

Пояснительная записка

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Курс «Финансовая грамотность. Современный мир» для 8—9 классов (предметная область «Общественно-научные предметы») представляет собой инновационный образовательный продукт, отражающий современные тенденции общего и дополнительного образования, интегрирующий различные учебные предметы (математика, обществознание, история, география), но в месте с тем имеющий свой объект изучения для школьников.

Современное общество очень быстро меняется во всех сферах. Особо динамичными являются области науки, техники, технологий производства и оказания различных услуг, что вынуждает современного человека следовать за этими изменениями, быть активным, хорошо ориентироваться в большом потоке информации, осваивать различные не только профессиональные, но и повседневные бытовые технологии. Эти тенденции также отражаются на области личных финансов современной семьи, и в том числе современного подростка. Уже с раннего детства ребёнок имеет дело с деньгами: он совершает покупки в магазине (нередко и в интернет-магазине), копит на какую-то желанную вещь, является потребителем семейных, школьных и общественных благ, имеет карманные деньги и распоряжается ими.

Знания в области личных финансов приобретают особую актуальность для подростка с 14 лет, когда согласно российскому законодательству несовершеннолетний может открывать вклады и, как следствие, иметь дебетовые банковские карты. А на совершение покупок через Интернет, ведение электронных кошельков вообще нет возрастных ограничений. Именно сфера так называемых повседневных финансов вбирает в себя достижения науки и техники: появляются новые технологии оплаты и финансовые продукты, ограждать от использования которых ни детей, ни взрослых практически невозможно. Тем более грамотное использование финансовых инструментов позволяет не только решать повседневные задачи (например, оплата покупок, совершение платежей, формирование накоплений и сбережений, инвестирование и др.), но и повышать личное и семейное благосостояние.

Современные дети быстрее взрослых начинают использовать различные и инновационные финансовые технологии и продукты. Они очень быстро понимают принципы их работы, включают их в повседневную жизнь,

используют для решения бытовых задач (например, покупка компьютерных игр в Интернете, оплата билетов в кино с помощью бесконтактных технологий и др.). Но нередко при совершении различных финансовых действий дети не задумываются об элементарных правилах финансовой безопасности и легко поддаются на уловки мошенников, поэтому необходимо обучить их не только грамотному взаимодействию с финансовыми организациями, но и безопасному использованию различных финансовых инструментов.

Современное школьное образование призвано не только, заложить фундамент в понимание устройства мира и его составных

элементов, но и научить действовать на опережение в этом мире. Это означает,

что нужно не только дать ученикам конкретную фактическую информацию, но и создать для них условия для освоения обобщённых

способов разумного поведения в различных сферах жизни человека.

Данный курс и по содержанию, и по формам организации учебной деятельности способен решить эту педагогическую задачу

в части

финансовой и во многом экономической и правовой грамотности.

В рамках данного курса предполагается обучение учащихся финансовой грамотности, оснащение будущего потребителя финансовых услуг важными жизненными финансовыми знаниями и умениями, необходимыми в повседневной жизни любого человека.

ЦЕЛИ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Целью курса является формирование финансовой грамотности учащихся 8—9 классов на базовом уровне, отражающем финансовые потребности подростка 14—16 лет.

Задачи курса:

- формирование элементарных знаний об устройстве финансового рынка, финансовых институтах и организациях, с которыми сталкивается любой человек в современном обществе; формирование базовых ценностей, отражающих идею грамотного финансового поведения, включающего бережное отношение к личным, семейным, школьным, общественным финансовым физическим ресурсам;
- формирование чувства ответственности за взятые на себя обязательства, понимания возможности и необходимости защиты прав потребителя финансовых услуг в случае их нарушения; ф

ормирование предметных умений, включающих способность работать с различными источниками финансовой информации, использовать разнообразные финансовые инструменты, вести элементарные финансовые расчёты (процентные ставки, бюджет, обменный курс валют и др.);

- формирование компетенций поиска альтернативных решений жизненных задач с помощью финансовых услуг и продуктов, их оценки позиции собственных критериев выбора и осуществление наиболее разумного выбора для конкретных условий.

