

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
Казенное общеобразовательное учреждение Удмуртской Республики
«Республиканский центр образования молодёжи»
(КОУ УР «РЦОМ»)

ПРИНЯТО

педагогическим советом
Протокол от 29.08.202_ № _1__

УТВЕРЖДЕНО

Директор КОУ УР «РЦОМ»
Приказ от 30.08.202_ № ____
_____ И.Г. Ворончихина

СОГЛАСОВАНО

на заседании МО
учителей КОУ УР «РЦОМ»
протокол № ____
«__» _____ 202__ г.

Программа составлена в соответствии с
ФГОС СОО, ФОП СОО

Зам. директора по УВР

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по учебному курсу «Основы финансовой грамотности»

для 10-11-х классов (очно-заочная форма обучения) - 34 часа
(1 час в неделю)

Составитель: Пушина Н.Н. учитель истории и обществознания высшая
(Ф.И.О) занимаемая должность аттестационная кат

I. Пояснительная записка

Рабочая программа учебного курса «Основы финансовой грамотности» на уровне среднего общего образования составлена на основе Требований к результатам освоения основной образовательной программы среднего общего образования, представленных в Федеральном государственном образовательном стандарте среднего общего образования.

Рабочая программа учебного курса «Основы финансовой грамотности» основана на преемственности с программой для уровня основного общего образования.

Целью данной программы является формирование устойчивых личных установок в рамках финансовой грамотности обучающихся. Финансовая грамотность включает ценности, связанные с совокупностью традиций, норм, правил, алгоритмов, лучших практик рационального финансового поведения, навыков и умений ответственного потребления, эффективного использования денег и обеспечения финансовой безопасности, знаний в области финансовых отношений, о национальной финансовой системе, действующих финансовых институтах, финансах и финансовом планировании, финансовых инструментах, услугах и их роли в жизни человека и общества, правах, ответственности и обязанности потребителей финансовых услуг и финансовых посредников.

Программа по основам финансовой грамотности предполагает использование образовательной технологии, в основе которой лежит системно-деятельностный подход, а также применение информационно-коммуникационных технологий в сфере финансовой грамотности для обеспечения практико-ориентированного и функционального использования знаний о финансах в повседневной жизни обучающихся. Содержание программы основывается на возрастных особенностях обучающихся и предусматривает комплексное освоение компонентов финансовой грамотности обучающихся и пред усматривает комплексное освоение компонентов финансовой грамотности.

Задачи учебного курса «Основы финансовой грамотности»:

- приобрести знания о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развить умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- сформировать знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирования

II. Общая характеристика учебного курса

Учебный курс «Основы финансовой грамотности» является прикладным курсом, реализующим интересы обучающихся 10-11 классов в сфере экономики семьи. В этой связи отбор содержания определяется следующими факторами, влияющими на финансовое поведение молодёжи во время обучения на уровне среднего общего образования: запрос на выбор профессии и профессиональное образование; завершающий этап социализации в школе, который связан с повышением социального статуса на данном уровне общего образования; расширение взаимодействия с государственными органами и предоставляемыми услугами; усложнением потребностей, связанных с участием в финансовых отношениях; повышением роли цифровых технологий в том числе в предоставлении финансовых услуг молодёжи и необходимостью обеспечения безопасности в финансовой сфере. Значительное место в содержании учебного курса отводится исследованию возможностей использования инвестиций и изучению темы о деятельности фондового рынка, инструментах на этом рынке и создании условий для инвестирования денежных средств, обеспечения безопасности и защиты от рисков.

Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории, географии, обществознания и литературы. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями обучающихся и включают задачи, практические задания, построение графиков и диаграмм, игры, мини-исследования и проекты. В процессе

изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, схемами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

III. Место учебного курса в учебном плане

Общее число часов, отведённых на изучение учебного курса «Основы Финансовой грамотности» — 68 ч (один час в неделю в очно-заочных классах): 10 класс — 34 ч, 11 класс — 34 ч.

IV. Содержание учебного курса

Освоение содержания учебного курса «Основы финансовой грамотности» осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами базового уровня обществознания, истории, технологии и математики.

10 класс

Личное финансовое планирование 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.

Депозит 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.

Кредит. 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. Типичные ошибки при использовании кредита.

Расчётно-кассовые операции. 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 обслуживания. Банкомат. Как защититься от мошенничества при пользовании банкоматом. Как использовать мобильный банкинг. Как защититься от мошенничества при использовании онлайн-банка.

Страхование. Сущность и основные виды страховых продуктов. Страховая компания. Участники 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. Типичные ошибки при страховании.

Пенсии – пенсионный фонд: возможности пенсионного накопления Пенсионная система. Пенсия. Виды пенсий. Государственная пенсионная система. Как устроена государственная пенсионная система в России. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд. Корпоративные пенсионные программы. Как сформировать частную пенсию. Инструменты для получения пенсии. Как накопить и приумножить пенсионные сбережения.

Налоги. Зачем нужно платить налоги. Виды налогов.

Финансовые махинации. Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Что делать, если вы всё же стали жертвой мошенников. Махинации с кредитами

11 класс

Финансовый капитал. Виды финансового рынка. Особенности регулирования финансового

рынка в период кризиса. Риски и возможности во время финансового кризиса.

Акции, облигации, государственные облигации, паевые инвестиционные фонды, сберегательные сертификаты. Выбор цели инвестирования. Определение суммы, горизонта инвестирования и уровня допустимого риска.

Инвестиции. Что такое инвестиции. Во что можно инвестировать. Как работают инвестиции. Что можно инвестировать, кроме денег. Инвестиции в бизнес. Выбор активов. Как измерить привлекательность активов. Доход с разных активов. Риски при инвестировании. Какие финансовые посредники могут помочь инвесторам. Финансовые посредники.

