

**Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение
«Приморская средняя общеобразовательная школа»**

**Рабочая программа
курса внеурочной деятельности
«Финансовая грамотность»**

Класс: 10-11

Составитель: Кузнецова А.И.,
учитель истории и обществознания

с. Приморск,

2021г.

Пояснительная записка

I Перечень нормативных документов, используемых при составлении рабочей программы

Рабочая программа курса внеурочной деятельности «Финансовая грамотность» для 10-11 класса МАОУ «Приморская СОШ» составлена (разработана) в соответствии со следующими нормативными документами:

- 1) Федеральным законом от 29.12.2012 №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- 2) Федеральным государственным образовательным стандартом среднего общего образования, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.05.2012 № 413;
- 3) Примерной основной образовательной программой среднего общего образования (одобрена решением федерального учебно-методического объединения по общему образованию (протокол от 28.06.2016 №2/16-з));
- 4) Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам - образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 22.03.2021 №115 (с 01.09.2-21);
- 5) Порядком зачета организацией, осуществляющей образовательную деятельность, результатов освоения обучающимися учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, дополнительных образовательных программ в других организациях, осуществляющих образовательную деятельность, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации и Министерства просвещения Российской Федерации от 30.07.2020 № 845/369;
- 6) Порядком организации и осуществления образовательной деятельности при сетевой форме реализации образовательных программ, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации и Министерства просвещения Российской Федерации от 05.08.2020 №882/391;
- 7) письмом Министерства образования и науки Российской Федерации от 04.03.2010 № 03-413 «О методических рекомендациях по реализации элективных курсов»;
- 8) письмом Министерства просвещения Российской Федерации от 26.02.2021 №03-205 «О методических рекомендациях (по обеспечению возможности освоения основных образовательных программ обучающимися 5-11 классов по индивидуальному учебному плану);
- 9) Санитарными правилами СП 2.4.3648 «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи», утвержденных постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.09.2020 № 28 (образовательная недельная нагрузка, требования к организации обучения в 1 классе);
- 10) Санитарными правилами и нормами СанПиН 1.2.3685-21 «Гигиенические нормативы и требования к обеспечению безопасности и (или) безвредности для человека факторов среды обитания», утвержденных постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.01.2021 № 2 (начало и окончание занятий, продолжительность учебных занятий, учебная нагрузка при

пятидневной и шестидневной учебной неделе, продолжительность выполнения домашних заданий, шкалы трудности учебных предметов на уровне начального общего, основного общего, среднего общего образования);

11) приказом министерства образования Оренбургской области № 01-21/1170 от 15.07.2021 г. «О формировании учебных планов и корректировке основных образовательных программ в 2021/2022 учебном году»;

12) Уставом МАОУ «Приморская СОШ».

13) Положением о рабочей программе по предмету, принятое в муниципальном автономном общеобразовательном учреждении «Приморская средняя общеобразовательная школа».

14) Концепцией Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ;

15) Проектом Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».

Рабочая программа внеурочной деятельности «Основы финансовой грамотности» для учащихся 10-11 классов направлена на создание развивающего пространства, способствующего формированию универсальных учебных действий школьников на экономическом содержании образования при введении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования (ФГОС СОО).

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.

Цель данного курса:

- содействие формированию разумного финансового поведения старшеклассников, их ответственного отношения к личным финансам, повышению финансовой безопасности и эффективности защиты их интересов как потребителей финансовых услуг.

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.

Так как метод обучения – это обобщающая модель взаимосвязанной деятельности учителя и учащихся и она определяет характер (тип) познавательной деятельности учащихся, то методы обучения реализуются в следующих формах работы:

- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Индивидуальная работа.
- Метод проектов
- Технология исследовательского обучения;
- Информационно – коммуникационные технологии;
- Игровая учебная деятельность;

Виды деятельности учащихся:

- Устные сообщения;
- Обсуждения;
- Работа с источниками;
- Доклады;
- Защита презентаций;
- Практикумы;
- Решение проективных задач;
- Знакомство с научно-популярной литературой;
- Рефлексия.

Принцип отбора материала в соответствии со спецификой аудитории связан с необходимостью выделить те темы, которые будут способствовать формированию финансовой культуры, освоению базовых финансовых понятий и развитию базовых навыков эффективного и ответственного ведения личного бюджета, практических навыков принятия ответственных решений, необходимых для ориентации и социальной адаптации учащихся к происходящим изменениям в жизни российского общества, а также для профессиональной ориентации выпускников.

II. Общая характеристика курса внеурочной деятельности

Актуальность данной программы продиктована развитием финансовой системы и появлением широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг, которые ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы.

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. 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, 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.

С целью обучения школьников деятельности в соответствии с ФГОС разработана программа «Финансовая грамотность».

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

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка, помогает разобраться, как управлять деньгами зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и махинаций, помогает понять, как финансовые инструменты (депозиты, платежные карты, кредиты и т. д.) могут помочь в той или иной жизненной ситуации.

Сроки реализации программы – 2 года.

В осуществлении данного курса участвуют обучающиеся 10-11 классов.

Рабочая программа рассчитана на 68 часов, один час в неделю изучается в 10 классе и один час в 11 классе, состоит из 9 автономных модулей (с 1 по 4 модуль изучается в 10 классе, с 5 по 9 модуль изучается в 11 классе).

Программа курса рассчитана на 1 час в неделю (34 часа в год)

Учебно-методический комплекс:

Рабочая программа элективного курса ориентирована на использование учебно-методического комплекта авторов В.В. Чумаченко, А.П. Горяева «Основы финансовой грамотности»:

1. Учебник: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение»,2017;
2. Рабочая тетрадь: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение»,2017;
3. Методическое пособие: В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение»,2017;

III. Планируемые результаты освоения курса «Финансовая грамотность»

Личностные результаты:

сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;

готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

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

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

мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

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

1. Регулятивные универсальные учебные действия:

умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности; умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

2. Познавательные универсальные учебные действия:

умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

умение находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

умение осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий; формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

умение координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные

Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях;

Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.

Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.

Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии

Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

Знать и выбирать инструменты фондового рынка, работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.

Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.

Знать ключевые этапы создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.

Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

Управлять собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.

Формы и методы организации учебной деятельности учащихся в процессе обучения

В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий:

Лекция. В процессе лекции педагог последовательно и системно излагает и объясняет учебный материал, содержащийся в пособии.

Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание их обучающих, воспитывающих, развивающих функций, системность, ясность изложения и активизация мышления учеников, аргументированность суждений, учёт особенностей аудитории (профиль класса), сочетание теории и практики, сочетание логики изложения с творческой импровизацией учителя, использование технических средств.

Наряду с традиционным видом лекции активизировать диалоговые и творческо-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-дискуссии с участием представителей финансового сектора, бизнеса, профессорско-преподавательского состава вузов.

Практикум. Практическое занятие как форма организации образовательного процесса носит обучающий характер, направлено на формирование определённых практических умений и навыков в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Практическое занятие может быть проведено в различных формах:

- проблемный семинар;
- презентация докладов;
- решение кейсов;
- решение финансовых головоломок и пр.

Игра. Данное занятие осуществляется путём моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения. Целью данного моделирования ситуации является выработка модели поведения в подобных ситуациях, приобретение опыта такого рода деятельности.