МЕСТО УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» В УЧЕБНОМ ПЛАНЕ

Курс «Финансовая грамотность. Современный мир», в отличие от общеобразовательных и элективных курсов, имеет более интерактивный характер, позволяет учащимся включаться в процесс обучения не только в школе, но и за её пределами.

Вместе с тем данный курс должен преподаваться за пределами классно-урочной системы, быть более насыщенным и деятельностным для учеников. Самосодержание финансовой грамотности даёт для этого множество возможностей. Особенность внеурочного характера курса отражается в использовании дополнительных форм занятий, которые нередко очень сложно включить в учебную программу первой половины дня. Это такие формы занятий, как учебная экскурсия, учебная игра, занятие — презентация учебных достижений обучающихся.

Из целей, задач и форм обучения следует, что курс имеет метапредметный универсальный и практический характер.

Планируемые результаты предмета Финансовая грамотность

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 этого, 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.

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

Среди **метапредметных** результатов обучения выделяются регулятивные, познавательные и коммуникативные универсальные учебные действия (УУД).

Регулятивные УУД:

1. Умение самостоятельно определять цели обучения, ставить и формулировать новые задачи в учёбе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности через понимание необходимости инвестирования в свой человеческий капитал. Обучающийся сможет:

- анализировать существующие и планировать будущие образовательные результаты;
- идентифицировать собственные проблемы, которые можно решить с использованием услуг финансовых организаций;
- разрабатывать способы решения проблем в области личных финансов;
- ставить финансовые цели свойственной деятельности; формулировать учебные задачи как шаги для достижения поставленной цели практической финансовой деятельности; обосновывать целевые ориентиры и приоритеты ссылками на ценности, указывая логическую последовательность шагов.

2. Умение самостоятельно планировать пути достижения финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения учебных и практических финансовых задач. Обучающийся сможет:

- определять необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составлять алгоритм их выполнения;
- обосновывать и осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения учебных и практических финансовых задач; выстраивать жизненные планы на краткосрочное будущее (заявлять целевые ориентиры, ставить адекватные им задачи и предлагать действия, указывая и обосновывая логическую последовательность шагов); выбирать из предложенных вариантов и самостоятельно искать способы решения задач в области личных финансов;
- составлять план решения финансовой проблемы (выполнение проекта, проведение исследования);
- планировать и корректировать свою индивидуальную образовательную траекторию в связи с пониманием инвестирования в человеческий капитал.

3. Умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата. Обучающийся сможет:

- оценивать свою деятельность, аргументируя причины достижения или отсутствия планируемого результата;
- находить достаточные средства для выполнения учебных действий в изменяющейся ситуации и/или при отсутствии планируемого результата;
- работая по своему плану, вносить коррективы в текущую деятельность на

основе анализа изменений ситуации для получения запланированных характеристик продукта/результата;

- устанавливать связь между полученными характеристиками продукта и процесса деятельности и по завершении деятельности предлагать изменение характеристик процесса для получения улучшенных характеристик продукта.

Познавательные УУД:

1. Умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное, по аналогии) и делать выводы. Обучающийся сможет:

- выделять явление из общего ряда других явлений;
- определять обстоятельства, которые предшествовали возникновению связи между явлениями, из этих обстоятельств выделять определяющие, способные быть причиной данного явления, выявлять причины и следствия явлений;
- строить рассуждение от общих закономерностей к частным явлениям и от частных явлений к общим закономерностям;
- строить рассуждение на основе сравнения предметов и явлений, выделяя при этом общие признаки;
- излагать полученную информацию, интерпретируя её в контексте решаемой задачи;
- самостоятельно указывать на информацию, нуждающуюся в проверке, предлагать и применять способ проверки достоверности информации;
- объяснять явления, процессы, связи и отношения, выявляемые в ходе познавательной и исследовательской деятельности (приводить объяснение с изменением формы представления; объяснять, детализируя или обобщая; объяснять с заданной точки зрения);
- делать вывод на основе критического анализа разных точек зрения, подтверждать вывод собственной аргументацией или самостоятельно полученными данными.

2. Смысловое чтение. Обучающийся сможет:

- находить в тексте требуемую информацию (в соответствии с целями своей деятельности);
- ориентироваться в содержании текста, понимать целостный смысл текста, структурировать текст;
- устанавливать взаимосвязь описанных в тексте событий, явлений, процессов;
- критически оценивать содержание и форму текста.