Как менялась система налога на доход физических лиц в России. Как рассчитывать НДФЛ для обычных доходов. В каких случаях применяется нестандартная ставка НДФЛ. Как уменьшить выплаты по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Налоговая декларация. Имущественный налог. Транспортный налог. Налог на землю. Государственные пошлины.

Управление инвестиционным портфелем. Выбор стратегии инвестиций. Инвестиции и операции в цифровой среде. Выбор актива и времени сделки. Арбитраж. Хеджирование. Диверсификация. Эффективное использование активов и пассивов. Индивидуальный инвестиционный счет. Подходы к управлению финансовыми рисками. Финансовая дисциплина. Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участников рынка, особенностей работы граждан с инструментами такого рынка, осознание рисков, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.

V. Планируемые результаты освоения программы по учебному курсу

Личностные результаты в сфере отношений, обучающихся к себе, к своему здоровью, к познанию себя:

- ориентация обучающихся на достижение личного счастья, реализацию позитивных жизненных перспектив, инициативность, креативность, готовность и способность к личностному самоопределению, способность ставить цели и строить жизненные планы;
- готовность и способность обеспечить себе и своим близким достойную жизнь в процессе самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность обучающихся к отстаиванию личного достоинства, собственного мнения, готовность и способность вырабатывать собственную позицию по отношению к общественно-политическим событиям прошлого и настоящего на основе осознания, и осмысления истории, духовных ценностей и достижений нашей страны;
- готовность и способность обучающихся к саморазвитию и самовоспитанию в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества, потребность в физическом самосовершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью;
- принятие и реализация ценностей здорового и безопасного образа жизни, бережное, ответственное и компетентное отношение к собственному физическому и психологическому здоровью;
- неприятие вредных привычек: курения, употребления алкоголя, наркотиков.

Личностные результаты в сфере отношений обучающихся к России как к Родине (Отечеству):

- российская идентичность, способность к осознанию российской идентичности в поликультурном социуме, чувство причастности к историко-культурной общности российского народа и судьбе России, патриотизм, готовность к служению Отечеству, его защите;
- уважение к своему народу, чувство ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, прошлое и настоящее многонационального народа России, уважение к государственным символам (герб, флаг, гимн);
- формирование уважения к русскому языку как государственному языку Российской Федерации, являющемуся основой российской идентичности и главным фактором национального самоопределения;
- воспитание уважения к культуре, языкам, традициям и обычаям народов, проживающих в

Российской Федерации.

Личностные результаты в сфере отношений обучающихся к закону, государству и к гражданскому обществу:

- гражданственность, гражданская позиция активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности, готового к участию в общественной жизни;
- признание неотчуждаемости основных прав и свобод человека, которые принадлежат каждому от рождения, готовность к осуществлению собственных прав и свобод без нарушения прав, и свобод других лиц, готовность отстаивать собственные права и свободы человека и гражданина согласно общепризнанным принципам и нормам международного права и в соответствии с Конституцией Российской Федерации, правовая и политическая грамотность;
- мировоззрение, соответствующее современному уровню развития науки и общественной практики, основанное на диалоге культур, а также различных форм общественного сознания, осознание своего места в поликультурном мире;
- интериоризация ценностей демократии и социальной солидарности, готовность к договорному регулированию отношений в группе или социальной организации;
- готовность обучающихся к конструктивному участию в принятии решений, затрагивающих их права и интересы, в том числе в различных формах общественной самоорганизации, самоуправления, общественно значимой деятельности;
- приверженность идеям интернационализма, дружбы, равенства, взаимопомощи народов; воспитание уважительного отношения к национальному достоинству людей, их чувствам, религиозным убеждениям;
- готовность обучающихся противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии; коррупции; дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам и другим негативным социальным явлениям.

Личностные результаты в сфере отношений обучающихся с окружающими людьми:

- нравственное сознание и поведение на основе усвоения общечеловеческих ценностей, толерантного сознания и поведения в поликультурном мире, готовности и способности вести диалог с другими людьми, достигать в нём взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;
- принятие гуманистических ценностей, осознанное, уважительное и доброжелательное отношение к другому человеку, его мнению, мировоззрению;
- способность к сопереживанию и формирование позитивного отношения к людям, в том числе к лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам; бережное, ответственное и компетентное отношение к физическому и психологическому здоровью других людей, умение оказывать первую помощь;
- формирование выраженной в поведении нравственной позиции, в том числе способности к сознательному выбору добра, нравственного сознания и поведения на основе усвоения общечеловеческих ценностей и нравственных чувств (чести, долга, справедливости, милосердия и дружелюбия);
- развитие компетенций сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно- исследовательской, проектной и других видах деятельности.

Личностные результаты в сфере отношений обучающихся к окружающему миру, живой природе, художественной культуре:

- мировоззрение, соответствующее современному уровню развития науки, значимости науки, готовность к научно-техническому творчеству, владение достоверной информацией о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной науки, заинтересованность в научных знаниях

об устройстве мира и общества;

— готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

экологическая культура, бережное отношение к родной земле, природным богатствам России и мира; понимание влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды, ответственность за состояние природных ресурсов; умения и навыки разумного природопользования, нетерпимое отношение к действиям, приносящим вред экологии; приобретение опыта эколого-направленной деятельности; эстетическое отношение к миру, готовность к эстетическому обустройству собственного быта.

Личностные результаты в сфере отношений обучающихся к семье и родителям, в том числе подготовка к семейной жизни:

— ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

— положительный образ семьи, родительства (отцовства и материнства), интериоризация традиционных семейных ценностей.

Личностные результаты в сфере отношения обучающихся к труду, в сфере социально-экономических отношений:

— уважение ко всем формам собственности, готовность к защите своей собственности, осознанный выбор будущей профессии как путь и способ реализации собственных жизненных планов;

— готовность обучающихся к трудовой профессиональной деятельности как к возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;

— потребность трудиться, уважение к труду и людям труда, трудовым достижениям, добросовестное, ответственное и творческое отношение к разным видам трудовой деятельности;

— готовность к самообслуживанию, включая обучение и выполнение домашних обязанностей.