Защита проекта. Для проверки практической части программы учащиеся защищают проекты по финансовой грамотности. Процедура защиты предусматривает доклад учащегося по материалам проекта (исследования) с демонстрацией презентации (5-7 минут). Доклад должен быть тщательно продуман и отрепетирован как устное выступление. Не следует перегружать доклад обзорными и заимствованными материалами, лучше сосредоточиться на собственных исследованиях и результатах.

Контроль. Данное занятие проводится с целью проверки освоенных знаний и умений.

На усмотрение учителя могут быть использованы другие формы обучения.

Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся

В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем двух видов контроля: текущего и итогового.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятии, уровень осознания обсуждаемого материала, креативность в решении поставленных задач.

Текущий контроль может проводиться как форме *тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры*. Целью итогового контроля является оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса.

Итоговый контроль проводится в форме итогового тестирования или деловой игры, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Финансовая грамотность». Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

Обучающиеся проходят процедуру оценки результатов обучения в форме итогового тестирования. Тест состоит из 20 заданий разной сложности.

Критерии оценивания результатов

Контроль степени сформированности УУД осуществляется посредством промежуточного и итогового контроля. В качестве итоговой работы в конце изучения модуля «Основы финансовой грамотности» предполагается выполнение теста или написание эссе по выбору учащихся.

Оценка тестовой работы осуществляется следующим образом:

0—50 %: неудовлетворительно;

51—70 %: удовлетворительно;

71—90 %: хорошо;

91—100 %: отлично.

Оценка эссе:

Эссе — это свободное рассуждение на какую-либо тему. В ходе написания эссе ученик имеет возможность не просто проявлять свои творческие способности, а развивать их. Развитие каких-либо умений, а тем более их формирование осуществляется только в деятельности, поэтому чем больше ученик будет писать, тем больше у него будет развиваться умение мыслить самостоятельно.

Критерии:

1. Раскрытие смысла высказывания. Интерпретация авторского суждения – 1 балл
2. Логичность и системность изложения собственных мыслей – 2 балла
4. Правильно приведенные аргументы (два аргумента) – 2 балла (по 1 баллу)

IV. Содержание курса внеурочной деятельности

Курс «Основы финансовой грамотности» предназначен для учащихся 10 – 11-х классов (68 часов), 10 класс – 1 час в неделю (34 часа) и 11 класс – 1 час в неделю (34 часа).

Модуль 1.

«Личное финансовое планирование»

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

Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет.

Модуль 2. «Депозит»

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

Модуль 3. «Кредит»

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

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

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

Практикум. Кейс «Покупка машины».

Модуль 4.

«Расчетно-кассовые операции»

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

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

Формы дистанционного банковского обслуживания, правила

Безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.

Итоговое занятие.

Модуль 5. «Страхование»

Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.

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

Практикум. Кейс «Страхование жизни».

Модуль 6. «Инвестиции»

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

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

Диверсификация активов как способ снижения рисков.

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

Место инвестиций в личном финансовом плане. Практикум. Кейс «Куда вложить деньги».

Модуль 7. «Пенсии»

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

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

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

Модуль 8. «Налоги»

Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

Виды налогов для физических лиц.

Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

Модуль 9.

«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»

Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами.

Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.

Практикум. Кейс «Заманчивое предложение».

Итоговое занятие.

Тематический план

10 класс

№ п/п	Название модуля	Количество часов	Форма контроля
1	Личное финансовое планирование	12	Тестирование Практическая работа (3)
2	Депозит	8	Тестирование Практическая работа (2)
3	Кредит	10	Тестирование Практическая работа (1)
4	Расчетно-кассовые операции	3	Практическая работа
5	Итоговое занятие	1	Итоговое тестирование
Итого:		34	

Тематический план 11 класс

№ п/п	Название модуля	Количество часов	Форма контроля
1	Страхование	8	Тестирование Практическая работа
2	Инвестиции	8	Тестирование Практическая работа
3	Пенсии	5	Тестирование
4	Налоги	5	Тестирование
5	Финансовые махинации	7	Тестирование Практическая работа
6	Итоговое занятие	1	Итоговое тестирование
Итого:		34	

Календарно-тематический план (10 класс)

№ п/п	Изучаемый раздел, тема	Кол-во часов	Планируемые результаты	Формы контроля	Дата
Модуль 1. Личное финансовое планирование (12 ч)					
1	Введение в предмет. Личные финансы	1	<u>Знать:</u> Структуру семейного бюджета. Источники сбережения семейного бюджета.	Решение ситуационных задач	07.09
2	Человеческий капитал	1	<u>Личностные характеристики и установки:</u> Понимать различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные	Тест	14.09
3	Принятие решений	1			21.09

4-5	Использование SWOT- анализа для выбора карьеры	2	<p>нужды. Понимать целесообразность построения семейного бюджета как способа разумного управления доходами и расходами семьи. <u>Уметь:</u> Составлять на бумаге или с помощью компьютера простейший бюджет семьи, рассчитывать дефицит семейного бюджета. <u>Компетенции:</u> Решать задачи по избеганию дефицита семейного бюджета; замечать в жизни семьи возможности для сокращения расходов и увеличения сбережений. Составлять личный бюджет и оценивать способы его изменения для более полного удовлетворения своих потребностей.</p>	Кейс	28.09 05.10
6-7	Домашняя бухгалтерия. Составление бюджета домохозяйства	2		Практическая работа	12.10 19.10
8-9	Личный финансовый план	2		Тест	26.10 09.11
10	Практикум «Составление личного финансового плана»	1		Практическая работа	16.11
11	Кейс. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры	1		Практическая работа	23.11
12	Тестирование «Личное финансовое планирование»	1		Тестирование	30.11
Модуль2. Депозит (8 ч)					
13-14	Банк и банковские услуги. Виды депозитов	2	<p><u>Знать:</u> Появление банков и виды банков; появление и назначение инвестиционных фондов. Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита <u>Личностные характеристики и установки:</u> Понимать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск. <u>Уметь:</u> Отличать инвестирование от сбережения и кредитования; сравнивать различные финансовые предложения. <u>Компетенции:</u> Соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность; знать свои права и обязанности как потребителя.</p>	Тест	07.12 14.12
15-16	Понятие инфляции. Практикум «Расчет инфляции»	2		Практическая работа	21.12 28.12
17-18	Расчет дохода по депозиту. Преимущества и недостатки депозита	2		Кейс	11.01 18.01
19	Влияние депозита на процентную ставку	1		Практическая работа	25.01
20	Тестирование «Депозит»	1		Тестирование	01.02

Модуль 3. Кредит (10 ч)					
21-22	Понятие «кредит». Виды кредита	2	<u>Знать:</u> виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.	Решение ситуационных задач	08.02 15.02
23-24	Основные характеристики кредита. Специфика автокредита. Ипотечный кредит.	2	<u>Личностные характеристики и установки</u> Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – , вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.	Таблица	01.03 15.03
25-26	Принятие решения о взятии кредита. Как взять кредит на выгодных условиях	2	<u>Умения</u>	Кейс	29.03 05.04
27-28	Как уменьшить стоимость кредита	2	Сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях.	Практическая работа	12.04 19.04
29	Типичные ошибки при использовании кредита. Кейс «Покупка машины»	1		Кейс	26.04
30	Тестирование «Кредит»	1	<u>Компетенции</u> Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.	Тестирование	03.05
Модуль 4. Расчетно-кассовые операции (3 ч)					
31	Хранение, обмен и перевод денег	1	Личностные характеристики и установки: Понимать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.	Практическая работа	10.05
32	Виды платежных средств	1		Тест	17.05

