

Муниципальное общеобразовательное учреждение
Центр образования имени Героя Советского Союза А.П. Маресьева «Открытие»
(МОУ ЦО «Открытие»)

РАССМОТРЕНО
на заседании кафедры

«Учитель истории»

Протокол № 1
от «25» августа 2023

СОГЛАСОВАНО
Заместитель директора

Волченко
Для
«27» августа 2023
документы



УТВЕРЖДЕНО
на Педагогическом совете
Протокол № 1
от «31» августа 2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
КУРСА ВНЕУРОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»
ДЛЯ 10 КЛАССА

Разработали: учитель истории Пыс Н.А.
учитель истории Жигалин Т.А.
учитель истории Бельды О.Ю.

Пояснительная записка

Для учащихся 10–11 классов изучение курса финансовой грамотности имеет особое значение. В 18 лет человеку, помимо прочего, становятся доступны права на самостоятельное осуществление любых финансовых операций. Поэтому, вступая во взрослую жизнь выпускник должен быть подготовленным к взаимодействию с различными финансовыми организациями.

Кроме того, школьники в этом возрасте непосредственно сталкиваются с различными финансовыми ситуациями и могут действовать необдуманно. В своих решениях они опираются не на знания и логические обоснования принимаемого решения, а на опыт родителей, друзей, знакомых.

В современном обществе важно не просто научить старшеклассника действовать по алгоритму, а сформировать метапредметное умение ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные варианты решения финансовых задач и находить оптимальный вариант в конкретных жизненных обстоятельствах. Не менее важным являются формирование ответственного отношения к принимаемым на себя финансовым обязательствам и умение сопоставлять своё финансовое поведение с правовыми и моральными нормами государства и общества.

Курс "Финансовая грамотность", рассчитан на изучение в течение одного учебного года, по одному занятию в неделю. Он может изучаться как в профильных социально-экономических классах, так и в обычных классах, для более глубокого освоения финансовой грамотности. Предложенный курс предполагает изучение финансовых институтов в контексте текущих экономических процессов с привлечением экономической теории для объяснения механизма тех или иных финансовых явлений. Данный курс имеет модульную структуру. Каждый модуль посвящён определённой финансовой теме. Связующим внутрипредметным звеном курса является деятельностная компонента – на основе выявления, анализа и оценки вариантов обоснованное принятие решения и осуществление выбора, наиболее удовлетворяющего условиям реальной финансовой задачи. Это означает, что при изучении курса старшеклассники включаются в решение практических задач, подобных тем, с которыми сталкивается каждый человек в своей повседневной жизни.

Программа курса предполагает установление межпредметных связей с другими общеобразовательными предметами школьной программы. На занятиях по курсу изучается история развития и становления финансовых институтов, историческая обусловленность появления тех или иных финансовых услуг и продуктов. Финансы тесно связаны с правом, поэтому в ходе освоения курса предусматривается учебная деятельность, осуществляемая на стыке правовой и финансовой грамотности. В каждом занятии материалов для учащихся содержится рубрика "Финансовое право", имеющая практико-ориентированный характер. Для решения заданий, включённых в эту рубрику, необходимо воспользоваться нормативно-правовыми актами.

Курс позволяет сформировать необходимые метапредметные умения для успешной сдачи экзамена по обществознанию. Задания, связанные по тематике с финансовой грамотностью, имеются также в ЕГЭ по математике, это делает изучение курса финансовой грамотности более актуальным. И наоборот, владение математическими знаниями и умениями позволяет человеку получить наиболее полную картину о предоставляемых финансовыми организациями услугах и самое главное – точную информацию об их реальной стоимости (в длительной перспективе). Данное обстоятельство актуализирует математические знания и делает их практически полезными для тех, кто не связывает свою профессиональную жизнь с математикой. При изучении валютного рынка, налоговых ставок и пенсионных систем различных стран так-же устанавливаются межпредметные связи с экономической географией.

Таким образом, освоение учащимися 10–11 классов курса финансовой грамотности создаёт условия для их успешной социализации, гармоничного вхождения во взрослую жизнь современного российского общества, профориентации в экономических специальностях

и более глубокого понимания современной мировой и российской финансово-экономической действительности.

Цели обучения:

формирование финансовой грамотности у учащихся 10–11 классов, предполагающей освоение знаний устройства основных финансовых институтов; овладение умениями и компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи и эффективно взаимодействовать с различными финансовыми организациями с целью достижения финансового благополучия.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;
- сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;
- понимание прав и обязанностей, которыми наделён субъект финансовых отношений, а также возможностей их практического осуществления;
- понимание наличия рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов.

Требования к метапредметным результатам освоения курса:

1. владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи:
 - 1.1. анализировать практическую задачу в сфере финансов;
 - 1.2. ставить цели финансовой деятельности;
 - 1.3. планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи;
 - 1.4. предлагать варианты решения финансовой задачи;
 - 1.5. оценивать варианты решения финансовой задачи и делать оптимальный выбор;
 - 1.6. владение коммуникативными компетенциями:
 - 1.7. вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
 - 1.8. анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
2. владение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя, осуществляющего расчёт безналичным и наличным способом, заёмщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика и др.);
3. владение умением осуществлять рефлекссию своей учебной и практической деятельности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

1. владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, акции, облигации, налоги, пошлины, сборы, налоговый вычет, пеня по налогам, пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, бизнес, стартап, бизнес-план, венчурный предприниматель, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, финансовые риски);
2. владение знаниями:
 - 2.1. об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;

- 2.2. о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
- 2.3. об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
- 2.4. об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
- 2.5. об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
- 2.6. о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов;
- 2.7. о правилах поведения при взаимодействии с различными финансовыми институтами.

Структура курса

Курс финансовой грамотности в 10–11 классах состоит из вводного занятия, шести модулей, содержащих по несколько занятий, и итогового занятия. Каждое занятие по теме модуля содержит как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят закрепить полученные знания и сформировать практические умения в финансовой сфере.

Каждый из шести модулей посвящён отдельной сфере финансовых отношений и имеет содержательно законченный вид. В конце модуля предлагается занятие для выполнения теста и решения практических задач.