Личностные результаты в сфере физического, психологического, социального и академического благополучия обучающихся:

— физическое, эмоционально-психологическое, социальное благополучие обучающихся в жизни образовательной организации, ощущение детьми безопасности и психологического комфорта, информационной безопасности.

Мета предметные результаты

1. Регулятивные универсальные учебные действия:

— самостоятельно определять цели, задавать параметры и критерии, по которым можно определить, что цель достигнута;

— оценивать возможные последствия достижения поставленной цели в деятельности, собственной жизни и жизни окружающих людей, основываясь на соображениях этики и морали;

— ставить и формулировать собственные задачи в образовательной деятельности и жизненных ситуациях;

— оценивать ресурсы, в том числе время и другие нематериальные ресурсы, необходимые для достижения поставленной цели;

— выбирать путь достижения цели, планировать решение поставленных задач, оптимизируя материальные и нематериальные затраты;

— организовывать эффективный поиск ресурсов, необходимых для достижения поставленной цели;

— сопоставлять полученный результат деятельности с поставленной заранее целью.

2. Познавательные универсальные учебные действия:

— искать и находить обобщенные способы решения задач, в том числе осуществлять развернутый информационный поиск и ставить на его основе новые (учебные и познавательные)

задачи;

- критически оценивать и интерпретировать информацию с разных позиций, распознавать и фиксировать противоречия в информационных источниках;
 - использовать различные модельно-схематические средства для представления существенных связей и отношений, а также противоречий, выявленных в информационных источниках;
 - находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития;
 - выходить за рамки учебного предмета и осуществлять целенаправленный поиск возможностей для широкого переноса средств и способов действия;
 - выстраивать индивидуальную образовательную траекторию, учитывая ограничения со стороны других участников и ресурсные ограничения;
- менять и удерживать разные позиции в познавательной деятельности.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за её пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- при осуществлении групповой работы быть как руководителем, так и членом команды в разных ролях (генератор идей, критик, исполнитель, выступающий, эксперт и т. д.);
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия;
- развернуто, логично и точно излагать свою точку зрения с использованием адекватных (устных и письменных) языковых средств;
- распознавать конфликтогенные ситуации и предотвращать конфликты до их активной фазы, выстраивать деловую и образовательную коммуникацию, избегая личностных оценочных суждений.

Предметные результаты

- Осваивать и применять знания о финансовой системе, национальной платежной системе Российской Федерации; государственном бюджете; инфляции и покупательной способности; факторах устойчивого развития экономики и других сфер жизнедеятельности; налогообложении, налогах и их видах, налоговых вычетах; финансовом капитале; особенностях регулирования финансового рынка в периоды кризисов; об основных формах труда; инвестировании и его механизмах; ценных бумагах; видах предпринимательской деятельности; видах капитала; участниках финансовых отношений;
- характеризовать финансовые потребности личности, связанные с уплатой налогов, получением социальных льгот и пособий; наёмный труд и его особенности; современный рынок труда; трудовые ресурсы и рынок труда в Российской Федерации и возможности трудоустройства молодёжи; роль фондовых бирж в экономике; фондовый рынок;
- устанавливать и объяснять взаимосвязи между сбережениями и инвестированием; способами и сферами инвестирования; прогнозировать изменение дохода в зависимости от собственной трудовой деятельности;
- использовать полученные знания об ошибках начинающего инвестора; сберегательных сертификатах; ценных бумагах, в том числе акциях и облигациях;
- искать и извлекать информацию о социальных льготах и пособиях; работе фондового рынка; защите персональных данных и финансовой информации при работе с цифровыми устройствами; определять отличия мошеннических предложений от подлинных инвестиционных продуктов;
- анализировать, обобщать, систематизировать об эмоциональном интеллекте; выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг;

- приводить примеры управления личным временем и финансами; ценных бумаг и операций с ними, деятельности брокеров, дилеров, финансовых консультантов; мошенничества;
- устанавливать и объяснять взаимосвязи между финансовым мошенничеством и потерями личных финансовых средств; сбережениями и инвестированием; деятельностью и видами страхования; способами и сферами инвестирования; прогнозировать изменение дохода в зависимости от собственной трудовой деятельности;
- использовать полученные знания об ошибках начинающего предпринимателя; сберегательных сертификатах;
- определять и аргументировать опасность навязывания финансовых услуг;
- решать задачи по противодействию мошенничеству, основам финансового здоровья;
- овладеть смысловым чтением сложных финансовых документов;
- искать и извлекать информацию о паевых инвестиционных фондах; защите при работе с цифровыми устройствами; определять отличия мошеннических предложений от подлинных инвестиционных продуктов;
- оценивать собственные поступки и поведение других людей в контексте знаний о постановке жизненных целей, выбора финансовых инструментов;
- приобретать опыт использования полученных знаний при защите прав потребителей финансовых услуг, в том числе цифровых финансовых услуг; проявлять критическое отношение к рекламе инвестиционных продуктов;
- приобретать опыт совместной деятельности в учебных группах при решении финансовых задач, осуществлении проектной и исследовательской деятельности, при взаимодействии с представителями разных этнических групп.

Критерии оценивания за практические, самостоятельные, контрольные работы.

Проверка овладения обучающимися предметными знаниями и умениями может осуществляться в форме письменной контрольной работы или устного опроса. В данном случае всё зависит от времени, которым располагает учитель, а также от его личных предпочтений.

