		1	Вводный урок
		2	Введение в предмет «Личные финансы»
		3	Человеческий капитал
		4	Принятие решений
		5	Использование SWOT- анализа для выбора карьеры
		6	Домашняя бухгалтерия
		7	Составление личного финансового плана
		8	Итоговый тест по главе «Личное финансовое планирование»
		9	Урок- игра «Мой финансовый план»
		10	Накопления и инфляция
		11	Что такое депозит и какова его природа
		12	Условия депозита
		13	Преимущества и недостатки депозита
		14	Итоговый тест по главе «Депозит»
		15	Экскурсия в Сбербанк
		16	Как работает кредит
		17	Характеристики кредита
		18	Принятие решения о взятии кредита
		19	Как выбрать наиболее подходящий кредит
		20	Как сэкономить при использовании кредита

		21	Итоговый тест по главе «Кредит»
		22	Урок-игра «Кредит»
		23	Хранение, обмен и перевод денег
		24	Платежные средства
		25	Электронные деньги
		26	Дистанционное банковское обслуживание
		27	Итоговый тест по главе «Расчетно-кассовое обслуживание»
		28	Экскурсия в банк
		29	Способы защиты от рисков
		30	Виды страхования
		31	Как использовать страхование в повседневной жизни
		32	Практикум «Страхование»
		33	Экскурсия в страховую компанию
		34	Итоговый урок. Бизнес-игра.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Печатные издания

- 1.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 400 с.
- 2.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.
- 3.Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: примерная учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.
- 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.

Интернет-ресурсы

1. www.ereport.ru – обзорная информация по мировой экономике.
2. www.cmmarket.ru – обзоры мировых товарных рынков.
3. www.cefir.ru – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.
4. www.beafnd.org – Фонд Бюро экономического анализа.
5. www.vopreco.ru – журнал «Вопросы экономики».
6. <https://raexpert.ru/> - экспертное агенство «Эксперт РА».
7. www.tpprf.ru – Торгово-промышленная палата РФ.
8. www.rts.micex.ru – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.
9. www.economy.gov.ru/minec/ma – Министерство экономического развития РФ.
10. www.minpromtorg.gov.ru – Министерство торговли и промышленности РФ.
11. www.fas.gov.ru – Федеральная антимонопольная служба РФ.

12. <http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
13. www.cbr.ru - Центральный банк РФ.
14. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики.
15. www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба РФ.
- <http://www.pfrf.ru/> - ПФР РФ
16. www.wto.ru – Всемирная торговая организация.
17. www.worldbank.org/eca/russian – Всемирный банк.

18. www.imf.org – Международный валютный фонд.

Формы аттестации

Аттестация осуществляется в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<i>Ученик научится</i>	
управление и составление семейного бюджета, контролирование доходов и расходов;	оценка освоенных знаний и текущий контроль в ходе фронтального опроса;
роль денег в жизни общества; управление личными сбережениями; основы финансового планирования.	оценка освоенных знаний и текущий контроль в ходе фронтального опроса;
виды накоплений, причины инфляции; условия депозита; виды кредита, стоимость кредита.	оценка освоенных знаний и текущий контроль в ходе фронтального опроса;
пенсионную систему и возможности формирования будущей пенсии; налоговую систему, виды и порядок уплаты налогов, составление налоговой декларации, налоговые вычеты.	оценка освоенных знаний и текущий контроль в ходе фронтального опроса;
инвестиции, виды инвестиций; управление рисками при инвестировании; структуру и регулирование финансового рынка; финансовые инструменты, финансовых посредников.	оценка освоенных знаний и текущий контроль в ходе фронтального опроса;
страховую систему, виды страхования; и возможности защиты материальных и нематериальных активов; механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке, права потребителей финансовых услуг;	оценка освоенных знаний и текущий контроль в ходе фронтального опроса;
Ученик получит возможность научиться	
ставить и достигать финансовые цели; грамотно и эффективно управлять семейным бюджетом; осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять финансовое планирование;	оценка освоенных знаний в ходе выполнения практических работ;

составлять семейный бюджет, личный финансовый план. формировать личные сбережения.	
рассчитывать проценты по депозиту; использовать банковские и небанковские финансовые продукты; делать выбор наиболее выгодного кредита;	оценка уровня освоения в ходе выполнения практических работ
применять компьютерные и телекоммуникационные средства.	опрос по индивидуальным заданиям; оценка освоенных знаний в ходе выполнения контрольной работы

В ИТОГЕ СОСТАВЛЯЕТСЯ КАРТА ДИАГНОСТИКИ РЕЗУЛЬТАТОВ КАЖДОГО ОБУЧАЮЩЕГОСЯ.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ТЕСТ : «Финансовая грамотность».