Тематический план

№	Дата	Раздел, Тема	Количество часов			Электронные (цифровые) образовательные ресурсы
			теория	практика	Итого	
1	4 - 8 сентября	Введение в курс "Финансовая грамотность".		+	1	
		Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны в жизни			9	
2	11 - 15 сентября	Что такое банк и чем он может быть полезен.	+	+	1	
3	18 - 22 сентября	Какие бывают банковские вклады и каковы их условия.		+	1	
4	25 - 29 сентября	От чего зависят ставки по вкладам.		+	1	
5	2 - 6 октября	Как выбрать вклад и оформить документы.		+	1	
6	9 - 13 октября	Что такое кредит и как оценить его условия.		+	1	
7	16 - 20 октября	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит.	+	+	1	
8	23 - 27 октября	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду.	+	+	1	
9	6 - 10 ноября	Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбере-	+	+	1	

		жениями.				
10	13 -17 ноября	Итоговые задания к модулю 1.		+	1	
		Модуль 2. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов			4	
11	20 - 24 ноября	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают	+		1	
12	27.11-01.12	Как можно торговать ценными бумагами	+	+	1	
13	4 - 8 декабря	Как заработать на фондовом и валютном рынках	+	+	1	
14	11 - 15 декабря	Итоговые задания к модулю 2		+	1	
		Модуль 3. Налоги: почему их надо платить			5	
15	18 - 22 декабря	Какие бывают налоги и зачем они нужны	+	+	1	
16	25 .12-29.12 10.01-12.01	Как платить налоги		+	1	
17	15 - 19 января	Что такое налоговый вычет и как его получить		+	1	
18	22 - 26 января	Какова ответственность за неуплату налогов	+	+	1	
19	29.01 - 2.02	Итоговые задания к модулю 3		+	1	
		Модуль 4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			4	
20	5 -9 февраля	Что такое пенсия и кому она положена	+		1	
21	12-16 февраля	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить	+	+	1	
22	19 - 22 февраля	Как выбрать программу пенсионного накопления		+	1	
23	26.02-1.03	Итоговые задания к модулю 4		+	1	
		Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			6	
24	4 - 8 марта	Как создать успешный стартап.	+	+	1	
25	11- 15 марта	Как разработать реальный бизнес-план.		+	1	
26	18 - 22 марта	Кто может помочь в создании стартапа.	+	+	1	
27, 28	1 -5 апреля	Игра «Создаём свой бизнес».		+	2	
29	8 - 12 апреля	Итоговые задания к модулю 5.		+	1	

		Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения			4	
30	15 - 19 апреля	Какие бывают финансовые риски.	+	+	1	
31	22 - 26 апреля	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды.	+	+	1	
32	29.04 - 3.05	Как управлять инвестиционными рисками.		+	1	
33	6 - 10 мая	Итоговые задания к модулю 6.		+	1	
	13 -17 мая	Подведение итогов			1	
34	20 - 24 мая	Мониторинг учебных достижений (итоговая проверочная работа).		+	1	

Содержание курса

Занятие 1. Введение в курс «Финансовая грамотность»

Цели занятия:

осознание последствий принятия безграмотных финансовых решений, понимание необходимости действовать грамотно при взаимодействии с финансовыми организациями;

осознание взаимосвязи финансовой грамотности и благополучия человека и семьи.

оценивать финансовое поведение с точки зрения финансовых и прочих последствий.

Форма проведения: проблемный семинар

План.

1. Обсуждение проблемы безграмотного финансового Поведения
2. Формирование понятий «финансовая грамотность», «благополучие»

Занятие 2. Что такое банк и чем он может быть полезен

Цели занятия:

находить актуальную информацию на сайте Банка России и сайтах коммерческих банков;

находить и интерпретировать рейтинги банков.

понимать принципы функционирования банка;

понимать механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков.

оценивать надёжность банков.

Форма проведения: лекция, проблемный семинар.

План.

1. Построение основных понятий
2. Ознакомление с алгоритмом выбора наиболее надёжного банка

Занятие 3. Какие бывают банковские вклады и каковы их условия.

Цели занятия:

различать срочные вклады и вклады до востребования.

понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности по вкладам от многих факторов.

сравнивать условия вкладов с целью выбора оптимального варианта вклада в конкретных условиях.

Форма проведения: коммуникативный семинар.

План.

1. Построение базовых понятий
2. Формирование умения сравнивать условия вкладов

Занятие 4. От чего зависят ставки по вкладам

Цели занятия:

сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции (определять, позволяет ли вклад сохранять покупательную способность денег);

рассчитывать доход по вкладу, в том числе с капитализацией процентов.

понимание связи между процентной ставкой по вкладу и уровнем инфляции.

Форма проведения: практикум

План.

1. Освоение базовых понятий
2. Рассчитать доход по вкладу, в том числе с капитализацией процентов.
3. Освоение умения сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции (определять, позволяет ли вклад сохранять покупательную способность денег)

Занятие 5. Как выбрать вклад и оформить документы

Цели занятия:

понимать условия вклада, изложенные в договоре по вкладу.

понимание того, что при выборе вклада необходимо исходить из цели вклада.

осуществлять выбор вклада в зависимости от целей вклада и оформлять документы вклада.

Форма проведения: проблемный семинар, практикум.

План.

1. Формирование умения осуществлять выбор вклада в зависимости от целей вклада.
2. Формирование умения оформлять документы вклада.

Занятие 6. Что такое кредит и как оценить его условия

Цели занятия:

различать виды кредитов в зависимости от финансовых целей.

понимание сути кредита, почему он даётся под процент, основных условий кредитования.

оценивать условия кредита.

Форма проведения: коммуникативный семинар.

План.

1. Освоение базовых понятий
2. Формирование умения различать виды кредитов в зависимости от финансовых целей
3. Формирование умения оценивать условия кредита

Занятие 7. Как понять, сможете ли вы выплатить кредит.

Цели занятия:

рассчитывать полную стоимость кредита;

пользоваться кредитным калькулятором на сайтах банков.

понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительных финансовых обязательств.

оценивать кредитные обязательства, исходя из своих финансовых возможностей.

Форма проведения: коммуникативный семинар, практикум.

План.

1. Освоение понятий и предметных умений
2. Формирование умения оценивать кредитные обязательства исходя из своих финансовых возможностей

Занятие 8. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду.