33	Формы дистанционного банковского обслуживания	1	Уметь: Сравнивать различные финансовые предложения. Компетенции: Соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность; знать свои права и обязанности как потребителя.	Решение ситуационных задач	24.05
34	Итоговое занятие	1		Итоговое тестирование	31.05

Календарно-тематический план (11 класс)

№ п/п	Тема раздела или урока	Кол-во часов	Планируемые результаты	Контроль	Дата
Модуль 5. Страхование (8)					
1-2	Понятие «страхование». Страховые компании	2	<i>Знать:</i> Формирование представления о способах смягчения сложных жизненных ситуаций с помощью сбережений и страхования. <i>Личностные характеристики и установки:</i> Осознание возможности возникновения в жизни особенно сложных ситуаций (рождение ребенка, внезапная смерть кормильца, форс-мажорные ситуации), которые могут привести к снижению благосостояния. <i>Уметь:</i> Находить актуальную информацию в сети интернет. <i>Компетенции:</i> Искать пути выхода из сложных жизненных ситуаций.	тест	07.09 14.09
3-4	Виды страхования	2		презентация	21.09 28.09
5-6	Использование страхования в повседневной жизни	2			05.10 12.10
7-8	Типичные ошибки при страховании. Кейс «Страхование жизни»	2		пр. работа	19.10 26.10
Модуль 6. Инвестиции (8)					

9-10	Понятие инвестиций. Инвестирование в бизнес	2	<i>Знать:</i> Появление банков и виды банков; появление и назначение инвестиционных фондов. <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимать основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск.	тест	09.11 16.11
11-12	Понятие активов. Выбор финансовых посредников.	2	<i>Уметь:</i> Отличать инвестирование от сбережения и кредитования; сравнивать различные финансовые предложения. <i>Компетенции:</i> Соотносить рискованность использования финансовых операций и их доходность; знать свои права и обязанности как потребителя.	мини-проект	23.11 30.11
13-14	Инвестиционные предпочтения. Стратегия инвестирования.	2			07.12 14.12
15-16	Формирование инвестиционного портфеля. Типичные ошибки инвесторов. Кейс «Куда вложить деньги?»	2		пр. работа	21.12 28.12
Модуль 7. Пенсии (5)					
17-18	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система. Накопительная и страховая пенсия.	2	<i>Знать:</i> Понятие пенсии, виды пенсионного обеспечения, условия получения различных видов социальных пособий в РФ. <i>Личностные характеристики и установки:</i> Понимание различных возможностей увеличения пенсии в результате софинансирования и накопления.	тест	11.01 18.01
19-20	Корпоративные пенсионные программы	2		презентация	25.01 01.02
21	Формирование частной пенсии	1	<i>Уметь:</i> Находить нужную информацию на социальных порталах. <i>Компетенции:</i> Определять способы использования социальных пособий для решения финансовых проблем семьи.	кейс	08.02
Модуль 8. Налоги (5)					

22-23	Налоги и их виды. Система налога на доход с физических лиц в России.	2	<i>Знать:</i> Знание основных налогов в РФ: подоходный налог, налог на прибыль, косвенные налоги. <i>Личностные характеристики и установки:</i>	тест	15.02 01.03
24-25	НДФЛ. Нестандартная ставка НДФЛ	2	Понимание сути налога и его роли в жизни общества; понимание необходимости уплаты налогов и возможности государственного воздействия за неуплату налогов.	пр. работа	15.03 29.03
26	Налоговая декларация	1	<i>Уметь:</i> Различать прямые и косвенные налоги; считать сумму налога (например, подоходного); проверить на сайте налоговой службы наличие налоговой задолженности членов семьи. <i>Компетенции:</i> Устанавливать причинно-следственные связи между уплатой налогов и созданием общественных благ обществом.		05.04
Модуль 9. Финансовые махинации (7)					
27-28	Основные признаки и виды финансовых пирамид. Махинации с банковскими картами	2	<i>Знать:</i> Основные потребительские проблемы в сфере финансовых услуг. <i>Личностные характеристики и установки:</i>	тест	12.04 19.04
29-30	Махинации с кредитами.	2	Понимать различные возможности защиты прав потребителя финансовых услуг (претензионные, судебные)	презентация	26.04 29.04
31-32	Махинации с инвестициями	2	<i>Уметь:</i> Приводить примеры организаций, оказывающих финансовые услуги.	кейс	03.05 10.05
33	Кейс «Заманчивое предложение»	1	<i>Компетенции:</i> Составлять претензии и обращения в случае необходимости защиты прав потребителя финансовых услуг.	пр. работа	17.05
34	Итоговое занятие	1			20.05

Нормативные документы, регламентирующие разработку и реализацию рабочей программы:

Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 с изменениями от 06.04.2015 № 68-ФЗ (ред. 19.12.2016);
Приказ Минобрнауки России от 17 декабря 2010 г. № 1897 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1644, от 31.12.2015 № 1577;
Приказ Минобрнауки России от 17 мая 2012 г. № 413 Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» в ред. приказов Минобрнауки России от 29.12.2014 № 1645, от 31.12.2015 № 1578;
Примерная основная образовательная программа основного общего образования www.fgosreestr.ru;
Примерная основная образовательная программа среднего общего образования www.fgosreestr.ru;
Приказ Минобрнауки России от 30 августа 2013 г. № 1015 Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным общеобразовательным программам образовательным программам начального общего, основного общего и среднего общего образования в ред. Приказа Минобрнауки России от 13.12.2013 № 1342.

Сайты Банка России, федеральных органов исполнительной власти и иных организаций:

Центральный Банк Российской Федерации www.cbr.ru

Министерство финансов РФ www.minfin.ru/ru

Федеральная налоговая служба www.nalog.ru

Пенсионный фонд РФ www.pfrf.ru

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

Список литературы

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности» [Текст]/В.В.Чумаченко, А.П.Горяев. – М.: «Просвещение», 2017.
2. Горяев А.П. Чумаченко В.В. «Финансовая грамота для школьников» [Текст]/А.П.Горяев, В.В.Чумаченко. – М.: Российская экономическая школа, 2010.
3. Паранич А.В. «Путеводитель по финансовому рынку» [Текст]/А.В. Паранич. – М.: И-трейд, 2010.
4. Думная Н.Н., Карамова О.В., Медведева М.Б., Рябова О.А. «Как вести семейный бюджет: учебное пособие» [Текст]/Н.Н. Думная, О.В. Карамова, М.Б. Медведева, О.А. Рябова. – М.: Интеллект-центр, 2010.