Вопрос 1.

По закону очень скоро тебе можно будет брать кредиты на себя (с 18 летнего возраста). Знаешь ли ты, как осуществляется процесс кредитования?

Расположи этапы кредитования в правильной последовательности.

Номер этапа	1	2	3	4	5
Название этапа					

Этапы кредитования:

а) оформление кредитного договора

б) утверждение заявки на кредит

в) поступление заявки на кредит

г) оценка кредитоспособности заемщика

д) кредитный мониторинг (наблюдение за выплатами, отслеживание погашения кредита)

Варианты ответа.

А) 1-в, 2-б, 3-г, 4-а, 5-д

В) 1-в, 2-г, 3-б, 4-а, 5-д

С) 1-г, 2-в, 3-а, 4-б, 5-д

Вопрос 2.

Два друга, Жбанков и Долгов, решили приумножить свои накопления (по 50 тыс. руб. у каждого). Жбанков положил деньги в банк, сроком на 1 год под 6% годовых. Долгов дал деньги в долг на 1 год, с получением в конце срока 55 тыс. руб. Кто из них получит большую сумму? Чья сделка более рискованная?

А) Жбанков получит больше, и его банковский вклад менее рискован

В) Жбанков получит меньше, сделки имеют одинаковый риск

С) Они получают одинаковую сумму, сделка более рискованна у Долгова

Д) Жбанков получит меньше, но его сделка менее рискованна

Вопрос 3

Ваша бабушка положила деньги в банк на депозит под 6% годовых на 2 года. В первый год уровень инфляции составил 2,5 %, а во второй 4%. Через два года, сняв деньги, она сможет купить:

- А) меньше, чем могла бы купить сегодня
- В) больше, чем могла бы купить сегодня
- С) ровно столько же, сколько могла купить

Вопрос 4

Если тебе дают на карманные расходы 100 рублей каждый день, а ты будешь половину этой суммы откладывать, сможешь ли ты через год сам себе купить:

- А) гироскутер за 18 тысяч рублей
- В) смартфон за 20 тысяч рублей
- С) три набора роликов и защиты (для себя и родителей) по 7,5 тысяч рублей за каждый

Вопрос 5

Никита Колесов с детства понимал, что надо грамотно подходить к деньгам – разумно тратить, откладывать накопления, как можно раньше устроиться на работу. Итогом его такого разумного поведения стала покупка новенького автомобиля, на который он сам заработал в 19 лет. Теперь стояла задача сохранить его. Друзья начали давать Никите разные советы на этот счет. Кто из них прав?

- А) Андрей сказал, что обязательно надо приобрести полис ОСАГО, так как в случае угона или серьезной поломки страховая компания возместит всю сумму Никите
- В) Влад посоветовал оформить КАСКО, так как это убережет его от ответственности перед другими водителями, и в случае ДТП, даже если виновником будет Никита, платить за ремонт разбитого им чужого автомобиля будет не он, а страховая компания
- С) Денис сказал, что друзья ничего не понимают в страховании, все как раз наоборот, ОСАГО защитит ответственность Никиты перед другими водителями, а КАСКО – в случае угона и повреждения машины Никиты в ДТП
- Д) Глеб сказал, что не стоит тратить деньги на страховку, ведь Никита финансово грамотный человек и должен понимать, что это лишние траты

Вопрос 6

Два друга, Иннокентий Сложнов и Иван Простов, положили в банк одинаковые суммы денег на 2 года с процентной ставкой 7,5% годовых. Иннокентий выбрал вклад с капитализацией процентов, Иван – без капитализации. Кто из них получит большую сумму через 2 года?

- А) Иннокентий Сложнов
- В) Иван Простов
- С) суммы будут одинаковы, так как срок вкладов у них один и тот же и процентная ставка одинакова

Вопрос 7

Гражданин Расчетов положил 100 тыс. руб. в банк на 2 года под 10% годовых с капитализацией процентов каждый год (метод сложных процентов). Какую сумму он

получит через 2 года?

- A) 110 тыс. руб.
- B) 120 тыс. руб.
- C) 121 тыс. руб.
- D) 220 тыс. руб.

Вопрос 8

Два друга, Афонин и Самсонин, часто делают покупки в Интернете. Афонин пользуется банковской картой при оплате покупок, Самсонин считает, что это рискованно, и оплачивает покупки при доставке только наличными деньгами. Прав ли он?

- A) да, прав, лучше всегда рассчитываться наличными
- B) не прав, поскольку система оплаты с помощью банковских карт имеет высокую степень защиты

Вопрос 9

В Германии вопрос о количестве карманных денег у детей решен на законодательном уровне.