Цели занятия:

использовать кредитный калькулятор для расчёта стоимости ипотеки на различные сроки;

читать кредитный договор.

понимание финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита.

оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант, анализировать условия

получения ипотечного кредита и соотносить их со своими возможностями.

Форма проведения: коммуникативный семинар.

План.

1. Освоение базовых понятий и знаний
2. Формирование понимания финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита.
3. Формирование умения рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки.
4. Формирование умения сравнивать условия по ипотеке и делать оптимальный выбор банка, предлагающего ипотечный кредит.

Занятие 9. Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями.

Цели занятия:

находить на сайтах банков информацию о программах инвестирования и банковских картах;

знать различия между дебетовой и кредитной картами;

понимание того, что чем выше возможная доходность инвестиций, тем выше риск их потери.

принимать решения о целесообразности инвестирования имеющихся средств;

пользоваться финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения своего благосостояния.

Форма проведения: лекция-беседа, практикум.

План.

1. Обсуждение базовых понятий
2. Формирование умения пользоваться банковскими картами.
3. Освоение умения принимать решения о целесообразности инвестирования имеющихся средств, выбирать финансовые услуги, предоставляемые банками, и пользоваться ими

Занятие 10. Итоговые задания к модулю 1.

Цели занятия:

Закрепить все дидактические единицы модуля 1.

Форма проведения: практикум, занятие контроля.

План.

1. Тренировка в решении задач,
2. Проведение проверочной работы

Занятие 11. Тема: Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают.

Цели занятия (планируемые результаты):

Ввести учащихся в тематику модуля.

различать виды ценных бумаг;

рассчитывать доходность акций.

понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;

понимание того, что операции на фондовом рынке сопряжены с существенным уровнем риска.

принимать решения о целесообразности проведения операций с ценными бумагами в зависимости от своих финансовых обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

Форма проведения: лекция-беседа.

План.

1. Построение базовых понятий

2. Освоение умения рассчитывать доходность акций.

3. Формирование понимания того, что операции на фондовом рынке сопряжены с существенными финансовыми рисками.

Занятие 12. Как можно торговать ценными бумагами.

Цели занятия:

находить и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;

сравнивать котировки акций в разные периоды времени.

понимание того, что осуществление операций на фондовом рынке требует знания устройства этих финансовых механизмов, а не спонтанных решений.

выбирать агента для осуществления инвестирования на фондовом рынке.

Форма проведения: коммуникативный семинар.

План.

1. Решение учебной задачи: освоение базовых понятий.

2. Выбор агента для осуществления инвестирования.

Занятие 13. Как заработать на фондовом и валютном рынках

Цели занятия:

сравнивать котировки акций в разные периоды времени;

рассчитывать прибыль и убытки по операциям с акциями;

сравнивать котировки валют в разные периоды времени;

рассчитывать прибыль и убытки по операциям с валютой.

понимание возможной доходности по операциям на фондовом и валютном рынках и рискованности осуществления этих операций;

понимание того, что инвестиционные риски и риски на рынке Forex выше, чем риски по банковским вкладам.

правильно оценивать доходность операций на фондовом и валютном рынках и необходимость осуществления этих операций в зависимости от обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

Форма проведения: лекция-беседа, практикум.

План.

1. Построение базовых понятий.

2. Освоение умения рассчитывать прибыль и убытки по операциям с акциями.

3. Формирование умения оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

4. Освоение умения рассчитывать доходность по операциям с валютой на рынке Forex.

Занятие 14. Итоговые задания к модулю 2.

Цели занятия:

Закрепить все дидактические единицы модуля 2.

Форма проведения: практикум, занятие контроля.

План.

1. Тренировка в решении задач,
2. Проведение проверочной работы

Занятие 15. Какие бывают налоги и зачем они нужны.

Цели занятия (планируемые результаты):

рассчитывать сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ);

рассчитывать сумму земельного налога;

рассчитывать сумму налога на имущество;

рассчитывать сумму транспортного налога;

рассчитывать сумму своего чистого дохода (после уплаты всех налогов).

понимание сущности налогов и их экономических функций;

понимание основных элементов налога.

оценивать приобретаемое имущество, а также свой заработок с точки зрения уплаты налогов.

Форма проведения: лекция-беседа, проблемный семинар.

План.

1. Освоение базовых понятий.
2. Овладение умением рассчитывать сумму основных налогов, уплачиваемых физическими лицами, и оценивать приобретаемое имущество, а также свой заработок с точки зрения уплаты налогов.

Занятие 16. Как платить налоги.

Цели занятия (планируемые результаты):

узнать актуальную информацию по различным вопросам на сайте налоговой службы;

узнать как заполнять налоговую декларацию.

понимание необходимости уплаты налогов;

понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения.

правильно выстраивать свои отношения с государством в налоговой сфере.

Форма проведения: коммуникативный семинар, учебная игра.

План.

1. Характеристика прав и обязанностей налогоплательщиков.
2. Освоение умения получать информацию на сайте Федеральной налоговой службы России.
3. Овладение умением заполнять налоговую декларацию.

Занятие 17. Что такое налоговый вычет и как его получить.

Цели занятия:

Изучить и воспроизводить алгоритм оформления налоговых вычетов.

определять, кто имеет право на получение налогового вычета;

рассчитывать размер налоговых вычетов;

оформлять налоговые вычеты.

понимание возможности возврата части уплаченных налогов за счёт оформления налоговых вычетов.

Форма проведения: коммуникативный семинар, учебная игра.

План.

1. Освоение базовых понятий.
2. Овладение умением рассчитывать и оформлять налоговые вычеты.

Занятие 18. Какова ответственность за неуплату налогов.

Цели занятия:

сформировать у учащихся понимание того, что уплата налогов – это обязанность граждан, и если гражданин не платит налоги вовремя или уклоняется от уплаты налогов, он может быть привлечён к ответственности, в том числе и уголовной.

рассчитывать размер пеней за несвоевременную уплату налогов;

узнавать через свою налоговую службу информацию о задолженности;

определять, при каких условиях возникает право на получение отсрочки по уплате налогов.