Оценка устного ответа более субъективна, чем письменного, но тем не менее выделим общие принципы:

1. Если обучающийся не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается 2 баллами, то есть неудовлетворительно.
2. Если обучающийся отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то получает 3 балла, т. е. удовлетворительно.
3. Если обучающийся достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70 %) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то ответ оценивается 4 баллами, т. е. хорошо.
4. Если обучающийся отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то его оценка — 5 баллов, т. е. отлично.

Оценка письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос — 1 балл.

За каждую решённую предметную задачу — 2, 3 или 4 балла (баллы указаны в учебном пособии в заданиях).

За каждую практическую мини-задачу — 3, 4 или 5 баллов (баллы указаны в учебном пособии в заданиях).

За развёрнутый письменный ответ на вопрос — 5, 6, 7 или 8 баллов (баллы указаны в учебном пособии в заданиях).

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так: 0—50 %: неудовлетворительно; 51—70 %: удовлетворительно; 71—90 %: хорошо; 91—100 %: отлично.

VI. Тематическое планирование 10 класс (1 час в неделю)

№	Раздел. Тема урока	Воспитательный потенциал урока	Понятия	Домашнее задание, электронные (цифровые) образовательные ресурсы
Раздел 1 Личное финансовое планирование (3 часа)				
1	Введение	День знаний	Центральный банк (Банке России) — независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей	Сделать кроссворд с ключевыми словами: финансовая грамотность
2	Человеческий капитал		Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.	Рассчитать семейный бюджет http://fincult.info/
3	Домашняя бухгалтерия.	Беседа «Мир в цифрах».	финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс	Составление финансового плана
Раздел 2 Депозит (3 часа)				
4	Накопления		Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.	Решение задач по теме http://www.testfin.ru/
5	Инфляция. Влияние инфляции на семейный бюджет.		Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит	Решение ситуационных задач проанализировать свой бюджет с точки зрения инфляции этого года
6	Депозит. Условия депозита и управление рисками.		Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность.	Определить основные доходные позиции депозитного вклада.
Раздел 3 Кредит (4 часа)				
7	Кредит. Виды кредитов	Международный	Понятие банковский кредит, заемщик, виды	Объяснить особенности

		день защиты информации.	кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит)	ипотечного кредита http://fincult.info/
8	Основная характеристика кредита		банковский кредит, заемщик, банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит),	Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит http://www.testfin.ru/
9	Кредитные риски.		Банковская ячейка, денежные переводы, валютные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом)	Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов
10	Расчёт процентных ставок по кредитам		Риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет –банкинга, электронные деньги	Решение кейса об оптимальном использовании кредитования
Раздел 4 Расчетно-кассовые операции (6 часов)				
11	История денег	Всемирный день защиты прав потребителей	Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом)	Написать сообщение «Функции денег в экономической системе»
12	Виды платежных средств		Дорожные чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги.	Решение ситуационных задач
13	Формы дистанционного банковского обслуживания.		Интернет банкинг	Определить, что хорошо и что плохо в использовании интернет банкинга
14	Система рисков интернет банкинга.	День интернета	Интернет банкинг	Сделать кроссворд по теме
15	Контрольная работа за I полугодие		Все пройденные понятия	
16	Анализ контрольной работы		Все пройденные понятия	Решение ситуационных задач http://fincult.info/
Раздел 5 Страхование. (2 часа)				
17	Страховая система Российской Федерации		Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	Выбор вида страхования в зависимости от целей страхователя. Аргументировать
18	Страхование в повседневной жизни		Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской	Дать анализ договора страхования

			ответственности), договор страхования	
Раздел 6 Инвестиции (3 часа)				
19	Инвестиции и стратегия инвестирования.	.	Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.	Описать личную стратегию инвестирования
20	Основные принципы и правила инвестирования.		Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов	Эссе «Мой портфель инвестиций»
21	Инвестиционные риски.		Диверсификация	Решение ситуационных задач http://www.testfin.ru/
Раздел 7 Пенсии .Пенсионный фонд. Возможности пенсионного накопления (2 часа)				
22	Пенсия. Пенсионная система Российской Федерации		Понятие и значение пенсии, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции,	Перечислить способы пенсионных накоплений
23	Формирование личной пенсионной системы		Негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений	Решение ситуационных задач
Раздел 8 Налоги (3 часа)				
24	Понятие и сущность налогов. История их происхождения.	Конкурс кроссвордистов по учебным предметам	Понятие налогов, видов налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога.	Решение ситуационных задач. Получаем налоговый вычет
25	Налоговая система Российской Федерации		Системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная.	Приготовится к устному ответу по системе налогообложения. Нарисовать кластер по теме
26	Виды налогов. Налоговые льготы и налоговые вычеты.		Налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты	Заполнение налоговой декларации
Раздел 9 Финансовые махинации (3 часа)				
27	Махинации с банковскими картами. Махинации с кредитами		Правила личной финансовой безопасности, видов финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при	Решение ситуационных задач. Выявление признаков мошенничества

			операциях с наличными.	
28	Мошенничества с инвестиционными инструментами.		Виды финансовых махинаций	Написать сообщение «Осторожно финансовые Мошенники»
29	Признаки «финансовой пирамиды»		Изучение основных признаков и видов финансовых пирамид	Перечислить основные признаки пирамиды
Раздел 10 Собственный бизнес (5 часов)				
30	Предпринимательская деятельность и работы по найму. Отличительные черты		Издержки, прибыль, доход Понятие бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	Написать эссе на тему «Понятие бизнес-плана и его значение» http://www.testfin.ru/
31	Успешная компания		Бизнес план, издержки ,прибыли ,доходы.	Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет.
32	Итоговая контрольная работа		Все пройденные понятия	Повторить конспекты в тетради
33	Благотворительность		Благотворительность, благотворительные фонды	Написать эссе на тему «Благотворительность-это важно»
34	Анализ контрольной работы		Все пройденные понятия	Решение ситуационных задач

Тематическое планирование 11 класс (1 час в неделю)