3. Развитие мотивации к овладению культурой активного использования словарей и других поисковых систем. Обучающийся сможет:

- определять необходимые ключевые поисковые слова и запросы; осуществлять взаимодействие с электронными поисковыми системами, словарями;
- формировать множественную выборку из поисковых источников для объективизации результатов поиска;
- соотносить полученные результаты поиска со своей деятельностью.

Коммуникативные УУД:

1. Умение организовывать учебное сотрудничество и совместную деятельность.

2. Умение осознанно использовать речевые средства в соответствии с задачей коммуникации для выражения своих чувств, мыслей и потребностей для планирования и регуляции своей деятельности; владение устной и письменной речью, монологической контекстной речью. Обучающийся сможет:

- соблюдать нормы публичной речи, регламент в монологе и дискуссии в

- соответствии с коммуникативной задачей;
- высказывать и обосновывать мнение (суждение) и запрашивать мнение партнёра в рамках диалога;
- принимать решение в ходе диалога и согласовывать его с собеседником;
- создавать письменные клишированные и оригинальные тексты с использованием необходимых речевых средств;
- использовать вербальные средства (средств алогической связи) для выделения смысловых блоков своего выступления; использовать невербальные средства или наглядные материалы, подготовленные/отобранные под руководством учителя;
- делать оценочный вывод о достижении цели коммуникации непосредственно после завершения коммуникативного контакта и обосновывать его.

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

Таким образом, в результате обучения по данному предмету ученик научится:

- Принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личным и финансами;
 - ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
 - планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
 - основам взаимодействия с кредитными организациями;
 - основным понятиям инструментам взаимодействия с участниками финансовых отношений;
 - основам управления налоговым и платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины;
 - выбирать страховые продукты и страховые компании;
 - принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков;
 - составлять личный финансовый план.
- Ученик получит возможность научиться:*
 - *в сотрудничестве с учителем ставить новые учебные задачи;*
 - *распознавать принципы функционирования финансовой системы современного государства;*
 - *понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;*
 - *понимать права и обязанности в сфере финансов;*
 - *анализировать и интерпретировать финансовую информацию из разных источников;*
 - *определять задачи в области управления личными финансами;*
 - *находить источники информации для решения финансовых задач; решать финансовые задачи.*

Современные деньги: что это такое и как их сопровождают.

Понятия и знания: деньги, функции денег, номинал, эмитент, эмиссия, двухуровневая банковская система, центральный банк, коммерческий банк, денежно-кредитная политика, стоимость денег, инфляция, покупательная способность, валюта, валютный курс, цена заимствования, виды денег (наличные, безналичные, электронные, иностранная валюта, квазиденьги, цифровые деньги), инструменты управления безналичными деньгами, конвертация валюты, комиссия, блокчейн, криптовалюта, риск, величина риска, финансовый риск, девальвация, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе

Понятия и знания: семейные финансы, статьи расходов семьи, обязательные, необязательные и излишние расходы, крупные, средние и мелкие расходы, финансовая подушка безопасности, обдуманная покупка, эмоциональная покупка, кешбэк, дистанционные покупки, безопасные покупки в Интернете, риски при покупке товаров и услуг, источники семейных доходов, денежные и не денежные доходы, регулярные, временные и разовые доходы, номинальные, располагаемые и реальные располагаемые доходы, активные и пассивные доходы, бюджет семьи, профицит, дефицит, правила ведения семейного бюджета.

Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования.

Понятия и знания: полная дееспособность, эмансипация, недееспособный, малолетний, несовершеннолетний, личные доходы подростка и их виды, предпринимательская деятельность, трудовые отношения, трудовая дееспособность, гражданско-правовые отношения, особенности трудовых прав подростка, премия, заработная плата, подоходный налог, ИНН, СНИЛС.

Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку.