понимание того, что за уклонение от уплаты налогов или за несвоевременную уплату налогов предусмотрена налоговая, административная и уголовная ответственность;

понимание различий между налогом, сбором и пошлиной.

Форма проведения: коммуникативный семинар.

План.

1. Освоение базовых понятий.
2. Овладение умениями, связанными с погашением налоговой задолженности.
3. Ознакомление с алгоритмом получения отсрочки по уплате налогов.

Занятие 19. Итоговые задания к модулю 3.

Цели занятия:

Закрепить все дидактические единицы модуля 3.

Форма проведения: практикум, занятие контроля.

План.

1. Тренировка в решении задач,
2. Проведение проверочной работы

Занятие 20. Что такое пенсия и кому она положена.

Цели занятия:

находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда России, а также на сайтах других авторитетных информационных ресурсов.

понимание различий между видами пенсии;

понимание принципов устройства пенсионной системы в России;

понимание того, на каких основаниях назначается та или иная пенсия.

долгосрочное планирование своих доходов.

Форма проведения: лекция, проблемный семинар.

План.

1. Постановка практической и учебной задачи.
2. Освоение базовых понятий.
3. Овладение умением находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда России.

Занятие 21,22. Тема: От чего зависит размер пенсии и как его увеличить . Как выбрать программу пенсионного накопления.

Цели занятия:

рассчитывать размер своей пенсии, пользоваться калькулятором расчёта пенсии на сайте ПФР;

находить способы увеличения дохода после выхода на пенсию.

понимание, от каких факторов зависит размер страховой пенсии;

понимание того, что пенсия может быть не единственным источником дохода пенсионера и что существуют способы получения дополнительного дохода помимо пенсии;

понимание риска участия в разного рода пенсионных программах;

осознание важности пенсионных накоплений в России.

критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии;

Форма проведения: коммуникативный семинар, практикум.

План.

1. Овладение умением находить способы увеличения страховой пенсии.
2. Овладение умением рассчитывать размер своей будущей пенсии.
3. Овладение умением находить способы увеличения накопительной пенсии.
4. Овладение умением находить способы увеличения дохода после выхода на пенсию.

Занятие 23. Итоговые задания к модулю 4.

Цели занятия:

Закрепить все дидактические единицы модуля 4.

Форма проведения: практикум, занятие контроля.

План.

1. Тренировка в решении задач,
2. Проведение проверочной работы

Занятие 24. Как создать стартап.

Цели занятия:

находить актуальную информацию о стартапах и ведении бизнеса;

находить идеи для стартапа.

понимание сложности занятия бизнесом;

осознание социальной и финансовой ответственности человека, открывающего свой бизнес;

понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу.

принимать решение о создании своего бизнеса на основе оценки личного потенциала и экономической ситуации в стране.

Форма проведения: лекция-беседа, коммуникативный семинар.

План.

1. Освоение базовых понятий.
2. Овладение умением найти идею для стартапа.

Занятие 25. Как разработать реальный бизнес-план.

Цели занятия:

составлять бизнес-план по алгоритму;

вести простые финансовые расчёты – считать издержки, доход, прибыль.

понимание необходимости тщательно продумывать и планировать начало своей бизнес-деятельности;

понимание необходимости большого труда и постоянного самообразования для развития своего бизнеса.

придумывать нестандартные решения для продвижения своих бизнес-идей.

Форма проведения: коммуникативный семинар, практикум.

План.

1. Освоение базовых понятий.
2. Освоение умения составлять бизнес-план и вести простые финансовые расчёты.
3. Освоение умения придумывать нестандартные решения для продвижения товара.

Занятие 26. Кто может помочь в создании стартапа.

Цели занятия:

находить актуальную информацию о том, кто может оказать поддержку стартапам в России.

понимание того, что при создании бизнеса можно рассчитывать на помощь;

понимание того, что чем больше помощь в создании бизнеса, тем большей частью пришлось придётся делиться с тем, кто оказывает эту помощь.

реалистически подходить к предложениям инвесторов о помощи начинающему предпринимателю.

Форма проведения: коммуникативный семинар.

План.

1. Освоение основных понятий и знаний.
2. Освоение умения находить в Интернете информацию о помощи в создании бизнеса и критически к ней относиться.

Занятие 27, 28. Учебная игра «Создаём свой бизнес»

Цели занятия: формирование умения создавать свой бизнес

Форма проведения: учебная игра.

Занятие 29. Тема: Итоговые задания к модулю 5.

Цели занятия:

Закрепить все дидактические единицы модуля 5.

Форма проведения: практикум, занятие контроля.

План.

1. Тренировка в решении задач,
2. Проведение проверочной работы

Занятие 30. Какие бывают финансовые риски.

Цели занятия (планируемые результаты):

понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации.

оценивать меру финансового риска.

Форма проведения: лекция-беседа, коммуникативный семинар.

План.

1. Освоение базовых понятий.
2. Формирование умения читать декларацию о рисках.
3. Овладение умением оценивать меру финансового риска.

Занятие 31. Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды.

Цели занятия:

осознание финансового мошенничества как угрозы личному материальному благополучию.

критически относиться к заманчивым рекламным предложениям, побуждающим вложить деньги в какой-либо проект.

Форма проведения: коммуникативный семинар, практикум.

План.

1. Освоение базовых понятий.
2. Освоение умения распознавать финансовую пирамиду
3. Освоение алгоритма действий в ситуации, когда вы столкнулись с финансовым мошенничеством.

Занятие 32. Как управлять инвестиционными рисками.

Цели занятия:

Умение соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций; снижать риски инвестиционного портфеля.

понимание зависимости доходности инвестиций от степени риска инвестиционных продуктов.

оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования

Форма проведения: коммуникативный семинар, практикум.

План.

1. Освоение базовых понятий.
Освоение умения соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций.
3. Освоение умения снижать риски инвестиционного портфеля.

Занятие 33. Итоговые задания к модулю 6.

Цели занятия:

Закрепить все дидактические единицы модуля 6.

Форма проведения: практикум, занятие контроля.

План.

1. Тренировка в решении задач,
2. Проведение проверочной работы.

Занятие 34. Итоговая проверочная работа по курсу «Финансовая грамотность».

Цели занятия:

проверить усвоение дидактических единиц курса.