5. Н.Н. Думная, О.В. КарамоваМ.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
6. Думная Н.Н., РыбаковС.И., ЛайковА.Ю. «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?»[Текст]/ Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков. – М.: Интеллект-центр, 2010.
7. ДумнаяН.Н., ЛанинБ.А., МельниковаН.П., «Заплати налоги и спи спокойно»[Текст]/Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова. – М.: Интеллект-центр, 2011.
8. Думная Н.Н., Абелев О.А., Николаева И.П. «Я инвестор»[Текст]/Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева– М.: Интеллект-центр, 2011.
- 9.БерзонН.И.«Основы финансовой экономики»[Текст]/Н.И. Берзон.– М.: Вита-пресс, 2011.

Приложения

Методические приложения
Тест по теме «Личный финансовый план»

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги
а) верно б) неверно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива
а) верно б) неверно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом
а) верно б) неверно
4. Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек
а) верно б) неверно
5. При составлении ежемесячного бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы
а) верно б) неверно
6. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от основного заработка

а) верно б) неверно

7. Личный финансовый план делается один раз и ему, и ему нужно следовать всю жизнь

а) верно б) неверно

8. Что из перечисленного входит в человеческий капитал? а) деньги

б) домашний сейф

в) умение составлять бюджет

г) все вышеперечисленное

9. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом? а) кредит

б) лодка

в) билет в кино

г) ничего из вышеперечисленного

10. Стоимость автомобиля – это:

а) сумма, за которую вы его когда-то купили

б) сумма, за которую его сейчас можно продать

в) сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

г) сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом

11. Что из перечисленного является примером обязательных расходов?

а) покупка хлеба

б) покупка пирожного

в) поход в ресторан

г) все вышеперечисленное

12. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов

а) питание в столовой

б) оплата мобильной связи

- в) проездной на общественный транспорт
- г) все вышеперечисленное

13. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- а) текущий
- б) резервный
- в) инвестиционный
- г) текущий и резервный

14. В чем основная цель резервного капитала?

- а) повседневные траты
- б) защита от рисков
- в) дополнительные источники дохода
- г) все вышеперечисленное

Тест по теме «Депозит»

1. Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%
а) верно б) неверно
2. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит не реже (при этой же ставке и прочих условиях)
а) верно б) неверно
3. Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы
а) верно б) неверно
4. Как инфляция влияет на накопления?
а) приумножает накопления
б) никак не влияет
в) обесценивает накопления
г) может как приумножить, так и обесценить накоплением
5. Чем более гибкие условия по депозиту, тем:

- а) выше % ставка б) ниже % ставка
в) более надежный банк г) менее надежный банк
6. Реальная ставка по годовому депозиту составила минус 1,5 %. При этом банк выплачивал вкладчику проценты по ставке 10% годовых. Чему равна инфляция за этот период?
а) -1,5% б) 8,5% в) 10% г) 11,5%
7. Артем положил 1000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год?
а) 100 рублей б) 1000 рублей в) 1100 рублей г) 1102 рубля 50 копеек
8. Что является платой за пользование деньгами, который вкладчик одалживает банку?
а) инфляция б) комиссия в) % г) страховка
9. Какой показатель отражает разницу между реальной ставкой и номинальной ставкой по депозиту?
а) инфляция б) срок вклада в) страхование г) сумма вклада
10. Что может привести к росту инфляции?
а) ожидание роста цен
б) повышение спроса со стороны потребителей
в) рост издержек производителей
г) все вышеперечисленное

Тест по теме «Кредит»

1. Кредит может выдаваться по ставке 0% годовых.
а) верно б) неверно
2. В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислить штрафные % на сумму просроченной задолженности
а) верно б) неверно
3. Досрочное погашение кредита увеличивает сумму переплаты по кредиту
а) верно б) неверно
4. На какой показатель нужно ориентироваться при выборе самого дешевого кредита?
а) комиссия по кредиту
б) полная стоимость кредита
в) премия за страхование, требуемое в рамках кредитного договора

г) % ставка по кредиту

5. Что из нижеперечисленного используется банком, чтобы обеспечить возвратность кредита?

а) высокая ставка по кредиту

б) наличие обеспечения по кредиту

в) отсутствие комиссий по кредиту

г) удобное местоположение банковских отделений

6. Как правило, ставка по ипотечному кредиту ниже, если у заемщика:

а) положительная кредитная история

б) «белая» заработная плата, подтвержденная справкой НДФЛ

в) более высокий первоначальный взнос

г) все выше перечисленное верно

7. Какие организации специализируются на сборе просроченных долгов?

а) бюро кредитных историй

б) коллекторские агентства

в) микрофинансовые организации

г) страховые компании

8. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?

а) ипотечный кредит

б) кредит с поручительством

в) потребительский кредит

г) экспресс-кредит

9. Что из нижеперечисленного является допустимым поведением для заемщика?

а) взять дешевый кредит в надежном банке

б) завышать доходы при оформлении заявки на получение кредита

в) не информировать банк о потере работы

г) подписать кредитный договор без его изучения

10. Что характеризует полную стоимость кредита? Выберите неверный ответ.

а) измеряется в процентах годовых

б) может быть ниже, чем процентная ставка по кредиту

в) рассчитывается по форме сложных процентов

г) учитывает все обязательные платежи по кредиту.

Практическая работа по теме «Составление бюджета домохозяйства»

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

Примечание. Расходы на свет (использование электроэнергии) проводятся отдельной строкой, как и расходы на телефон.

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

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

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

Категория расходов	Размер расходов, в руб.
Покупка продуктов	16 000
ЖКХ	5 000
Транспортные	3 200
Телефон	1 200
Свет	950
Одежда	3 000
Обувь	1 000
Посещение кинотеатра	400
Итого	30 750

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

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.

Зарботная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Зарботная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

Практическая работа по теме «Финансовое планирование»

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

Формула расчета сложного процента $C_{\text{прибыль}} = C_{\text{нач}} * (1 + \%)^w - C_{\text{нач}}$.

где:

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

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

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

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

$\% = p * (\text{Ндн.пер.} / \text{Нгод.})$; w – количество периодов капитализации.

Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда $w = 12$.

Упрощенная формула $\%$ для примерного подсчета прибыли будет такой: $\% = p / 12$.

Ответ:

Сприбыль = 1400000 x (1 + 0.12/12) x 12 – 1400000 = 1400000 x (1+ 0.01) x 12 – 1400000 = 1696800 – 1400000 = 296800

V. Описание учебно-методического и материально-технического обеспечения курса внеурочной деятельности

Основные источники

1. Гражданский Кодекс РФ
2. **Зеленцова, А. В.** Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А. В. Зеленцова, Е.А.Блисковка, Д. Н. Демидов. – М.: КноРус, 2012.
3. **Бокарев, А. А.** Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации / А. А. Бокарев // Финансы. - 2010. - № 9..
4. **Налоговый Кодекс РФ**
5. **Прутченков, А.** Личная финансовая безопасность. Как ее можно обеспечить: ["шк. финансовая неделя": обучение финансовой грамотности школьников, родителей и педагогов] / А. Прутченков // Народное образование. - 2008. - № 10.

Дополнительная литература

1. **Завьялов, С. С.** Повышение финансовой грамотности населения: опыт Главного управления Банка России по Курганской области / С.С. Завьялов // Деньги и кредит. - 2008. - № 9.
2. **Карпунин, М. А.** "Свои деньги" - проект по повышению финансовой грамотности населения / М. А. Карпунин // Деньги и кредит. - 2008. - № 2.
1. А.П. Архипов Азбука страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2010 г.