№	Раздел. Тема урока	Воспитательный потенциал урока	Понятия	Домашнее задание, электронные(цифровые) образовательные ресурсы
Раздел 1 Финансовый рынок (6 часов)				
1	Повторение материала 10 класса	День знаний	Все пройденные понятия	Сделать кроссворд с ключевыми словами: финансовая грамотность http://www.testfin.ru/
2	Финансовый капитал		Финансовый капитал. Виды финансового рынка Регулирование и инфраструктура финансовогорынка	Сделать кластер по теме
3	Входная контрольная работа		финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс	Решение задач в тетради
4.	Финансовые экосистемы	Беседа «Мир в цифрах».	Финансовые платформы и экосистемы. Электроннаякоммерция, информационные технологии и образ жизни.Цифровые финансовые сервисы. Риски цифровых технологий для потребителя	Перечислить все возможности получения помощи от государства http://fincult.info/

5.	Электронное государство для граждан	День интернета	Виды электронных государственных услуг. Оплата штрафов, налогов, ЖКХ, госпошлин, исполнительных требований. Способы оплаты электронных государственных услуг. Риски оформления электронных государственных услуг	Перечислить виды социальных услуг, осуществляемых через «госуслуги»
6	Финансовый рынок		Виды инвесторов и типы их поведения. Финансовая дисциплина. Квалификация инвесторов	Решение кроссворда http://www.testfin.ru/
Раздел 2 Инвестиции, инвесторы, риски (6 часов)				
7.	Сделки с инвестиционными активами		Эмиссия ценных бумаг. Виды сделок с ценными бумагами: акция, облигация, пай фонда.	Решение ситуационных задач
8.	Виды сделок с инвестиционными бумагами		Формы расчетов по сделкам с ценными бумагами.	Перечислить возможные риски в работе с ценными бумагами.
9.	Первоначальные навыки инвестирования		Фондовый рынок, порядок работы, структура и порядок работы валютного рынка	Решение ситуационных задач по теме http://fincult.info/
10.	Выбор цели инвестирования		Брокерский счет. Индивидуальный инвестиционный счет. Выбор активов. Особенности налогообложения сделок	Анализ преимуществ и недостатков видов инвестиций
11.	Финансовые технологии для инвестиций		Инвестиции и операции в цифровой среде. Торговые и аналитические системы. Торговые системы и интернет-трейдинг. Торговые роботы и алгоритмический трейдинг. Риски цифровых технологий в инвестировании.	Рассказать о возможности управления инвестиционными продуктами с помощью онлайн-сервисов http://fincult.info/
12.	Особенности налогообложения сделок.		Особенности налогообложения сделок. Типичные ошибки начинающих инвесторов.	Решение кейса об оптимальном инвестировании, сумму налога
. Раздел 3 Управление инвестиционным портфелем (5 часов)				
13.	Инвестиционный портфель		Инвестиционный портфель. Выбор инвестиционной стратегии. Анализ финансовой и нефинансовой информации.	Написать сообщение «Мой инвестиционный портфель»
14.	Анализ финансовой и нефинансовой информации	Международный день защиты информации.	Подходы к управлению рисками инвестиционного портфеля. Фундаментальный и технический анализ. Хеджирование. Диверсификация	Приготовиться к деловой игре «Моя стратегия»
15.	Подходы к управлению рисками		Интернет банкинг	Сообщение о работе с финансовой

	инвестиционного портфеля			и нефинансовой информацией на рынке. http://www.testfin.ru/
16.	Контрольная работа за I полугодие		Все пройденные понятия	
17.	Анализ контрольной работы		Все пройденные понятия	Написать вопросы по теме «Инвестиционный портфель»
Раздел 4 История финансовых кризисов (6 часов)				
18.	История финансовых кризисов		Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	Начертить график по теме «История финансовых кризисов»
19.	Особенности регулирования финансового рынка в период кризиса.		финансовый кризис, меры поддержки	Повторить конспект
20.	Меры поддержки финансового сектора в период кризиса.		Понятие инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель,	Описать личную стратегию инвестирования. (диаграмма)
21.	Виды санкций и их влияние на финансовый рынок.		Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов	Эссе «Мой портфель инвестиций»
22.	Модели поведения инвестора во время финансового кризиса		Диверсификация	Решение ситуационных задач http://www.testfin.ru/
23.	Риски и возможности во время финансового кризиса.		Ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.	Составит план-конспект
Раздел 5 Профессия и финансовое благополучие человека (11 часов)				
24.	Выбор профессии		Факторы выбора профессии	Написать сообщение «Образование и профессиональный рост»
25.	Уровень качества жизни и доходов в разных регионах.	Всемирный день защиты прав потребителей	МРОТ, средняя зарплата, уровень качества жизни, благосостояние	Сделать таблицу «Доходы в разных регионах» http://fincult.info/
26.	Факторы выбора профессии.		Рейтинг профессий и специальностей	Нарисовать кластер по теме
27.	Финансовые аспекты выбора работодателя или его смены.		Трудовой договор, зарплата, безработица, виды безработицы Биржа труда. Пособие по безработице. Виды материальной и нематериальной мотивации работника Эффективный контракт	Анализ варианта трудового договора

28	Формирование индивидуального карьерного трека.		Профессия, призвание, образование, карьерный рост, трудоустройство	Решение ситуационных задач. http://www.testfin.ru/
29.	Профессиональная мобильность	День программиста	Профессиональная мобильность. Риски здоровья. Требования официального трудоустройства. Риски семьи	Написать эссе «Моя карьера»
30.	Требование официального трудоустройства		Преимущества официального трудоустройства Биржа труда. Пособие по безработице.	Решение ситуационных задач http://www.testfin.ru/
31..	Финансовые условия трудового договора.		Виды трудовых договоров планирование рабочего времени.	Повторить конспекты в тетради
32.	Итоговая контрольная работа		Все понятия	
33.	Виды материальной и нематериальной мотивации работника.		Зарботная плата, премия, условия работы и отдыха, экономия за счет наемного работника	Сделать сообщение по теме «Экономия за счет наемного работника»
34	Анализ контрольной работы		Все пройденные понятия	

VII. Учебно-методическое обеспечение образовательного процесса

Обязательные учебные материалы для обучающегося:

1. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

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;

Методические материалы для учителя

1. Архипов А. П. Азбука страхования: учеб. пособ. для 10—11 кл. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005. — 288 с.