Форма проведения: занятие контроля.

План.

1. Письменное выполнение итоговой проверочной работы за весь курс.

Итоговая проверочная работа

Вариант 1

1. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:
 - а) фондовая биржа;
 - б) коммерческий банк;
 - в) депонент;
 - г) страховая компания.
2. Максимальная сумма возмещения по вкладам, застрахованным в АСВ, в 2019 г. составляет:
 - а) 1400 тыс. руб.;
 - б) 500 тыс. руб.;
 - в) 700 тыс. руб.;
 - г) 1700 тыс. руб.
3. Вы хотите взять потребительский кредит на 2 года. Ваша зарплата составляет 30 тыс. руб. в месяц, ещё 12 тыс. руб. в месяц вы получаете от сдачи в аренду бабушкиной квартиры. Какой максимальный ежемесячный платёж по кредиту вы можете себе позволить, если ваши постоянные расходы составляют 22 тыс. руб. в месяц?
 - а) 22 тыс. руб.;
 - б) 30 тыс. руб.;
 - в) 20 тыс. руб.;
 - г) 15 тыс. руб.
4. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией, – это:
 - а) акции;
 - б) банковский вклад;
 - в) кредит;
 - г) инвестиционный портфель.
5. Вы устроились на работу по трудовому договору. Сколько процентов с вашей зарплаты будет удерживаться в качестве налога на доходы физических лиц?
 - а) 9%;
 - б) 12%;

в) 13%;

г) 15%.

6. В каком из перечисленных случаев вы не можете претендовать на получение отсрочки по уплате налогов?

а) в результате землетрясения ваш дом сильно разрушен, уничтожены многие материальные ценности и документы;

б) в связи с большой загруженностью на работе вы не успели вовремя уплатить налоги;

в) ваша фирма разорилась, и, чтобы расплатиться по долгам, вы уже продали часть своего имущества;

г) в результате пожара в соседней квартире вы попали в больницу на два месяца, вам требуется большая сумма на лечение.

7. Вы начали задумываться о формировании своей будущей пенсии. Из учебных и просветительских материалов вы узнали, что одним из важнейших параметров, влияющих на размер пенсии, является страховой стаж. Что это такое?

а) фиксированная сумма пенсионных накоплений;

б) общая продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд России;

в) продолжительность работы по трудовому договору;

г) продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд.

8. Шестнадцатилетний Василий Иванов захотел вместе со своими друзьями организовать бизнес по созданию и продвижению сайтов. Однако некоторым его товарищам ещё нет 16 лет. С какого возраста по российским законам человек может осуществлять любые сделки, в том числе заниматься бизнесом, пользоваться всеми правами и исполнять обязанности?

а) с 14 лет;

б) с 16 лет;

в) с 18 лет;

г) с 21 года.

9. Василий Иванов решил узнать всё о создании бизнеса и о том, кто может оказать для этого финансовую помощь или стать компаньоном. В одной статье он прочитал, что в создании бизнеса может помочь венчурист. Кто это такой?

а) тот, кто осуществляет инвестиции в новые компании на средний срок с целью получения прибыли от перепродажи своей доли в этих компаниях долгосрочному инвестору;

б) тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа;

в) тот, кто предоставляет временно свободные деньги в долг на условиях платности и возвратности;

г) тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации.

10. Пётр Кузнецов обнаружил, что с его банковской карты прошла оплата покупки телефона на сайте интернет-магазина. Однако этой покупки он не совершал и свою банковскую карту никому не давал. Какие из перечисленных действий, совершённых Петром ранее, могли привести к тому, что его личной финансовой информацией воспользовались мошенники?

а) недавно Пётр делал покупки в магазине, расплачиваясь банковской картой;

б) месяц назад Пётр получил новую карту взамен старой;

в) три дня назад Петру кто-то позвонил и представился сотрудником банка. Петра попросили уточнить номер его банковской карты, код на обратной стороне карты, срок её действия, и он, не раздумывая, сообщил всю необходимую информацию;

г) недавно Пётр покупал билет на самолёт через сайт авиакомпании.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Что из перечисленного ниже входит в общую стоимость ипотечного кредита?

- а) заработная плата менеджера, который ведёт рассмотрение вашей заявки;
- б) погашение основной суммы ипотеки;
- в) оплата коммунальных платежей по приобретаемой в ипотеку квартире;
- г) уплата процентов по кредиту;
- д) уплата таможенных пошлин;
- е) оплата страховки на недвижимость;
- ж) оплата налога на недвижимость.

2. Семён Сидоров получил незапланированный доход: он написал роман, и его книга быстро была раскуплена в магазинах города. Семён не рассчитывал на хороший гонорар и не запланировал его в своём бюджете, поэтому пока он решил не тратить эти деньги, а вло-

жить их в банк на полгода. Из каких вкладов будет выбирать Семён, чтобы по окончании срока вклада не только вернуть свои сбережения, но и получить гарантированный доход, который смог бы покрыть инфляцию?

- а) расчётный вклад до востребования;
- б) накопительный вклад;
- в) сберегательный вклад;
- г) универсальный вклад до востребования;
- д) обезличенный металлический счёт.

3. Виталий Чёрный решил инвестировать средства в ценные бумаги. Что из перечисленного ниже может войти в его инвестиционный портфель?

- а) акции Сбербанка;
- б) облигации федерального займа;
- в) свидетельство обязательного медицинского страхования;
- г) акции ООО «Объединённая медицинская компания»;
- д) декларация о рисках «Химпромбанка»;
- е) договор дарения на земельный участок в Тверской области.

4. Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к физическому лицу за неуплату налогов?

- а) штраф;
- б) исправительные работы;
- в) лишение свободы;
- г) общественное порицание;
- д) лишение лицензии;
- е) запрет выезда из России.

5. Какие из перечисленных налогов будет уплачивать Воронцов Д.А., работающий инженером на металлургическом заводе, если у него есть двухкомнатная квартира в г. Новокузнецке, автомобиль Audi A3 2015 г. выпуска, на котором он ездит на работу, и земельный участок в пригороде рядом с озером?

- а) земельный налог;
- б) налог на имущество;
- в) налог на прибыль;
- г) налог на добавленную стоимость;
- д) транспортный налог;
- е) налог на доходы физических лиц;
- ж) водный налог;
- з) торговый сбор.