2. В.С. Антономов «Введение в экономику». Учебник для 10-11 класса, М.: Витапресс, 2014
5. Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.
6. Н.И. Берзон Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11 классы М.: ВитаПресс, 2011 г.
7. А. Горяев, В. Чумаченко Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.
8. И.В. Лисиц «Экономика, 1-2 часть. Учебник для 10-11 класса, М.: Вита-пресс, 2017
9. Н. Розанова Банк: от клиента до президента: Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов М.: Вита-Пресс, 2008 г.
4. В.С. Савенок Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011 г.

Оборудование

1. Компьютер
2. Проектор

13. Аннотация сайтов

1. Фин-грамота. ру - www.fin-gramota.ru

Сайт Центра повышения финансовой грамотности. Удобный интерфейс позволяет пользователю в зависимости от возраста, пола и интересов выбрать тот раздел сайта, где представлена необходимая информация. Информационное наполнение и тематические разделы сайта помогут желающим повысить уровень своей финансовой культуры.

2. Академия личных финансов - www.homecredit.ru

Сайт Банка Хоум Кредит. Интерес представляет раздел «Академия личных финансов», призванный помочь посетителю сайта сориентироваться в мире банковских продуктов и услуг. В этом разделе можно найти информацию, которая пригодится при выборе банковских продуктов.

3. Мои умные деньги- www.visa.com.ru

Сайт корпорации Visa, создавшей крупнейшую в мире сеть розничных электронных платежей. Посетители сайта найдут здесь рекомендации по планированию бюджета и банковским услугам. Но особый акцент сделан на пластиковых картах – их видах, особенностям их использования, правилам безопасного использования карт.

3. МЦФО - <http://mmcfo.ru>

Сайт Молодежного Центра изучения финансовых операций - региональной молодежной общественной организации, созданной для получения молодыми людьми практических навыков работы в области экономики и финансов. На сайте представлена разнообразная информация о фондовом рынке и его инструментах, рекомендации начинающему инвестору, торговые платформы для работы на фондовом рынке через Интернет. Но особый интерес представляет раздел о конкурсах, организуемых МЦФО среди молодых инвесторов – школьников и студентах.

4. Школа личных финансов- www.familyfinance.ru

Сайт Галины Остриковой из Воронежа – привлекает своей тематической и информационной насыщенностью. Ориентирован прежде всего на родителей, которым предлагается «побывать» на Уроках Здорового Отношения к Деньгам: Бездефицитное мышление и Как контролировать денежные потоки, Как жить по средствам и Как сберегать деньги... А также много другой полезной информации.

5. **Ученики Скруджа**- ycheniki-skrudja.com

Сайт посвящен вопросам финансового просвещения. Тематика разнообразна – от личного финансового плана и семейной бухгалтерии до инвестиций на фондовом рынке и рынке недвижимости. Обширная библиотека книг, статей, аудио-книг и видеофильмов по финансовой грамотности.

6. **Доступно о деньгах** - www.moneybasics.ru

Сайт создан при поддержке ДжиИ Мани Банка в продолжение программы корпоративной социальной ответственности, основанной на принципах Ответственного кредитования. И посвящен, в первую очередь, банковским кредитам – потребительским, ипотеке, кредитным картам.

7. **Основы финансовой грамотности** – www.finbas.ru

Путеводитель по работе частных лиц с финансовыми организациями - банками, брокерами, ПИФами и ОФБУ. Знакомство с финансовыми инструментами – депозиты, ценные бумаги. Инвестиции на фондовом рынке и в альтернативные финансовые инструменты – памятные монеты и драгметаллы.

8. **Азбука финансов** - www.azbukafinansov.ru

Создатели сайта стремились помочь людям разного возраста и достатка приобрести знания и умения, которые помогут им осознанно принимать финансовые решения. Сайт тематически делится на несколько разделов, каждый из которых ориентирован на свою аудиторию: «для Школы» - будет полезен преподавателям и учащимся; «для Дома» - взрослому населению; «для Работы» - предпринимателям и работодателям; «для Организации» - партнерам и потенциальным участникам программы повышения финансовой грамотности.

9. **Финансовая грамотность** - myfinance.ane.ru

Сайт создан группой разработчиков Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации с целью повышения финансовой грамотности граждан России. Как принимать финансовые решения? Какой кредит выбрать? Куда вложить свободные средства? Какой вариант ипотеки использовать для приобретения жилья? Как застраховать себя, своих близких и своё имущество? Ответы на эти вопросы найдут посетители сайта.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Контрольно-измерительные материалы

Итоговое тестирование 10 класс (1 ч.)

1. Гражданка провела свой летний отпуск на популярном пляжном курорте. В каком из видов экономических отношений приняла участие гражданка?
 - 1) потребление
 - 2) производство
 - 3) распределение
 - 4) обмен

2. В сложной экономической обстановке в условиях спада производства правительство пошло на признание своего государства банкротом и заявило о невозможности выплатить государственный долг своим кредиторам. О каком экономическом явлении идет речь?
 - 1) девальвации
 - 2) либерализации цен
 - 3) дефолте
 - 4) денационализации

3. Какое из приведенных понятий по смыслу обобщает, объединяет остальные?
 - 1) банковский процент
 - 2) факторные доходы
 - 3) предпринимательская прибыль
 - 4) заработная плата

4. Верны ли суждения о семейном бюджете:
 - а) в семейном бюджете не учитываются деньги на карманные расходы;
 - б) семейный бюджет всегда рассчитывается на один год?
 - 1) верно только а
 - 2) верно только б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

5. Установите соответствие между приведенными понятиями и их определениями.
К каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

1) бюджет	А) вознаграждение, которое банк выплачивает лицам, временно предоставляющим в его распоряжении денежные средства
2) процент	Б) смета расходов и доходов
3) оптимизация	В) процесс выбора наилучшего варианта из возможных

Ответ: 1 _____

2 _____ 3 _____

6. По способам взимания налоги подразделяются на:

- 1) налоги с физических и юридических лиц
- 2) федеральные, региональные, местные
- 3) внутренние и внешние
- 4) прямые и косвенные

7. Налогообложению не подлежит:

- 1) прибыль
- 2) государственная пенсия
- 3) доход
- 4) собственность

8. Уплата налогов:

- 1) является добровольной
- 2) осуществляется по усмотрению налоговой инспекции
- 3) является конституционной обязанностью граждан
- 4) зависит от имущественного положения гражданина

9. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой оно указано:

- 1) доход, 2) имущество, 3) прибыль, 4) объект налогов, 5) наследство, 6) отдельный вид деятельности

Ответ: _____

10. Маржа банка равна:

- 1) процентам по кредитам;

- 2) процентам по вкладам;
- 3) разнице между процентами по кредитам и вкладам;
- 4) прибыли банка

11. Увеличение учётной ставки ЦБ скорее всего приведёт:

- 1) к снижению процентов по кредитам;
- 2) к увеличению процентов по кредитам;
- 3) никак не скажется на ссудном проценте;
- 4) росту выдачи кредитов

12. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- 1) норма обязательных резервов;
- 2) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
- 3) депозитарный процент;
- 4) учетная ставка

13. Кредит, предоставляемый под залог недвижимого имущества, называется:

- 1) ипотечным;
- 2) банковским;
- 3) коммерческим;
- 4) лизинговым

14. Правом эмиссии денег в Российской Федерации наделен:

- 1) Международный банк;
- 2) коммерческий банк;
- 3) Сберегательный банк;
- 4) Центральный банк РФ

15. Продавец по законодательству о защите прав потребителей — это:

- 1) организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, производящие товары для реализации потребителям;

- 2) организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, реализующие товары потребителям по договору купли-продажи;
- 3) организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, выполняющие работы или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору;
- 4) индивидуальный предприниматель, осуществляющий импорт товара для его последующей реализации на территории РФ

16. В отношении товара, на который установлен гарантийный срок, продавец (изготовитель) отвечает за недостатки:

- 1) во всех случаях;
- 2) в случае, если недостатки возникли после передачи товара потребителю, вследствие нарушения потребителем правил использования товара;
- 3) в случае, если недостатки возникли после передачи товаров потребителю, вследствие нарушения потребителем правил использования, хранения, транспортировки, действия третьих лиц или непреодолимой силы;
- 4) в случае, если недостатки возникли вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы

17. Верны ли следующие суждения о правах потребителя:

- а) Потребитель имеет право вернуть только некачественный товар.
- б) Закон устанавливает определенный срок для возврата потребителем качественного товара.

1. верно только а;
2. верно только б;
3. верны оба суждения;
4. оба суждения неверны

18. Все перечисленные ниже органы, за исключением одного, защищают права потребителя:

- 1) органы местного самоуправления, 2) налоговая инспекция, 3) общественные организации, 4) судебные органы

Найдите и укажите орган, «выпадающий» из этого ряда.

Ответ _____

Темы для эссе:

«Культура, знание, идея – основные ресурсы экономики будущего»

«Роль денег в нашей жизни»

«Менее всего экономика может создать нового человека. Экономика относится к средствам, а не к целям жизни» (Н. Бердяев)

«Если деньги не служат тебе, они станут господствовать над тобой» (Ф. Бэкон)

Ключи:

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

Итоговое тестирование (1 ч.) Тест для контроля знаний и умений

Контроль знаний проводится в форме стандартизованных и ограниченных во времени электронных испытаний.

Вид применяемых контрольно-измерительных материалов - традиционный тесты, который содержит список вопросов и различные варианты ответов.

Тест:

выполните задания с выбором ответа

(с одним или несколькими правильными ответами)

Условия выполнения задания:

1. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.
2. Вы можете воспользоваться информационно-коммуникационными технологиями.

Задания с выбором ответа

Вопрос №1. Что такое финансовый план?

Варианты ответов:

- 1) исполнение Ваших желаний;
- 2) это схема, которая отображает Ваше финансовое положение в определенный момент; 3) предположение о том, что может произойти в будущем. Вопрос №2. Что такое бюджет?

Варианты ответов:

- 1) сумма, которую Вам надо накопить для достижения среднесрочной цели;
- 2) Ваши ежемесячные расходы;
- 3) план, показывающий, как тратить, копить и вкладывать деньги, которые Вы зарабатываете.

Вопрос №3. Среднесрочная цель – это:

Варианты ответов:

- 1) Вы хотите достичь ее в течение следующего года;
- 2) Вы хотите достичь ее в течение пяти ближайших лет;
- 3) для ее достижения Вам может потребоваться от пяти лет и больше. Вопрос №4. Активы - это:

Варианты ответов:

- 1) квартплата;
- 2) банковские депозиты; 3) банковский кредит.

Вопрос №5. Налоговая ставка устанавливается в виде:

Варианты ответов:

- 1) налогового периода; 2) процентов;
- 3) твердых сумм.

Вопрос №6. Налоговая декларация предоставляется в налоговую инспекцию:

Варианты ответов:

- 1) не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом; 2) до 1 марта текущего года;

3) до 15 июня.

Вопрос №7. Расчет простого процента. Вы положите 20 000 рублей и заработаете:

Варианты ответов:

1) 1000 рублей; 2) 2000 рублей; 3) 4000 рублей.

Вопрос №8. Расчет простого процента. Вы положите 20 000 рублей и заработаете:

Варианты ответов:

1) 1000 рублей; 2) 2000 рублей; 3) 4000 рублей.

Вопрос №9. Простой расчет сложного процента. Вы положите 20 000 в банке будет:

Варианты ответов:

1) 21000 рублей; 2) 22000 рублей;
3) 24200 рублей.

Вопрос №10. Накопительная часть пенсии формируется у граждан:

Варианты ответов:

1) старше 1955 года рождения; 2) с 1967 года рождения и моложе; 3) рождения.

Вопрос №11. Финансовая "подушка безопасности" -:

Варианты ответов:

1) обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный
2) инвестиции в акции;
3) кредитная банковская карта. Вопрос №12. Недвижимость - это:

Варианты ответов:

1) высоколиквидный актив; 2) низколиквидный актив; 3) все варианты
правильны.

Вопрос №13. Имущественные налоговые вычеты предоставляются:

Варианты ответов:

1) при продаже имущества;
2) при приобретении имущества; 3) при строительстве имущества.

Вопрос №14. Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:

Варианты ответов:

1) индивидуальным предпринимателям;
2) физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказание услуг).

гражданско-правовым договорам;

3) лицам, получающим вознаграждения по авторским договорам или вознаграждение за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства;

4) все ответы правильны.

Вопрос №15. Эффективные способы снижения долгового бремени и коэффициента задолженности:

Варианты ответов:

- 1) снизить расходы;
- 2) зарабатывать больше денег; 3) занять деньги у друзей.

Вопрос №16. По ст. 138 Трудового кодекса РФ размер всех удержаний из зарплаты в счет погашения кредита не должен превышать :

Варианты ответов:

- 1) 30% от нее; 2) 50% от нее; 3) 70% от нее.

Вопрос №17. Телебанкинг – это:

Варианты ответов:

- 1) управление счетом при помощи телефона;
 - 2) работа со счетом через персональный компьютер;
 - 3) расчетные операции с помощью Интернета;
 - 4) управление счетом при помощи портативных устройств.
- Вопрос №18. Профицит бюджета - это: Варианты

ответов:

- 1) убытки;
- 2) прибыль;
- 3) расходы.

Вопрос №19. Инвестиционные активы имеют цель:

Варианты ответов:

- 1) получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже;
- 2) поддержание уровня жизни; 3) все ответы правильны.

Вопрос №20. Потребительские активы имеют цель:

Варианты ответов:

- 1) получение текущего дохода и/или дохода за счет роста стоимости при последующей продаже;
- 2) поддержание уровня жизни; 3) все ответы правильны.

Ключи к тесту

№1 - 2	№11 - 1
№2 - 3	№12 - 2
№3 - 2	№13 - 4
№4 - 2	№14 - 4
№5 - 2,3	№15 - 1,2
№6 - 1	№16 - 2
№7 - 2	№17 - 1
№8 - 3	№18 - 2
№9 - 3	№19 - 1
№10 - 2	№20 - 2

Спецификация итоговой работы по курсу «Основы финансовой грамотности» для обучающихся 11 класса

1. Назначение итоговой работы

Диагностическая работа направлена на оценку финансовой компетентности обучающихся 11 класса, которая включает в себя систему знаний и практических умений, позволяющих человеку совершать осознанные и рациональные действия, используя финансовые инструменты и услуги для повышения собственного благополучия.