2. Архипов А.П. Финансовая грамотность: Модуль «Страхование». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

3. Берзон Н. И. Основы финансовой экономики: учеб. пособ. для 10—11 кл. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2011. — 240 с.

4. Гудырин С. Н. Основы маркетинга: учеб. пособ. для 10—11 кл. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005. — 240 с.

5. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для учителя (включает 2 части: общие положения (цели обучения, особенности курса, формы уроков и формы оценки) и методическое описание различных вариантов организации занятий, предполагающих их вариативность). — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

6. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Цифровые образовательные ресурсы и ресурсы сети интернет

1. www.economicus.ru — образовательно-справочный портал по экономике.

2. ecsosman.edu.ru — Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».

3. www.ereport.ru — обзорная информация по мировой экономике. 4. www.cmmarket.ru — обзоры мировых товарных рынков.

4. www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство. 6. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.

5. www.cefir.ru — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.

6. www.beafnd.org — Фонд Бюро экономического анализа.

Контрольно-измерительные материалы

10 класс

Урок 15. Контрольная работа за I полугодие

1) Главным свойством денег является:

а) Образаемость; б) Рентабельность; в) Ликвидность; г) Платежеспособность.

2) Деньги как средство сбережения используются:

а) при формировании денежных капиталов и резервов; б) Вложениях денег в драгоценные металлы, камни, ценные бумаги; в) Пополнении денежными средствами касс предприятий государственного и финансового секторов; г) Создании физическими лицами наличных денежных сбережений за счет экономии некоторой части заработной платы, пенсий и других текущих денежных доходов.

3) Инструмент, который позволяет разработать стратегию достижения финансовых целей человека с максимально эффективным использованием имеющихся на сегодня финансовых инструментов, исходя из его финансового состояния – это:

а) Личный финансовый план; б) Бюджет семьи; в) Инвестиционный план.

4) Вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты – это:

а) Рента; б) Дивиденды; в) Процентный доход; г) Заработная плата. 1) Денежные средства, которые члены семьи получают от посторонних лиц или организаций и могут использовать для оплаты собственных расходов – это: а) Бюджет семьи; б) Заработная плата.

5) Структура всех доходов и расходов семьи за определенный период времени – это:

а) Бюджет семьи; б) Заработная плата; в) Семейные доходы; г) Личный финансовый план

6) Регулярно получаемый доход с капитала, облигаций, имущества, земли – это:

а) Рента; б) Дивиденды; в) Процентный доход; г) Заработная плата.

7) Часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством и видом акций, находящихся в их владении – это:

а) Рента; б) Дивиденды; в) Процентный доход; г) Заработная плата.

8) Определенный процент, начисляемый за просрочку платежа – это:

а) Пеня; б) Штраф; в) Доплата; г) Наценка.

9) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств – это:

а) Финансовая пирамида; б) Финансовая услуга; в) Финансовая операция; г) Финансовый продукт ответственности.

10). Свойством и основой кредита является его:

а) платность б) возвратность в) целевое использование г) обеспеченность

11) Кредит, при котором залогом выступает недвижимое имущество, называется:

а) краткосрочный б) государственный в) бланковый г) ипотечный

12) Посредник между кредитором и должником, берущий на себя обязательство проводить работу по возврату долгов за определенный процент, – это:

а) Коммерческий банк; б) Центральный банк; в) Коллекторское агентство; г) Финансовая пирамида.

13) Защищенность жизненно важных интересов личности, общества и государства в экономической сфере от внутренних и внешних угроз – это:

а) Экономическая безопасность; б) Финансовый риск; в) Реализация деятельности коллекторского агентства; г) Реализация деятельности коммерческого банка.

14) Мера по отчуждению имущества, не прописанная в кредитном договоре, может быть применена: а) Только по решению суда; б) Только по решению службы безопасности коммерческого банка; в) Только в результате письменной договоренности между кредитором и должником; г) Только по решению Центрального Банка.

15) Заключение договора страхования подтверждается: а) депозитным (сберегательным) сертификатом; б) кредитным договором; в) векселем; г) страховым полисом (сертификатом, свидетельством).

16). Заполните пропуски, выбрав слова из предложенного списка в необходимой последовательности:

() выплачивается в размере прямого () застрахованному имуществу в результате того, что произошел (), но не выше суммы, которая определяет () по договору, установленному по каждой группе имущества.

а) ущерб; б) страховой случай; в) страховое возмещение; г) страховая сумма.

17) Срок страхования - это...

а) период времени от момента наступления страхового случая до начала выплаты страхового возмещения; б) период, в течение которого страхователю выплачивается страховое возмещение; в) период времени от момента заключения договора страхования до наступления страхового случая; г) период времени, в течение которого застрахованы объекты страхования.

Ответы:

1в,2б,3а,4в,5а,6а,7а, 8, а,9а,10а,11г.12в,13а,14а,15г,16 г, а б в,17г

№ задания	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
количество баллов	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1

17 баллов- отлично»;

16-10 баллов – «хорошо»;

9-7 баллов – «удовлетворительно»

6-0 баллов-«неудовлетворительно»

Урок 32 Итоговая контрольная работа

1) Экономическими субъектами на рынке недвижимости являются:

а) покупатели (арендаторы) и продавцы (арендодатели); б) покупатели (арендаторы) и профессиональные участники рынка недвижимости; в) профессиональные участники рынка недвижимости; г) покупатели (арендаторы), продавцы (арендодатели) и профессиональные участники рынка недвижимости.