6. Выберите верные суждения:

- а) если человек всегда получал только «серую» зарплату, то он вообще не будет получать страховую пенсию по старости;
- б) страховая пенсия по старости полагается в случае потери кормильца;

- в) страховую пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – по достижении пенсионного возраста;
- г) все пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство;
- д) страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии у них страхового стажа.

7. Какие из перечисленных пенсий существуют в России?

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) пенсия по государственному пенсионному обеспечению;
- г) пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению;
- д) фондовая пенсия;
- е) сберегательная пенсия.

8. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(ися) учредителем(ями) компании;
- б) членство в политической партии;
- в) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- г) наличие резервного капитала на случай разорения в размере 100 МРОТ;
- д) оформление ИНН.

9. Фирма «Золотые горы» ведёт активную рекламу своей деятельности в Интернете и на телевидении. Просмотрев эту рекламу, вы сделали вывод, что перед вами финансовая пирамида. По каким признакам вы это определили?

- а) фирма «Золотые горы» предлагает своим вкладчикам доход 60% в год;
- б) для того чтобы стать членом финансового клуба, созданного фирмой «Золотые горы», необходимо внести первоначальный взнос в размере 2000 руб.;
- в) фирма «Золотые горы» имеет устав и свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- г) все финансовые операции фирма «Золотые горы» ведёт через сайт компании, принимает только безналичные платежи и не выдаёт квитанций об оплате;
- д) фирма «Золотые горы» уже 10 лет работает на рынке финансовых услуг, имеет филиалы во многих городах России.

10. Какие выводы можно сделать на основании данных, представленных в таблицах 2 и 3?

Поступления налогов по уровням бюджета за 2017–2018 гг.

Вид бюджета	млрд руб.		темп, %
	2017 г.	2018 г.	
Консолидированный бюджет РФ	17 343,4	21 328,5	123,0 ↑
Федеральный бюджет	9162,0	11 926,8	130,2 ↑
Консолидированные бюджеты субъектов РФ	8181,5	9401,7	114,9 ↑

Источник информации: сайт ФНС России
(<https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>)

Поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ за 2017–2018 гг.

Виды налогов	млрд руб.		темп, %
	2017 г.	2018 г.	
НДПИ	4130,4	6127,4	148,3 ↑
Налог на прибыль	3290,0	4100,0	124,6 ↑
НДФЛ	3251,1	3653,0	112,4 ↑
НДС	3069,9	3574,6	116,4 ↑
Акцизы	1521,3	1493,2	98,2 ↑
Имущественные налоги	1250,3	1396,8	111,7 ↑

*Источник информации: сайт ФНС России
(<https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>)*

- а) экономическая ситуация в 2018 г. улучшилась по сравнению с 2017 г., что отразилось на увеличении доходов государственного бюджета;
- б) поступления в бюджет от налога на доходы физических лиц в 2018 г. сократились по сравнению с 2017 г.;
- в) больше всего по сравнению с 2017 г. выросли поступления от налога на добычу полезных ископаемых;
- г) поступления в госбюджет от прямых налогов существенно выше, чем от косвенных налогов;
- д) в 2018 г. поступления в бюджет от налога на добавленную стоимость выросли несущественно по сравнению с 2017 г.

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите страну и её официальную валюту.

Страна	Валюта
1. Япония	А. Евро
2. Франция	Б. Иена
3. Великобритания	В. Фунт стерлингов
4. Испания	

2. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) кредит;
- б) вклад;
- в) банковская услуга;
- г) открытие счёта;
- д) обмен валюты;
- е) хранение ценных бумаг.

3. Установите правильную последовательность действий при составлении инвестиционного портфеля.

- а) изучение рынка ценных бумаг и определение тех ценных бумаг, которые в большей степени отвечают целям инвестирования;

- б) определение целей своих инвестиций;
- в) управление портфелем на основе выбранной стратегии;
- г) формирование инвестиционного портфеля путём приобретения необходимых ценных бумаг.

4. Вставьте пропущенное слово.

Выпуск в обращение ценных бумаг эмитентом – это _____.

5. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Вид процентной ставки	Характеристика
_____	Ставка процента по вкладам и кредитам, указанная на сайте банка или в договоре с банком
Реальная	Разность между номинальной процентной ставкой и ожидаемой инфляцией
Эффективная	Сумма номинального процента и всех сопутствующих расходов по открытию вклада или обслуживанию кредита

6. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) НДФЛ;
- б) прямые налоги;
- в) косвенные налоги;
- г) налоги;
- д) НДС;
- е) транспортный налог.

7. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Виды страховой пенсии	
По старости	Достижение пенсионного возраста, который до 2018 г. включительно составлял 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин (с 2019 г. предусмотрено поэтапное увеличение пенсионного возраста: к 2028 г. он составит 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин); наличие необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов
По случаю потери кормильца	Назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении
По _____	Назначается инвалидам I, II или III группы при наличии страхового стажа, продолжительность которого не имеет значения, независимо от причины инвалидности и времени её наступления

8. Вставьте пропущенное слово.

Недавно созданный бизнес, который строится на использовании новых идей и технологий, – это _____.

9. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) портфельные риски;
- б) объектные риски;
- в) отраслевые риски;
- г) финансовые риски;
- д) структурные риски;
- е) инфляционные риски.

10. Вставьте пропущенное слово.

При исчислении налога на имущество в качестве налоговой базы с 1 января 2020 г. во всех регионах Российской Федерации выступает _____ стоимость имущества.

IV. Задачи

1. Вы хотите взять кредит в банке, выбрали интересующие вас банки и теперь хотите узнать их рейтинг. Вы зашли на сайт рейтингового агентства и обнаружили, что:

- а) у банка 1 – рейтинг В+;
- б) у банка 2 – рейтинг В;
- в) у банка 3 – рейтинг А+;
- г) у банка 4 – рейтинг С.

Какой банк вы выберете как наиболее надёжный, если во всех этих банках одинаковые условия по кредиту?

2. Год назад вы купили пакет акций компании L в количестве 4 тыс. штук, заплатив 200 тыс. руб. На сегодняшний день стоимость одной акции составляет 75 руб. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня (без учёта налога на прирост капитала)?