Модель диагностической работы по финансовой грамотности охватывает все основные содержательные линии модуля «Финансовая грамотность» и отражает его базовые положения. Это широкий спектр предметных умений, способов познавательной деятельности и знаний о личном финансовом планировании, деятельности банков и взаимодействиях с ними, об учёте финансовых рисков, о разных видах страхования, инвестициях, налогах, налоговых вычетах, противодействии финансовому мошенничеству.

2. Документы, определяющие содержание и характеристики диагностической работы

Содержание и основные характеристики проверочных материалов определяются на основе следующих документов:

- Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.12.2010 № 1897);
- Национальная стратегия повышения финансовой грамотности в РФ до 2023 гг.
- Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=63407) – О сертификации качества педагогических тестовых материалов (Приказ Минобрнауки России от 17.04.2000 г. № 1122).

3. Условия проведения диагностической работы

При проведении диагностической работы предусматривается строгое соблюдение инструкции по организации проведения независимой оценки знаний и умений учащихся.

Дополнительные инструменты при выполнении диагностической работы – электронный калькулятор.

Работа проводится в форме компьютерного тестирования.

4. Время выполнения проверочной работы

На выполнение всей работы отводится 50 минут, включая пятиминутный перерыв для разминки глаз (не отходя от компьютера).

5. Содержание и структура диагностической работы

Каждый вариант проверочной работы состоит из 17 заданий:

5 заданий с выбором ответа и 12 заданий с кратким ответом.

Задания в диагностической работе распределяются по содержанию следующим образом:

Задания 1–2 охватывают содержание, связанное с личным финансовым планированием, составлением семейного бюджета, определением доходов и расходов семейного (личного) бюджета, способами оптимизации расходов бюджета.

Задания 3–4 охватывают содержание, связанное с деятельностью банков, предоставлением банковских услуг по кредитованию, депозитам и иным формам вкладов, видам денег.

Задания 5–7 охватывают содержание, связанное с банковскими картами.

Задания 8–11 охватывают содержание, связанное со страхованием и пенсионным обеспечением.

Задания 12–14 охватывают содержание, связанное с рисками и финансовым мошенничеством.

Задания 15–16 охватывают содержание, связанное с инвестированием.

Задание 17 направлено на проверку умений анализа статистической информации.

6. Система оценивания отдельных заданий и проверочной работы в целом

Задание с выбором ответа считается выполненным, если выбранный учащимся вариант ответа совпадает с верным ответом. Все задания с выбором ответа оцениваются в 0 или 1 балл.

Задания с кратким ответом оцениваются в 0, 1 или 2 балла. Задание с кратким ответом на 2 балла считается выполненным, если ответ учащегося полностью совпадает с верным ответом; оценивается 1 баллом, если допущена ошибка в одном символе; 0 баллов – в остальных случаях.

Максимальный балл за выполнение всей работы – 29.

В Приложении 1 приведён обобщённый план проверочной работы. В Приложении 2 приведён демонстрационный вариант проверочной работы.

№ задания	Тип задания	Проверяемые элементы содержания	Проверяемые умения	Макс. балл
1	В	Личное финансовое планирование	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
2	К	Личное финансовое планирование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
3	К	Кредит и депозит	Применять социально-экономические и гуманитарные знания в процессе решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам	2
4	В	Деньги и их функции	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (изображение)	1
5	К	Банковские карты и их использование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
6	К	Банковские карты и их использование	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
7	В	Банковские карты и их использование	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (изображение)	1

8	К	Страхование	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
---	---	-------------	--	---

9	К	Страхование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
10	В	Пенсионное обеспечение	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	1
11	К	Пенсионное обеспечение	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
12	В	Риски и финансовая безопасность	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
13	К	Риски и финансовая безопасность	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
14	К	Риски и финансовая безопасность	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
15	К	Инвестирование	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	2
16	К	Инвестирование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
17	К	Инвестирование	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (диаграмма)	2
Итого				29

Приложение 1

Обобщённый план диагностической работы по финансовой грамотности

Используются следующие условные обозначения:

В – задание с выбором ответа, К – задание с кратким ответом.

Приложение 2

Демонстрационный вариант диагностической работы по финансовой грамотности

1. Разница между суммарной стоимостью активов и общим размером пассивов называется 1

- 1) обязательные расходы
 - 2) подушка финансовой безопасности
 - 3) чистый капитал
 - 4) потребительский кредит
2. Укажите в списке положения, которые могут быть целями личного финансового плана.

- 1) использование мобильного приложения по семейным расходам
- 2) получение заработной платы
- 3) поиск информации по финансовым вопросам в Интернете
- 4) покупка квартиры в престижном районе мегаполиса
- 5) замена мобильного телефона на более современную модель

3. Агафья решила взять потребительский кредит на ремонт квартиры. Банк запросил документы, подтверждающие доходы Агафьи. Сумма кредита составила 380 000 рублей с процентной ставкой 10,5% годовых сроком на пять лет с ежемесячными платежами по формуле простого процента. Укажите верные утверждения для этого кредита.

- 1) Сумма ежемесячного платежа составит 9 658,33 рублей.
- 2) Сумма ежемесячного платежа составит 12 802 рубля.
- 3) Общая сумма по кредиту составит 579 500 рублей.
- 4) Переплата по кредиту составит 10 000 рублей.
- 5) Заявка будет рассмотрена в течение трёх дней.

б) Для получения кредита необходимо подтвердить свой доход.

4. Рассмотрите изображения банкнот.

1



2



3

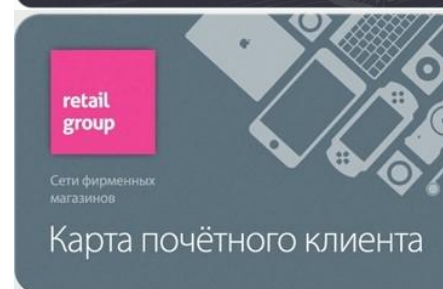
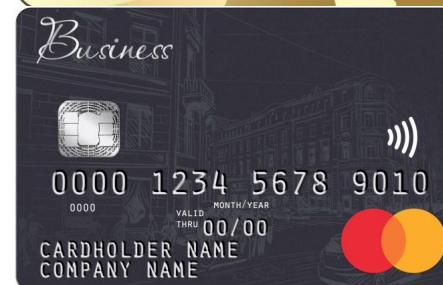


На каком (каких) изображении(-ях) представлено(-ны) действующее(-ие) в Российской Федерации средство(-а) платежа? Укажите верный ответ.

- 1) только на первом 2) только на втором
- 3) только на третьем
- 4) на первом и третьем

7. Рассмотрите изображения пластиковых карт. Выберите верное.

- 1) Карты 1 и 2 можно использовать при оплате покупок в супермаркете.
- 2) Карты 1 и 3 можно использовать для привлечения кредитных денежных средств.
- 3) Карта на изображении 3 является банковской картой.
- 4) По карте 2 начисляются бонусные баллы.



