Муниципальное автономное образовательное учреждение

 «ЯГРИНСКАЯ ГИМНАЗИЯ»

1. Рабочая программа учебного курса

## ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

## 10 класс (34 ч)

##  2023-2024 учебный год

Обеспечена учебником:

1. Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. Материалы для учащихся. «Финансовая грамотность», 10 -11классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2018
2. Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов. КИМ «Финансовая грамотность», 10-11классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2018

Рабочую учебную программу составила:

Некрасова Галина Аркадьевна,

учитель географии,

Высшая квалификационная категория.

#### Северодвинск

2023 г.

**Целью реализации** программы «Финансовая грамотность» является:

- формирование у учащихся 10 классов необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Достижение поставленных целей предусматривает решение следующих основных**задач**:

* увеличение объема информации об инструментах финансового и фондового рынка, распространяемой на территории Российской Федерации;
* развитие информационных систем финансового рынка и механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг;
* развитие личности учащихся, адаптация к изменяющимся социально-экономическим условиям жизни;
* формирование навыков для принятия компетентных, правильных финансовых решений

 Предлагаемый курс повышения финансовой грамотности школьников 10 классов предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. В рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

 Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе.

**Содержание программы элективного курса**

**«Финансовая грамотность»**

**10 класс**

 Понятие банковской системы, коммерческий банк. Центральный банк РФ. Банки Архангельской области. Виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита. Кредит, кредитная история, процент, виды кредитов, параметры выбора необходимого вида кредита. Автокредитование, потребительское кредитование. Ипотечный кредит. Ипотечное кредитование в Архангельской области.

 Понятие фондового рынка. Виды ценных бумаг: акция, облигация, вексель. Разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления. Виды профессиональных участников ценных бумаг. Типы валютных сделок.

 Налоговая система. Виды налогов, пошлины, сборы. Налоговая система РФ. Основания взимания налогов с граждан. Налоговая декларация.

 ИНН и порядок его получения Случаев и способов получения налоговых вычетов.

 Страховой рынок, основные участники страхового рынка. Особенности развития страхового рынка в России. Обязательное и добровольное страхование.

Классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования. Обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Страховой полис. Условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Особенности выбора страховой компании. Страховые компании РФ и Архангельской области.

**Структура элективного курса:**

Программа для 10 класса рассчитана на 35 учебных часов по 1 часу в неделю.

**ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Тема занятия | Кол-во час | Тип урока | Краткое содержание | Планируемые результаты |
|
| **Раздел I. Банковские продукты 10 часов** |
| 1 | Основные понятия кредитования. Виды кредитов. | 3 | Открытие новых знаний | Виды кредитов.Ипотечное кредитование.Принципы кредитования | Различать виды кредитования |
| 2 | Условия кредитов. | 2 | Открытие новых знаний | Необходимые документы при оформлении кредита | Научиться анализировать и сравнивать условия по кредиту в различных банках |
| 3 | Что такое кредитная история заемщика? | 1 | Комбинированный урок | Федеральный закон «О кредитных историях». Кредитное бюро, кредитная история | Формирование осознанной необходимости соблюдения платежной дисциплины во избежание личного банкротства, поиска легитимных способов решения возможных проблем совместно с банком |
| 4-5 | Расчеты размеров выплат по различным видам кредитов.  | 3 | Практикум | Виды платежей по кредитам | Уметь рассчитывать размеры выплат по различным видам кредитов |
| 6-7 | Виды депозитов. | 2 | Открытие новых знаний | Банковские депозиты: виды, особенности и доходность | Приводить примеры виды банковских депозитов |
| 8 | Условия депозитов. | 2 | Комбинированный урок | Способы начисления процентов по депозитам | Вычислять простые и сложные проценты по депозиту |
| 9 | Выбор банка. Открытие депозита. | 3 | Практикум | Критерии надежности банка. Условия открытия вклада | Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации  |
| 10 | Экскурсия в банк | 1 | Экскурсия | Информация о банке и банковских продуктах | Составить рекламные буклеты о банковских продуктах |
|  **Раздел II. Расчетно-кассовые операции 2 часа** |
| 11 | Валютный курс. | 3 | Открытие новых знаний | Конвертируемость национальной валюты. Национальная валюта. Валютные курсы | Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации |
| 12 | Банковские карты. | 2 | Открытие новых знаний. | Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная) | Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами |
| **Раздел III. Страхование 7 часов** |
| 13 | Виды страхования в России. | 2 | Открытие новых знаний | Понятие страхования. Страхователь. Страховка. Страховщик. Договор страхования. Ведущие страховые компании в России | Оценка роли обязательного и добровольного страхования в жизни человека |
| 14 | Страхование имущества. | 2 | Комбинированный урок. | Страхование имущества граждан. | Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя. |
| 15-16 | Личное страхование. | 2 | Комбинированный урок | Особенности личного страхования | Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая |
| 17 | Страховые продукты. | 2 | Комбинированный урок | Виды страховых продуктов | Составление таблицы «Страховые продукты с учетом интересов страхователя» |
| 18 | Выбор страховой компании. | 2 | Практикум | Информация о страховой компании и предоставляемых страховых программах | Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов |
| 19 | Экскурсия в страховую компанию | 1 | Экскурсия | Информация о страховой компании | Составить рекламные буклеты о компании |
| **Раздел IV. Основы налогообложения 8 часов** |
| 20 | Налоговый кодекс РФ. | 2 | Открытие новых знаний | Изучение налогового законодательства РФ. Структура налоговой системы РФ | Формирование базовых знаний о налоговой системе РФ как инструменте государственной экономической политики |
| 21 | Виды налогов в РФ. | 2 | Открытие новых знаний | Классификация налогов РФ. Принципы налогообложения | Составление схемы «Налоги их виды» |
| 22-23 | Налоговые льготы в РФ. | 2 | Открытие новых знаний | Назначение налоговых льгот. Порядок и основания предоставления налоговых льгот | Вычисление величины выплат по индивидуальному подоходному налогу |
| 24 | Обязанность и ответственность налогоплатель-щиков. | 2 | Открытие новых знаний | Права и обязанности налогоплательщика, налоговых органов | Осознание ответственности налогоплательщика и важности соблюдения налоговой дисциплины |
| 25-26 | Налоговый инспектор. | 2 | Деловая игра | Функции налогов. Налоговый вычет. Местные налоги | Расчет налогового вычета по НДФЛ.Расчет НДС |
| 27 | Экскурсия в налоговую инспекцию. | 1 | Экскурсия | Информация о налоговой инспекции. Отдел учета и работы с налогоплательщиками | Заполнение основных разделов налоговой декларации |
| **Раздел V . Личное финансовое планирование 8 часов** |
| 28 | Роль денег в нашей жизни. | 2 | Открытие новых знаний | Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы | Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости |
| 29 | Семейный бюджет. | 2 | Открытие новых знаний | Структура семейного бюджета. Источники семейного дохода |  Составление семейного бюджета |
| 30 | Личный бюджет. | 2 | Практикум | Личный бюджет. Дефицит. Профицит. Баланс | Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета |
| 31 | Личные финансовые цели. | 2 | Практикум | Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости | Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах) |
| 32 | Составление личного финансового плана. | 2 | Урок – проект | Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП | Личный финансовый план |
| 33 | Защита своего личного финансового плана | 1 |  | Представление личного финансового плана | Индивидуальный проект «Личный финансовый план» |
| 34 | Итоговое занятие | 1 | Итоговый урок | Итоговое тестирование. Защита исследовательских и творческих проектов | Прохождение теста. Индивидуальный проект |

**Планируемые результаты**

 **Личностные результаты**

Готовность обучающихся руководствоваться системой позитивных ценностных ориентаций и расширение опыта деятельности на ее основе.

По основным направлениям воспитания:

* гражданское: неприятие любых форм экстремизма, дискриминации; готовность к разнообразной совместной деятельности, стремление к взаимопониманию и взаимопомощи;
* патриотическое: осознание российской гражданской идентичности в поликультурном и многоконфессиональном обществе, проявление интереса к познанию родного языка, истории, культуры Российской Федерации, своего края, народов России;
* духовно-нравственное: ориентация на моральные ценности и нормы в ситуациях нравственного выбора; готовность оценивать свое поведение и поступки, поведение и поступки других людей с позиции нравственных и правовых норм с учетом осознания последствий поступков; активное неприятие асоциальных поступков, свобода и ответственность личности в условиях индивидуального и общественного пространства;
* эстетическое: восприимчивость к разным видам искусства, традициям и творчеству своего и других народов, понимание эмоционального воздействия искусства; осознание важности художественной культуры как средства коммуникации и самовыражения; понимание ценности отечественного и мирового искусства, роли этнических культурных традиций и народного творчества; стремление к самовыражению в разных видах искусства;
* физического воспитания, формирования культуры здоровья и эмоционального благополучия: осознание ценности жизни; соблюдение правил безопасности, в том числе навыков безопасного поведения в интернет-среде; способность адаптироваться к стрессовым ситуациям и меняющимся социальным, информационным и природным условиям, в том числе осмысляя собственный опыт и выстраивая дальнейшие цели; умение принимать себя и других, не осуждая; умение осознавать эмоциональное состояние себя и других, умение управлять собственным эмоциональным состоянием; сформированность навыка рефлексии, признание своего права на ошибку и такого же права другого человека;
* трудовое: осознание важности обучения на протяжении всей жизни для успешной профессиональной деятельности и развитие необходимых умений для этого; уважение к труду и результатам трудовой деятельности; осознанный выбор и построение индивидуальной траектории образования и жизненных планов с учетом личных и общественных интересов и потребностей;
* экологическое: повышение уровня экологической культуры; активное неприятие действий, приносящих вред окружающей среде;
* ценность научного познания: овладение языковой и читательской культурой как средством познания мира; овладение основными навыками исследовательской деятельности, установка на осмысление опыта, наблюдений, поступков и стремление совершенствовать пути достижения индивидуального и коллективного благополучия.

Адаптация обучающихся к изменяющимся условиям социальной и природной среды:

* освоение обучающимися социального опыта, основных социальных ролей, норм и правил общественного поведения, форм социальной жизни в группах и сообществах, включая семью, группы, сформированные по профессиональной деятельности, также в рамках социального взаимодействия с людьми из другой культурной среды;
* потребность во взаимодействии в условиях неопределенности, открытость опыту и знаниям других;
* потребность в действии в условиях неопределенности, в повышении уровня своей компетентности через практическую деятельность, в том числе умение учиться у других людей, получать в совместной деятельности новые знания, навыки и компетенции из опыта других;
* необходимость в формировании новых знаний, умений связывать образы, формулировать идеи, понятия, гипотезы об объектах и явлениях, в том числе ранее неизвестных, осознание дефицита собственных знаний и компетенций, планирование своего развития;
* умение оперировать основными понятиями, терминами и представлениями в области концепции устойчивого развития, анализировать и выявлять взаимосвязь природы, общества и экономики, оценивать свои действия с учетом влияния на окружающую среду, достижения целей и преодоления вызовов, возможных глобальных последствий;
* способность осознавать стрессовую ситуацию, оценивать происходящие изменения и их последствия, опираясь на жизненный, речевой и читательский опыт; воспринимать стрессовую ситуацию как вызов, требующий контрмер;
* оценивать ситуацию стресса, корректировать принимаемые решения и действия;
* формулировать и оценивать риски и последствия, формировать опыт, уметь находить позитивное в сложившейся ситуации;
* быть готовым действовать в отсутствие гарантий успеха.

**Метапредметные результаты**

Овладение универсальными учебными познавательными действиями:

1) базовые логические действия:

* выявлять и характеризовать существенные признаки объектов (явлений);
* устанавливать существенный признак классификации, основания для обобщения и сравнения, критерии проводимого анализа;
* с учетом предложенной задачи выявлять закономерности и противоречия в рассматриваемых фактах, данных и наблюдениях;
* предлагать критерии для выявления закономерностей и противоречий;
* выявлять дефициты информации, данных, необходимых для решения поставленной задачи;
* выявлять причинно-следственные связи при изучении явлений и процессов;
* делать выводы с использованием дедуктивных и индуктивных умозаключений, умозаключений по аналогии, формулировать гипотезы о взаимосвязях;
* самостоятельно выбирать способ решения учебной задачи (сравнивать несколько вариантов решения, выбирать наиболее подходящий с учетом самостоятельно выделенных критериев);

2) базовые исследовательские действия:

* использовать вопросы как исследовательский инструмент познания;
* формулировать вопросы, фиксирующие разрыв между реальным и желательным состоянием ситуации, объекта, самостоятельно устанавливать искомое и данное;
* формировать гипотезу об истинности собственных суждений и суждений других, аргументировать свою позицию, мнение;
* прогнозировать возможное дальнейшее развитие процессов, событий и их последствия в аналогичных или сходных ситуациях, выдвигать предположения об их развитии в новых условиях и контекстах;

3) работа с информацией:

* применять различные методы, инструменты и запросы при поиске и отборе информации или данных из источников с учетом предложенной учебной задачи и заданных критериев;
* выбирать, анализировать, систематизировать и интерпретировать информацию различных видов и форм представления;
* находить сходные аргументы (подтверждающие или опровергающие одну и ту же идею, версию) в различных информационных источниках;
* самостоятельно выбирать оптимальную форму представления информации и иллюстрировать решаемые задачи несложными схемами, диаграммами, иной графикой и их комбинациями;
* оценивать надежность информации по критериям, предложенным педагогическим работником или сформулированным самостоятельно;
* эффективно запоминать и систематизировать информацию.