2) Главная задача государственной регистрации имущественных прав на объекты недвижимости участников гражданского оборота:

а) охрана; б) защита; в) отбор; г) контроль.

3) Какие признаки являются фундаментальными свойствами недвижимости:

а) функциональное назначение; б) неподвижность и материальность; в) прибыльность; г) перемещаемость; д) духовное начало.

4) Что является основным, базовым объектом недвижимости: а) здания; б) сооружения; в) воздушное пространство; г) земля

5) Какая категория недвижимости отражает возможность быстро и без потерь превратить товар в денежные средства: а) ликвидность; б) доходность; в) надежность; г) материалоемкость; г) полезность.

6) В соответствии с действующим пенсионным законодательством РФ пенсии подразделяются на:

а) государственные и трудовые б) трудовые и социальные в) страховые и накопительные

7) Трудовая пенсия по старости в соответствии с действующим пенсионным законодательством РФ может состоять из следующих частей

а) базовой, страховой, накопительной б) государственной, страховой, индивидуальной в) государственной, трудовой, социальной г) страховой, включающей фиксированный базовый размер, и накопительной

8) Страховая часть трудовой пенсии является

а) дифференцированной, т.к. зависит от результатов труда застрахованного лица б) фиксированной, т.к. устанавливается федеральными законами в) накопительной, т. к. выплачивается за счет сумм пенсионных накоплений

9) Базой для определения, величины накопительной части трудовой пенсии является

а) расчетный пенсионный капитал; б) пенсионные накопления; в) минимальный размер трудовой пенсии, гарантированный государством.

10) Работник, достигший пенсионного возраста и имеющий право на пенсию по государственному обеспечению или трудовую пенсию, должен обратиться с заявлением на ее назначении

а) в территориальное отделение ПФ РФ по месту жительства (или месту пребывания) б) в отдел кадров организации по месту работы в) в орган социальной защиты по месту жительства

11) Компьютерная программа, позволяющая хранить электронные деньги и осуществлять электронные платежи – это:

а) Интернет-трейдинг; б) Интернет-банкинг; в) Электронный кошелек; г) Клиент-Банк.

12) Основные преимущества интернет-банкинга:

а) Возможность полного управления счетами и картами из любой точки, где есть Интернет; б) Мгновенное выполнение большинства операций; в) высокая стоимость услуг, но удобная услуга для банка; г) высокая стоимость услуг, но удобная услуга для клиента.

13) Налоговый период – это ...

а) время, в течение которого налогоплательщик обязан заплатить налоги; б) календарный год, или иной период, по истечении которого определяется налоговая база; в) месяц, квартал, за который налогоплательщик перечислил налог; г) время, в течение которого налогоплательщик имеет льготы по выплате налогов;

14) Налоговая декларация – это:

а) извещение о расчете суммы налога; б) извещение о полученных доходах; в) заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога или другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога; г) информация о налоговых вычетах и методах их расчета.

15) Какой из перечисленных видов дохода не подлежит налогообложению НДФЛ (налог на доходы физических лиц):

а) материальная выгода по полученным процентам по вкладу в банке; б) пособия по безработице; в) премия по итогам деятельности; г) доплата за ученую степень

16) Налоговые санкции устанавливаются налоговыми органами в виде:

а) конфискации имущества; б) денежных взысканий (штрафов); в) пени; г) ликвидации организации;

17) Активизация экономических процессов – это реализация: а) Функции привлечения свободного капитала; б) Функции распределения свободного капитала между

потребителями; в) Функции ускорения оборота капитала; г) Функции замедления оборота капитала

Ответы:

1г,2г,3а,4г,5а,6б,7г,8б,7г,8б,9б,9б,10а,11б,12а,13а,14б,15а,16б,17в.

Все вопросы оцениваются по 1 баллу

17-15 баллов- «отлично»;

14-10 баллов – «хорошо»;

9-7 баллов – «удовлетворительно»

6-0 баллов-«неудовлетворительно»

11 класс

Урок №3 Входная контрольная работа

1. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае: а) потери доверия к банку у населения

б) отзыва у банка лицензии

в) повышения инфляции

2. Инфляция:

а) повышение заработной платы бюджетникам

б) повышение покупательной способности денег

в) снижение покупательной способности денег

3. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

а) ипотечный

б) потребительский

в) целевой

4. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты: а) кредитной

б) дебетовой с овердрафтом

в) дебетовой +

5. Страховые выплаты компенсируются в случае: а) материального ущерба

б) морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

6. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам, будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством: а) добавочная

б) второстепенная

в) базовая

7. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам, будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством: а) главная

б) накопительная

в) дополнительная

8. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам, будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством: а) страховая

б) одноразовая

в) основная

9. Дисконт: а) доход

б) скидка

в) надбавка

10. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется: а) дефолт

б) коллапс

в) девальвация

11. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к: а) активам
б) накоплениям
в) пассивам
12. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется: а) простой
б) средний
в) сложный
13. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется: а) ремиссия
б) комиссия
в) процент
14. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро: а) увеличился
б) уменьшился
в) не изменился
15. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит: а) производителю телефона — компании S
б) коммерческому банку
в) салону связи P
16. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код: а) не потребуется
б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
17. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых: а) 101200 рублей
б) 112000 рублей
в) 120000 рублей

Ответы:

1б,2в,3а,4в,5а,6в,7б,8а,9б,10а,11в,12а,13б,14б,15б,16а,17б.