Согласно предписанию ведомства по делам детей и молодежи, ребенку в возрасте до шести лет полагается 50 центов в неделю, 7-летнему — 1,5–2 евро, 10-летнему — 10–12 евро, а в 13 лет — уже 20 евро. Пятнадцатилетний подросток должен получать 25–30 евро в неделю.

Если родители не выдают ребенку деньги по «государственному тарифу», он может подать на них жалобу. Злостная невыплата карманных денег грозит родителям штрафом.

Впрочем, эти суммы вполне посильны немецким семьям, ведь на детей в Германии выдают пособие.

Если бы в России был принят соответствующий закон, и ты получал бы на карманные расходы довольно приличную сумму денег, как бы ты ими распорядился с позиции финансовой грамотности?

- A) купил бы себе самую последнюю модель смартфона известного бренда, ведь с его помощью можно делать качественные фотографии и стать известным блогером, а они имеют хорошие доходы
- B) накопил бы на путевку в летний языковой лагерь, так как уверенное знание иностранного языка повышает шансы устроиться в дальнейшем на престижную и высокооплачиваемую работу, а, кроме того, всегда можно заработать дополнительные деньги, занимаясь репетиторством или переводами
- C) не откладывал бы деньги, а постарался более грамотно тратить их каждый месяц, покупая разнообразные и качественные продукты, качественную одежду и обувь

Вопрос 10

Во всех школах страны сейчас проводится обучение финансовой грамотности, наверняка, и в твоей школе тоже.

Это становится все более популярным. Быть финансово грамотным человеком сегодня – это не только полезно и выгодно, но и современно, модно! Сегодня модно «уметь считать деньги», модно «быть инвестором»!

Два друга хотят выгодно вложить свои денежные средства: инвестировать в свое будущее. Антон Яблоков считает, что нужно купить дорогой смартфон, у современных смартфонов масса возможностей, это хорошее вложение денег. Даниил Мастеров хочет оплатить обучение на курсах дизайна квартир. Кто из них более грамотный инвестор?

А) Антон Яблоков, так как дорогой смартфон – это престижная вещь, которая повысит его авторитет в глазах товарищей и руководителя, поможет продвинуться по карьерной лестнице

В) Даниил Мастеров, так как интеллектуальные инвестиции в виде дополнительного образования окупятся не сразу, но позволят в будущем чувствовать себя более конкурентоспособным на рынке труда

Вопрос 11

Как известно, кредиты выдаются на разный срок. Какой из перечисленных ниже видов кредита имеет самый большой срок? В чем его опасность, возможные риски?

А) автокредит, опасность в том, что за это время автомобиль можно разбить, а кредит придется выплачивать

В) ипотечный кредит, опасность в том, что вы можете исправно платить почти весь срок, а потом у вас возникнут проблемы и придется лишиться квартиры

С) кредит на образование, опасность в том, что вас могут отчислить за неуспеваемость, а кредит придется выплачивать

Д) потребительский кредит, опасность в том, что купленный с его помощью телефон может разбиться, компьютер – сломаться, а платить по кредиту придется продолжать

Вопрос 12

Всемирно известный журнал Forbes (Форбс) регулярно публикует списки самых богатых людей. Зачастую, из года в год в них попадают одни и те же люди. Как ты думаешь, можно ли назвать этих людей финансово грамотными?

А) да, это самые финансово грамотные люди в мире

В) нет, это совсем не обязательно, нет никакой взаимосвязи между богатством и финансовой грамотностью

С) да, с большой вероятностью эти люди обладают высоким уровнем финансовой грамотности

Вопрос 13

Полина Полиглотова (16 лет) заняла первое место в конкурсе на лучший перевод, организованном некоммерческой образовательной организацией. В качестве приза ей

полагалась бесплатная путевка в Лондон стоимостью 30 тысяч рублей. Ее подруга, Алена Завидова, посоветовала ей отказаться от приза, так как придется заплатить очень большой налог (НДФЛ) - 35 % от суммы выигрыша. Полина решила выяснить этот вопрос у взрослых, но их мнения разделились. Как Вы думаете, кто прав?

А) старшая сестра Полины сказала, что уплачивать налог не придется, так как Полина – несовершеннолетняя (ей нет 18 лет), и у нее нет постоянного источника дохода

В) бабушка предупредила Полину, что, несмотря на возраст, уплатить налог все же придется, причем действительно по такой высокой ставке - 35%, только не самой Полине, а ее родителям. Расчет налога будет производиться так:

$30\,000 - 4\,000$ (необлагаемый минимум по призам) $= 26\,000 * 35\% = 9\,100$ рублей составит сумма налога (НДФЛ)

С) тетя Полины сказала, что, несмотря на возраст, уплатить налог все же придется, только не самой Полине, а ее родителям. Расчет налога будет производиться так:

$30\,000 - 4\,000$ (необлагаемый минимум по призам) $= 26\,000 * 13\% = 3\,380$ рублей составит сумма налога (НДФЛ), налог будет рассчитан по ставке 13%, а не 35%, так как приз никак не связан с рекламой

Вопрос 14

Как ты знаешь, в 2017 году в России появились новые банкноты номиналом в 200 рублей и 2000 рублей. Увеличилось ли количество денег в стране в связи с этим?