3. Вы собираетесь отправиться в путешествие в Австрию. У вас есть 15 тыс. руб., которые вам необходимо обменять на евро. В банке А один евро можно купить за 60,25 руб. В банке Б один евро стоит 59,98 руб., но за обменную операцию взимается комиссия 300 руб. В каком банке выгоднее обменять рубли на евро?

4. Предположим, что вы уже работаете и за прошлый год заработали 285 тыс. руб. Помимо этого вы учитесь на вечернем факультете в институте и платите за обучение 70 тыс. руб. в год. Вы хотели бы оформить за прошлый год налоговый вычет за обучение. Каков будет размер вычета?

Вариант 2

I. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Современная банковская система России состоит из:

- а) Центрального банка и Министерства финансов;
- б) большого количества коммерческих банков;
- в) Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- г) коммерческих банков и Министерства экономики.

2. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств – это:

- а) дееспособность;
- б) обеспеченность;
- в) платёжеспособность;
- г) благосостояние.

3. Вы хотите взять потребительский кредит на 2 года. Ваша зарплата составляет 35 тыс. руб. в месяц, ещё 15 тыс. руб. в месяц вы получаете от сдачи квартиры в аренду. Какой максимальный ежемесячный платёж по кредиту вы можете себе позволить, если ваши постоянные расходы составляют 30 тыс. руб. в месяц?

- а) 15 тыс. руб.;
- б) 35 тыс. руб.;
- в) 20 тыс. руб.;
- г) 10 тыс. руб.

4. У вас было 100 долл., в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

- а) 1,25 долл. за 1 евро;
- б) 2 долл. за 1 евро;
- в) 0,75 долл. за 1 евро;
- г) 1 долл. за 1 евро.

5. В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира. Её кадастровая стоимость составляет 2 млн руб. Какую сумму налога за квартиру необходимо уплатить за прошедший год при ставке налога 0,1%?

- а) 2000 руб.;
- б) 20 000 руб.;
- в) 200 руб.;
- г) 4000 руб.

6. Налоговые вычеты применяются только:

- а) к доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ;
- б) к доходам юридических лиц;
- в) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 35%;
- г) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.

7. Стартап – это:

- а) создание акционерных обществ;
- б) деятельность некоммерческих организаций;
- в) любая деятельность, направленная на получение прибыли;
- г) создание нового быстрорастущего бизнеса.

8. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в стартапы на начальной стадии их становления, – это:

- а) бизнес-ангелы;
- б) венчурные фонды;
- в) государственные корпорации;
- г) Министерство экономического развития.

9. Вы устроились на работу. В трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. руб. в месяц с последующим повышением: через год – 20 тыс. руб., ещё через год – 24 тыс. руб. Какую сумму подоходного налога вы должны будете уплатить за три года вашей работы?

- а) 24 960 руб.;
- б) 93 600 руб.;
- в) 37 440 руб.;
- г) 13 000 руб.

10. Максимальная сумма налогового вычета при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, земельных участков и садовых домиков до окончания льготного периода составляет:

- а) 200 тыс. руб.;
- б) 1 млн руб.;
- в) 50 тыс. руб.;
- г) 5 тыс. руб.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Выберите верные суждения об ипотечном кредите.

- а) ипотека представляет собой кредит под залог ценных бумаг;
- б) ипотечный кредит предоставляется на определённых условиях среди которых: владение имуществом на сумму, превышающую в двукратном размере стоимость кредита, трудоустройство в государственном учреждении;
- в) процент по ипотечному кредиту обычно ниже, чем по потребительскому кредиту;
- г) по условиям ипотечного кредита первоначальный взнос должен быть не менее 50% от стоимости приобретаемой недвижимости;
- д) прежде чем взять ипотечный кредит, необходимо оценить свои реальные финансовые возможности.

- 2.** В каком из перечисленных случаев вам нужно подавать декларацию о доходах?
- а) если вы получаете доход от сдаваемой вами в аренду квартиры;
 - б) если вы имеете доход от репетиторской деятельности;
 - в) если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. руб.;
 - г) если вы работаете по найму и бухгалтерия вашего предприятия удерживает подоходный налог с вашей зарплаты и перечисляет его в госбюджет;
 - д) если вы получили доход от продажи квартиры, находящейся в собственности более пяти лет.
- 3.** Что из перечисленного ниже относится к деятельности негосударственного пенсионного фонда?
- а) приём пенсионных взносов частных лиц;
 - б) перечисление налога на доходы физических лиц;
 - в) вложение принятых средств в акции и облигации, размещение их на банковские депозиты;
 - г) оформление налоговых вычетов;
 - д) учёт пенсионных накоплений на накопительных счетах клиентов, расчёт и выплата пенсий.
- 4.** Кто из перечисленных граждан, работающих по трудовому договору, имеет право на получение стандартного налогового вычета на ребёнка?
- а) гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши;
 - б) гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани;
 - в) гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли;
 - г) гражданин Морев, являющийся крёстным отцом и дядей 13-летней Оли;
 - д) гражданка Степанова, являющаяся матерью двух дочерей 18 и 19 лет, которые учатся в институте на заочном отделении.
- 5.** Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?
- а) платить налоги;
 - б) встать на учёт в налоговых органах;
 - в) подавать декларацию о доходах в случае, если бухгалтерия вашего предприятия перечисляет НДФЛ с вашей зарплаты в госбюджет;
 - г) хранить всю финансовую документацию в течение 10 лет;
 - д) вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения;
 - е) участвовать в выборах органов местного самоуправления;
- 6.** Что из перечисленного относится к имущественным налоговым вычетам?
- а) налоговые вычеты по расходам на лечение;
 - б) налоговые вычеты по расходам на покупку квартиры;
 - в) налоговые вычеты по расходам на обучение;
 - г) налоговые вычеты по расходам на страхование;
 - д) налоговые вычеты по доходам от продажи квартиры.
- 7.** Что из перечисленного относится к признакам финансовой пирамиды?
- а) ясность и прозрачность инвестиционного договора;
 - б) предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный;
 - в) агрессивная реклама;
 - г) длительный срок существования на финансовом рынке;
 - д) требование уплаты вступительного взноса, нечётко прописанные условия договора с вкладчиком;
 - е) открытость информации о деятельности компании, её руководстве и реквизитах.
- 8.** Сергей Яковлев обнаружил, что с его банковской карты прошла оплата покупки дорогого телефона на сайте интернет-магазина. Однако этой покупки Сергей не совершал и свою банковскую карту никому не давал. Какие из перечисленных действий, совершённых Сергеем ранее, могли привести к тому, что его личной финансовой информацией воспользовались мошенники?