8. Установите соответствие между действиями и участниками рынка страховых услуг: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ДЕЙСТВИЕ

УЧАСТНИК РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ

- | | |
|---|--|
| 1) страховая компания | В) определение размера страховой суммы |
| 2) потребитель | Г) получение страхового возмещения |
| А) выплата страховой премии | Д) страхование жизни и здоровья в пользу третьего лица |
| Б) оценка наступления страхового случая | |

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами

9. Банк предлагает клиентам застраховать займы. Укажите в приведённом ниже списке выгодные условия страхования займов.

- 1) перечисление страховой суммы в течение года после наступления страхового случая
- 2) заключение договора займа под залог имущества
- 3) подписание договора страхования в торжественных условиях
- 4) покрытие долга клиента перед банком в случае наступления страхового случая
- 5) выплата 115% от среднемесячного заработка в случае потери работоспособности заёмщика

10. Государство гарантирует работнику при достижении пенсионного возраста выплату страховой пенсии. Вместе с тем существует возможность открытия индивидуального пенсионного счёта. Как называется этот вид пенсии?

- 1) премиальная
- 2) накопительная
- 3) современная
- 4) с установленным взносом

11. Андрей, 30-летний гражданин РФ, получает заработную плату 60 000 рублей, из которых он планирует откладывать 3 000 рублей на индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде. Какие преимущества обеспечивает индивидуальный пенсионный счёт? Укажите их в списке.

- 1) данные накопления могут быть переданы по наследству
- 2) вложения являются краткосрочными
- 3) существует опасность потери постоянного источника дохода
- 4) данные накопления не могут быть изъяты у владельца
- 5) на взносы начисляется инвестиционный доход
- 6) налоговые вычеты на индивидуальный пенсионный счёт отсутствуют

12. Молодые люди решили приобрести билеты на футбольный матч через сайт, который запросил их личные данные и доступ к финансовым счетам. Какой вид мошенничества описывает пример?

- 1) скимминг
- 2) дайвинг
- 3) ретейлинг
- 4) вишинг

13. Установите соответствие между примерами и видами финансового мошенничества: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца

ПРИМЕР

- 1) финансовая пирамида

ВИД ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

2) фишинг

- А) имитация страниц социальных сетей
- Б) рассылки от лица «друзей»
- В) обещание прибыли до 50% в день
- Г) полная автоматизация действий мошенника
- Д) закрытие на пике развития и отказ в начислении денег

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					

14. Пользователь интернет-сайтов по финансовым услугам сообщил: «Я перешёл по объявлению, думал, работа в сетевом маркетинге, друзья этим занимались. Оказалось, нужно только заполнять анкеты. Схема простая: регистрируюсь на сайте, ввожу данные, получаю 200 рублей. Максимум четыре анкеты в день. Я рассчитывал за пять дней заработать 4 000 рублей и решить все проблемы. Ответил на вопросы. Ничего сложного: каким телефоном пользуюсь, какую машину хочу купить, назвать последние цифры из СМС-сообщения о регистрации на сайте. После каждого опроса просили перевести с карты 300 рублей налога через сайт, позже обещали вернуть процент. Я переводил». Почему данные действия владельцев сайта можно квалифицировать как мошеннические?

Укажите их в списке.

- 1) требование регистрации на сайте
- 2) перечисление 300 рублей «налога» через сайт
- 3) наличие лицензии на деятельность
- 4) запрос личных данных о машине и телефоне
- 5) изучение кредитной истории пользователя
- 6) обещание вернуть процент от «налога»

15 **Прохор, обладая свободными денежными средствами,** решил вложить их в дату проведения указанной операции. Пополнение возможно, но Прохор, обладая свободными денежными средствами, решил вложить их в ценные бумаги на фондовой бирже. Укажите в приведённом списке

условия, которые должен соблюдать Прохор при операциях на фондовой бирже.

- 1) предварительная оценка суммы, которую Прохор хочет вложить в ценные бумаги
- 2) вложение в ценные бумаги всех имеющихся денежных средств
- 3) размещение денежных средств в одной компании
- 4) необходимость следовать стратегии, которая учитывает активы, период размещения средств, возможные убытки
- 5) отсутствие личной ответственности при вложении денежных средств в ценные бумаги.

16 **Прочитайте предложения банков по вкладам.**

1. Вклад «Ставка надолго!» – одно из самых выгодных предложений банка. Специальное предложение доступно клиентам, у которых на

момент открытия вклада «Ставка надолго!» не было ранее заключено с банком договора банковского вклада. Денежные средства можно разместить на 367 дней под 7,6% годовых. Минимальная сумма первоначального взноса составляет 50 000 рублей. Дополнительные взносы и расходные операции по вкладу не предусмотрены. Проценты выплачиваются по окончании срока депозита. Кроме того, предусмотрены льготные условия досрочного расторжения договора – проценты выплачиваются из расчёта 4% годовых

2. Вклад «Лёгкий» от 50 000 рублей. Одновременно открываются счета 3) наличие лицензии на деятельность в рублях, долларах, евро, швейцарских франках, английских фунтах и 4) запрос личных данных о машине и телефоне китайских юанях; в течение всего срока вклада, начиная с даты 5) изучение кредитной истории пользователя открытия вклада до дня его окончания, возможно неоднократно конвертировать всю сумму вклада или её часть из одной валюты в другую без потери процентов по курсу банка, установленному на дату проведения указанной операции. Пополнение возможно, но есть ограничения по минимальной сумме и сроку внесения пополнения (5 000 рублей, 200 долларов/евро/китайских юаней при внесении наличными через кассу банка; безналичным способом – без ограничений в любой валюте; не позднее 30 дней до окончания срока вклада). Возможно увеличение ставки при пролонгации, при предъявлении пенсионного удостоверения или при других условиях по программе лояльности и привилегий «Премияльный процент». Процент по вкладу – 5% годовых

- 1) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает дополнительные расходы по его обслуживанию.
- 2) Вклад «Лёгкий» предусматривает возможность вклада в китайских юанях.
- 3) Вклад «Лёгкий» является мультивалютным.
- 4) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает льготные условия досрочного расторжения договора с учётом выплаты 4% годовых по вкладу.
- 5) Вклад «Ставка надолго!» является краткосрочным.
- 6) Вклад «Лёгкий» обеспечивает конвертацию из валюты в валюту с потерей 1 % годовых.

17 Рассмотрите график курса доллара США к российскому рублю в июле-августе 2019 г.



Укажите в списке позиции, которые непосредственно следуют из информации на графике.

- 1) Среднее значение курса доллара составляет примерно 63,5 рубля.
- 2) Наиболее низкой стоимостью доллара США по отношению к рублю была между 12.07 и 20.07.
- 3) К 7.08 курс доллара США превысил 65 рублей.
- 4) Среднее значение курса доллара в июне 2019 года составило 65 рублей.
- 5) В Российской Федерации наблюдаются высокие темпы инфляции в отчётный период.
- 6) Темп роста курса доллара США по отношению к рублю составил 10% в период с 17.07 по 20.07.

Оценивание выполнения заданий диагностической работы

№ п/п	Ответ	Макс. балл
1.	3	1
2.	45*	2
3.	136*	2
4.	1	1

5.	14*	2
6.	11212	2
7.	1	1
8.	21122	2
9.	45*	2
10.	2	1
11.	145*	2
12.	4	1
13.	22121	2
14.	246*	2
15.	14*	2
16.	234*	2
17.	123*	2

*Порядок следования цифр в ответе значения не имеет.