Овладение универсальными учебными коммуникативными действиями:

1) общение:

* воспринимать и формулировать суждения, выражать эмоции в соответствии с целями и условиями общения;
* выражать себя (свою точку зрения) в устных и письменных текстах;
* распознавать невербальные средства общения, понимать значение социальных знаков, знать и распознавать предпосылки конфликтных ситуаций и смягчать конфликты, вести переговоры;
* понимать намерения других, проявлять уважительное отношение к собеседнику и в корректной форме формулировать свои возражения;
* в ходе диалога и (или) дискуссии задавать вопросы по существу обсуждаемой темы и высказывать идеи, нацеленные на решение задачи и поддержание благожелательности общения;
* сопоставлять свои суждения с суждениями других участников диалога, обнаруживать различие и сходство позиций;
* публично представлять результаты выполненного опыта (эксперимента, исследования, проекта);
* самостоятельно выбирать формат выступления с учетом задач презентации и особенностей аудитории и в соответствии с ним составлять устные и письменные тексты с использованием иллюстративных материалов;

2) совместная деятельность:

* понимать и использовать преимущества командной и индивидуальной работы при решении конкретной проблемы, обосновывать необходимость применения групповых форм взаимодействия при решении поставленной задачи;
* принимать цель совместной деятельности, коллективно строить действия по ее достижению: распределять роли, договариваться, обсуждать процесс и результат совместной работы;
* уметь обобщать мнения нескольких людей, проявлять готовность руководить, выполнять поручения, подчиняться;
* планировать организацию совместной работы, определять свою роль (с учетом предпочтений и возможностей всех участников взаимодействия), распределять задачи между членами команды, участвовать в групповых формах работы (обсуждения, обмен мнениями, «мозговые штурмы» и иные);
* выполнять свою часть работы, достигать качественного результата по своему направлению и координировать свои действия с другими членами команды;
* оценивать качество своего вклада в общий продукт по критериям, самостоятельно сформулированным участниками взаимодействия;
* сравнивать результаты с исходной задачей и вклад каждого члена команды в достижение результатов, разделять сферу ответственности и проявлять готовность к предоставлению отчета перед группой.

Овладение универсальными учебными регулятивными действиями:

1) самоорганизация:

* выявлять проблемы для решения в жизненных и учебных ситуациях;
* ориентироваться в различных подходах принятия решений (индивидуальное, принятие решения в группе, принятие решений группой);
* самостоятельно составлять алгоритм решения задачи (или его часть), выбирать способ решения учебной задачи с учетом имеющихся ресурсов и собственных возможностей, аргументировать предлагаемые варианты решений;
* составлять план действий (план реализации намеченного алгоритма решения), корректировать предложенный алгоритм с учетом получения новых знаний об изучаемом объекте;
* делать выбор и брать ответственность за решение;

2) самоконтроль:

* владеть способами самоконтроля, самомотивации и рефлексии;
* давать адекватную оценку ситуации и предлагать план ее изменения;
* учитывать контекст и предвидеть трудности, которые могут возникнуть при решении учебной задачи, адаптировать решение к меняющимся обстоятельствам;
* объяснять причины достижения (недостижения) результатов деятельности, давать оценку приобретенному опыту, уметь находить позитивное в произошедшей ситуации;
* вносить коррективы в деятельность на основе новых обстоятельств, изменившихся ситуаций, установленных ошибок, возникших трудностей;
* оценивать соответствие результата цели и условиям;

3) эмоциональный интеллект:

* различать, называть и управлять собственными эмоциями и эмоциями других;
* выявлять и анализировать причины эмоций;
* ставить себя на место другого человека, понимать мотивы и намерения другого;
* регулировать способ выражения эмоций;

4) принятие себя и других:

* осознанно относиться к другому человеку, его мнению;
* признавать свое право на ошибку и такое же право другого;
* принимать себя и других, не осуждая;
* открытость себе и другим;
* осознавать невозможность контролировать все вокруг.