А) да, увеличилось

В) нет, наоборот, уменьшилось

С) нет, осталось прежним

Вопрос 15

Артему исполнилось 18 лет, теперь он не только имеет право водить автомобиль, получив права, но и брать кредиты. Артем долго ждал своего совершеннолетия, чтоб осуществить давнюю мечту – сесть за руль своего собственного автомобиля. Придя в банк, Артем растерялся, он хотел взять кредит по самой выгодной ставке, но не знал, на что надо ориентироваться. На какой показатель ты бы посоветовал ориентироваться Артему?

А) процентная ставка по кредиту

В) комиссии по кредиту

С) полная стоимость кредита

Д) сумма страховой премии, обязательной для автокредита

Вопрос 16

Найдите для приведенных ниже понятий их определения и заполните таблицу.

Понятие	А	Б		В	Г	Д
Определение						

Понятия:

А) депозит Б) валюта В) акциз Г) девальвация Д) эмиссия

Определения:

- 1. Косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем.**
- 2. Понижение курса денежной единицы по отношению к валютам другой страны.**
- 3. Внесение средств на счет в каком-либо банковском учреждении.**
- 4. Выпуск в обращение денежных знаков.**
- 5. Денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров**

А) А-3, Б-5, В-1, Г-2, Д-4;

В) А-3, Б-5, В-1, Г-4, Д-2;

С) А-1, Б-5, В-3, Г-2, Д-4

Д) А-2, Б-5, В-3, Г-4, Д-1

Вопрос 17

Максим узнал, что Центральный банк РФ разрешает некоторым кредитным организациям выдавать кредиты под 800% годовых. Он очень удивился и не поверил этому. А как ты считаешь, соответствует ли действительности данная информация?

А) нет, не соответствует, потому что кредиты по таким высоким ставкам никто брать не будет

В) нет, не соответствует, потому что Центральный банк не имеет никакого влияния на процентные ставки по кредитам, их кредитные организации устанавливают абсолютно самостоятельно, без оглядки на него

С) да, соответствует, Центральный банк ежеквартально публикует предельные значения полной стоимости кредита (ПСК), то есть предел для роста ставок по кредиту, и для банков он составляет около 800% годовых

Д) да, соответствует, Центральный банк ежеквартально публикует предельные значения полной стоимости кредита (ПСК), то есть предел для роста ставок по займам, и для ломбардов он составляет около 800% годовых

Е) да, соответствует, Центральный банк ежеквартально публикует предельные значения полной стоимости кредита (ПСК), то есть предел для роста ставок по займам, и для микрофинансовых организаций (МФО) он составляет около 800% годовых

Вопрос 18

Кто такой финансовый омбудсмен?

А) это представитель коллекторского агентства

В) это финансовый директор крупной международной корпорации

С) это успешный трейдер на финансовом рынке

Д) это общественный примиритель на финансовом рынке

Вопрос 19

Гражданин Расчетов хочет взять ссуду размером 80 тыс. руб. сроком на полгода. В какой кредитной организации более выгодно брать ссуду?

А) в микрофинансовой организации (МФО), так как они работают только с микрозаймами

В) в кредитном потребительском кооперативе, несмотря на то, что придется стать его пайщиком и сделать взнос

С) в коммерческом банке, так как процентная ставка там самая низкая

Вопрос 20

Налоги в России – категория не постоянная, в зависимости от экономической ситуации меняются их процентные ставки, некоторые отменяются, другие вводятся. Финансово грамотный гражданин должен хорошо ориентироваться в налогах, отслеживать информацию об изменении их ставок, налоговых льготах, введении новых налогов и отмене старых. Определите, какой вид налога в России в настоящее время отсутствует?

А) водный налог, так как использование воды, водных ресурсов налогами не облагается

В) налог на игорный бизнес, так как игорный бизнес практически запрещен в стране, за исключением специально отведенных для этого игорных зон

С) транспортный налог, так как автомобиль является имуществом и, следовательно, облагается налогом на имущество либо физических, либо юридических лиц

Д) единый социальный налог, так как он заменен страховыми взносами во внебюджетные социальные фонды