Все вопросы оцениваются по 1 баллу

17-15 баллов- «отлично»;

14-10 баллов – «хорошо»;

9-7 баллов – «удовлетворительно»

6-0 баллов- «неудовлетворительно»

Урок 16. Контрольная работа за I полугодие

1. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:
- а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
 - б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
 - в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
 - г) вы не должны платить никаких налогов.
2. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:
- а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
 - б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;

- в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
- г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

3. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

4. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

5. Объектами страхования могут быть:

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- г) административная ответственность страхователя.

6. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

7. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;
- в) 24—38%;
- г) 16—23%

8. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДФЛ;
- г) кредитный процент.

9. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
4. Приобретение квартиры.
5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

10. Инвестиции в производстве предполагают:
- а. Вложения на содержание машин и оборудования
 - б. Вложения в виде капитальных затрат
 - в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности
11. Под инвестированием понимается:
- а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
 - б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
 - в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности
12. К портфельным иностранным инвестициям относятся:
- а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
 - б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
 - в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли
13. Законодательные условия инвестирования представляют собой:
- а. Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
 - б. Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность
 - в. Условия, по которым инвестор может получить дивиденды
14. Основная цель инвестиционного проекта:
- а. Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнерами
 - б. Изучение конъюнктуры рынка
 - в. Получение максимально возможной прибыли
15. Пред инвестиционная фаза содержит:
- а. Этап расчетов технико-экономических показателей будущего проекта
 - б. Этап технико-экономических расчетов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования
 - в. Маркетинговые исследования по будущему проекту
16. Инвестиционный рынок состоит из:
- а. Рынка реального инвестирования и финансового рынка
 - б. Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
 - в. Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка
17. Капитальные вложения включают:
- а. Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
 - б. Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
 - в. Реальные инвестиции в наукоемкие технологии
18. Показатели коммерческой эффективности учитывают:
- а. Сроки реализации проекта
 - б. Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами
 - в. Последствия реализации инвестиционного проекта для государства

Ответы:

1в,2а,3в,4в,5а,6в,7а,8в,9(54321),10б,11а,12в,13б,14в,15б,16в,17а,18б.

Все вопросы оцениваются по 1 баллу

18-15 баллов- «отлично»;

14-10 баллов – «хорошо»;

9-7 баллов – «удовлетворительно»

6-0 баллов- «неудовлетворительно»

Урок 32 Итоговая контрольная работа

1. Выберите верное определение понятия «кризис»: а) переворот, пора переходного состояния, перелом, состояние, при котором существующие средства достижения целей становятся неадекватными, в результате чего возникают непредсказуемые ситуации
б) медицинский термин, означающий близость летального исхода пациента
в) результат наступления благоприятного события
2. В течение XIX и XX веков большинство финансовых кризисов ассоциировалось с такими кризисами, а) общественными
б) социальными
в) банковскими
3. Наиболее известным кризисом этого рода было начало:
а) Великой регрессии
б) Великой депрессии
в) Великой Процесии в США
5. 20 крупнейших государств мира «G-20» объединяет около:
а) 85 процентов мирового совокупного продукта
б) 55 процентов мирового совокупного продукта
в) 65 процентов мирового совокупного продукта
6. Лидеры 20 крупнейших государств мира в апреле 2009 г. договорились о:
а) необходимости регулирования деятельности крупных ТНК
б) необходимости регулирования деятельности крупных банков
в) необходимости регулирования деятельности крупных хедж-фондов
7. Скорейший выход из мирового финансового кризиса и смягчение его последствий во многом зависел от:
а) прочности финансово-валютной системы
б) эффективности и согласованности принимаемых мер в рамках отдельных государств и мирового сообщества в целом
в) уровня конкурентоспособности экономики страны
8. Что из представленного ниже, означает термин «потребление» в экономической науке:
а) приобретение товаров и услуг
б) использование результатов производства для удовлетворения потребностей
в) противоположность производству
9. Семья считается ..., если среднедушевой доход семьи ниже прожиточного минимума, семья считается:
а) среднеимущей
б) малоимущей
в) богатоимущей
10. Бюджет семьи считается полностью сбалансированным в том случае, если семейные расходы соответствуют:
а) зарплате
б) инфляции
в) доходам

11. Человек как работник не может ставить собственных целей, преследовать личные интересы, проявлять самостоятельность и инициативу. Правильно ли данное высказывание:

- а) нет
- б) да
- в) отчасти

12. Какое название носит сумма, включающая стоимость потребительской корзины и обязательные налоги и сборы:

- а) расходы семьи
- б) прожиточный минимум
- в) семейный бюджет

13. Этические ценности, образование, здоровье, качество жизни населения способствуют формированию полноценного человеческого капитала. Правильно ли данное высказывание:

- а) отчасти
- б) нет
- в) да

14. Что из представленного ниже, не входит в потребительскую корзину:

- а) оплата ежегодного отпуска гражданина
- б) набор продовольственных товаров
- в) оплата жилья и коммунальных услуг

15. Доход, который приносят предпринимательские способности, в экономической науке называется:

- а) заработная плата
- б) прибыль
- в) рента

16. Социально ответственный предприниматель руководствуется как собственными экономическими интересами, так и интересами ... в целом:

- а) семьи
- б) общества
- в) государства

17. Укажите, что из представленного характеризует потребительскую корзину:

- а) термин, обозначающий желание покупателя приобрести определённый набор товаров
- б) количество товара, купленного в супермаркете за одно посещение
- в) законодательно установленный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для нормальной жизнедеятельности человека

18. Владелец такого фактора производства, как труд, получает вознаграждение, которое в экономической науке получило название:

- а) процент
- б) прибыль
- в) заработная плата

Ответы:

1а,2в,3б,4в,5а,6в,7б,8б,9б,10в,11а,12б,13в,14а,15б,16б,17в,18в.

Все вопросы оцениваются по 1 баллу

18-15 баллов- «отлично»;

14-10 баллов – «хорошо»;

9-7 баллов – «удовлетворительно»

6-0 баллов- «неудовлетворительно»