 **Предметные результаты** изучения данного курса – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса позволит учащимся сформировать навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

**В результате изучения финансовой грамотности выпускник научится:**

- 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.

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

**Использовать приобретённые знания и умения в практической деятельности и в повседневной жизни:**

* 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.
* Знание и выбор инструментов 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.
* Знание ключевых этапов 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.

Управление 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 оценивания результатов обучения**

**и аттестации учащихся**

Необходимым элементом образовательной деятельности является контроль. Контроль знаний, умений и компетенций, которые были сформированы у учащегося, требует определённой системы мониторинга с выделением чётких критериев. Задача учителя – заранее ознакомить учащихся с критериями мониторинга их деятельности, что впоследствии позволит учащимся чётко осознавать цели и задачи, стоящие перед ними в процессе обучения, и выбирать оптимальные пути достижения поставленных целей и задач. В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем таких видов контроля, как текущий и итоговый.

Оценивание результатов освоения курса «Финансовая грамотность» осуществляется на безотметочной основе согласно критериям, выработанным совместно с учителем и учащимися. По итогам курса учащиеся защищают проекты.

Поскольку в процессе обучения предполагается использование различных видов деятельности, то и система мониторинга должна строиться с учётом различий в этой деятельности. Сообразно с уровневым подходом к планируемым результатам, представленным в данной программе, оценивание образовательных достижений осуществляется на двух уровнях — базовом и повышенном. При этом считается, что учащийся освоил программу «Финансовая грамотность» в случае, если он достиг базового уровня.

По результатам итогового оценивания может быть сделан один из трёх выводов:

1) результаты сформированы на базовом уровне, программа освоена на базовом уровне (что соответствует планируемым результатам блока «Учащийся научится»);

2) результаты сформированы выше базового уровня, программа освоена на повышенном уровне (что соответствует планируемым результатам блока «Учащийся получит возможность научиться»);

3) результаты сформированы ниже базового уровня, программа не освоена.

# 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 на сберегательный счет под 10% годовых, то к концу первого года вы заработаете:Варианты ответов:1) 1000 рублей;2) 2000 рублей;3) 4000 рублей.Вопрос №8. Расчет простого процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то к концу второго года вы заработаете:Варианты ответов:1) 1000 рублей;2) 2000 рублей;3) 4000 рублей.Вопрос №9. Простой расчет сложного процента. Вы положите 20 000 рублей на сберегательный счет под 10% годовых, то через два года в банке будет:Варианты ответов:1) 21000 рублей;2) 22000рублей;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) с 1980 года рождения.Вопрос №11. Финансовая "подушка безопасности" -:Варианты ответов:1) обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай;2) инвестиции в акции;3) кредитная банковская карта.Вопрос №12. Недвижимость - это:Варианты ответов:1) высоколиквидный актив; 2) низколиквидный актив;3) все ответы правильны.Вопрос №13. Имущественные налоговые вычеты предоставляются при продаже имущества и при приобретении или строительстве имущества : Варианты ответов:1) при продаже имущества; 2) при приобретении имущества;3) при строительстве имущества;4) все ответы правильны.Вопрос №14. Профессиональные налоговые вычеты предоставляются:Варианты ответов:1)индивидуальным предпринимателям; 2)физическим лицам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по 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 |

**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 накопления
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 процентыначисляются 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 5 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 потери 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, вруб. | Расходы  | Размер расходов,в руб. |
| Заработная платамужа | 20 000  | Покупкапродуктов | 16 000 |
| Заработная платажены | 15 000  | ЖКХ  | 5 000 |
| Процентныйдоход по вкладу | 5 400  | Транспортные  | 3 200 |
| Телефон  | 1 200 |  |  |
| Одежда  | 3 000 |  |  |
| Свет  | 950 |  |  |
| Обувь  | 1 000 |  |  |
| Посещениекинотеатра | 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 Сприбыль= Снач \* (1 + %) w - Снач.
где:
Сприбыль – сумма, которую вы получите после окончания договора, не включая начальный вклад;
Снач – 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:
% = р \* (Nдн.пер. / N год.);
w – количество периодов капитализации.
Если прибавление к основной сумме вклада осуществляется каждый месяц, тогда w = 12.
Упрощенная формула % для примерного подсчета прибыли будет такой:
% = р / 12.
Ответ:
**Сприбыль = 1400000 х (1 = 0.12/12) х 12 – 1400000 = 1400000 х (1+ 0.01) х 12 – 1400000 = 1696800 – 1400000 = 296800**