- а) недавно Сергей делал покупки в магазине, расплачиваясь банковской картой;
- б) месяц назад Сергей получил новую банковскую карту взамен старой;
- в) три дня назад Сергею кто-то позвонил и представился сотрудником банка. Сергея попросили уточнить номер его банковской карты, код на обратной стороне карты, срок её действия, и он, не раздумывая, сообщил всю необходимую информацию;
- г) недавно Сергей покупал билет на самолёт через сайт авиакомпании;
- д) несколько дней назад Сергей потерял смартфон с подключённой услугой «Мобильный банк», которую удалось отключить только спустя два дня.

9. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- б) участие в выборах в органы местного самоуправления;
- в) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(ися) учредителем(ями) компании;
- г) оформление ИНН.

10. Выберите два наиболее надёжных актива из представленного ниже перечня.

- а) акции ООО «Промпродсервис»;
- б) вклад в ПАО «Сбербанк России»;
- в) облигации федерального займа;
- г) облигации ООО «IT-продакшн»;
- д) инвестиции в микрофинансовую организацию «Хорошие деньги».

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада.

Цель вклада	Вид вклада
1. Для непредвиденных расходов 2. Для накопления средств на большую покупку 3. Для получения гарантированного максимального дохода	А. Сберегательный вклад Б. Накопительный вклад В. Вклад до востребования

2. Вставьте пропущенное слово.

Предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости – это _____.

3. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) разработка бизнес-плана;
- б) создание бизнеса;
- в) государственная регистрация компании;
- г) постановка на налоговый учёт;
- д) оформление учредительных документов;
- е) разработка бизнес-идеи.

4. Вставьте пропущенное слово.

Частные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные компании на ранней стадии их становления, – это _____.

5. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) портфель роста;
- б) инвестиционный портфель;
- в) портфель дохода;
- г) комбинированный портфель;
- д) консервативный портфель;

е) умеренный портфель.

6. Соотнесите страну и её официальную валюту.

Страна	Валюта
1. Китай	А. Евро
2. Германия	Б. Юань
3. Великобритания	В. Фунт стерлингов
4. Италия	

7. Продолжите фразу.

Вероятность полной потери инвестированных денег, убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым – это _____.

8. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Вид процентной ставки	Характеристика
Номинальный процент	Ставка процента по вкладам и кредитам, указанная на сайте банка или в договоре с банком
Реальный процент	Разность между номинальной процентной ставкой и ожидаемой инфляцией
_____	Сумма номинального процента и всех сопутствующих расходов по обслуживанию кредита; ставка по вкладу, учитывающая капитализацию процентов

9. Установите правильную последовательность действий при составлении инвестиционного портфеля.

- изучение рынка ценных бумаг и определение тех видов активов, которые в наибольшей степени отвечают целям инвестирования;
- управление портфелем инвестиций на основе выбранной стратегии;
- определение цели своих инвестиций и типа портфеля, соответствующего выбранной цели;
- формирование инвестиционного портфеля путём приобретения нужных активов.

10. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- прямые налоги;
- налог на доходы физических лиц;
- транспортный налог;
- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- налоги, уплачиваемые физическими лицами.

IV. Задачи

1. Предположим, что вы собираетесь взять кредит в банке на один год на сумму 100 тыс. руб. Банк А предлагает кредит под 20% годовых, банк Б – под 2% в месяц. Банк В насчитал вам переплату 25 тыс. руб. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке кредит будет самым выгодным?

2. У вас есть пакет акций компании S, состоящий из 100 акций. По итогам года компания решила выплатить своим акционерам дивиденды в размере 50% от прибыли. Какова будет сумма ваших дивидендов, если размер прибыли компании – 10 млн руб. и всего ею было выпущено 10 тыс. акций?

3. Ваша семья владеет дачным участком, кадастровая стоимость которого составляет 300 тыс. руб. Налоговая ставка установлена муниципальными властями на уровне 0,2%. Рассчитайте сумму земельного налога, которую вам необходимо уплатить за прошлый год.
4. Предположим, что вы открыли вклад в банке – 120 тыс. руб. сроком на 1 год под 0,5% в месяц (без капитализации). Какой доход по этому вкладу вы получите через год?

Оценивание

1. Задания с выбором одного правильного ответа: 0–1 балл.
2. Задания с выбором нескольких правильных ответов: 0–2 балла.
3. Задания с кратким ответом (где нужно установить соответствие, вставить одно слово или понятие, разместить параметры в определённом порядке): 0–2 балла.
4. Задачи: 0 или 3 балла.
- Итого за работу: максимальное количество – 62 балла.

Рекомендации по оцениванию

1. Оценка «5» (62–58 баллов): высокий уровень финансовой грамотности.
2. Оценка «4» (57–40 баллов): средний уровень финансовой грамотности.
3. Оценка «3» (39–20 баллов): ниже среднего уровня финансовой грамотности.
4. Оценка «2» (19–0 баллов): низкий уровень финансовой грамотности.

В ходе оценивания необходимо также выявить те знания и умения, которыми учащиеся овладели в недостаточной степени, чтобы мотивировать их на дальнейшее изучение финансовой грамотности самостоятельно.

Учебно-методическая литература.

1. Лавренова Е.Б.

Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 160 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

2. Лавренова Е.Б.

Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 180 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

3. Лавренова Е.Б.

Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 176 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

4. Лавренова Е.Б.

Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 36 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

5. Киреев А.П.

Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 384 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат 208044408491059958793522407239734469317027884102

Владелец Саулова Людмила Николаевна

Действителен с 28.08.2024 по 28.08.2025

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

Сертификат 208044408491059958793522407239734469317027884102

Владелец Саулова Людмила Николаевна

Действителен с 28.08.2024 по 28.08.2025