Понятия и знания: услуга, финансовые услуги, финансовые организации, банк, Банк России, микрофинансовые организации, физическое лицо, юридическое лицо, инвестиционные компании, инвестиции, прибыль, убыток, инвестор, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, платёжная система, финансовый инструмент, финансовый продукт, банковский счёт, банковский вклад, договор банковского вклада, сумма вклада, система страхования вкладов, параметры вкладов, капитализация, банковская карта, виды банковских карт, кредитная история, правила пользования банковскими картами, аутентификация, PIN-код, мобильный банк, интернет-банк, издержки и выгоды пользования банковскими картами, правила безопасного использования банковских карт с применением различных инструментов, взаимные обязанности банка и держателя банковских карт, накопление, эмоциональная и финансовая цель, грамотное составление плана накоплений, источники накоплений подростка, страхование, самострахование, взаимное страхование, страховой фонд, страховой случай, страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховой полис, страховая сумма, франшиза, страховая выплата, страховая премия, страховые взносы, страховые и нестраховые риски, имущественное страхование, ОСА-ГО, личное страхование, медицинское страхование, пенсионное страхование, социальное страхование, туроператор, турагент, способы выгодной покупки билетов на самолёт, лоукостер, чартерный рейс, регулярный рейс, способы выгодного обеспечения проживания во время путешествий, хостел, способы выгодного оформления медицинской страховки, способы минимизации затрат при посещении музеев, выставок, экскурсий, потребитель, базовые права

потребителя финансовых услуг, моральный вред, способы возмещения потерь потребителю, способы защиты прав потребителя финансовых услуг, Роспотребнадзор, финансовый омбудсмен, мошенничество, финансовые пирамиды.

Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения.

Понятия и знания: финансы, финансовая система государства, общественные блага, государственный бюджет, расходы государственного бюджета, облигации, государственные облигации, доходы государственного бюджета, налоги, налоговая система России, виды налогов (федеральные, региональные и местные, прямые и косвенные), налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, имущественный налог, кадастровая стоимость, земельный налог, транспортный налог, НДФЛ, личный кабинет налогоплательщика, пеня, штраф, налоговая декларация, налоговый вычет, виды налоговых вычетов (стандартный, социальный, имущественный, профессиональный).

Современный человек: как инвестировать в себя

Понятия и знания: человеческий капитал, индивидуальный человеческий капитал, факторы, влияющие на человеческий капитал, индекс человеческого развития, инвестиции в человеческий капитал, виды инвестиций и способы инвестиций в человеческий капитал, современный человек.

Подведём итоги

Все дидактические единицы курса.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

№ п/п	Наименование разделов и тем программы	Количество часов			Электронные (цифровые) образовательные ресурсы
		Всего	Контрольные работы	Практические работы	
Раздел 1. Современные деньги: что это такое и какие риски их сопровождают					
1.1	Современные деньги: что это такое и какие риски их сопровождают	5		1	
Итого по разделу		5			
Раздел 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе					
2.1	Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе	6			
Итого по разделу		6			
Раздел 3. Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования					
3.1	Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования	5	1		
Итого по разделу		5			
Раздел 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку					
4.1	Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку	8		1	
Итого по разделу		8			
Раздел 5. Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения					
5.1	Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения	6	1		
Итого по разделу		6			
Раздел 6. Современный человек: как инвестировать в себя					
6.1	Современный человек: как инвестировать в себя	3		1	
Итого по разделу		3			
Раздел 7. Подведём итоги					

7.1	Проверка уровня финансовой грамотности	1			
Итого по разделу		1			
ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ПО ПРОГРАММЕ		34	2	3	

№ п/п	Тема урока	Количество часов			Дата изучения	Электронные цифровые образовательные ресурсы
		Всего	Контрольные работы	Практические работы		
1.	Деньги и их функции	1				
2.	Что делает деньги деньгами	1				
3.	Какие они, современные деньги	1				
4.	Риски в мире денег	1				
5.	Обобщение главы 1. Современные деньги: что это такое и какие риски их сопровождают	1		1		
6.	Современная семья и её финансы	1				
7.	Что входит в расходную часть семейного бюджета	1				
8.	Как разумно совершать покупки	1				
9.	Откуда берутся доходы в семейном бюджете	1				
10.	Как грамотно составлять семейный бюджет	1				
11.	Обобщение главы 2. Семейный бюджет: как управлять им в современном обществе	1				
12.	Источники личного дохода подростка	1				
13.	Как может работать подросток	1				
14.	Какие налоги необходимо платить, когда работаешь	1				
15.	Полугодовая контрольная работа	1	1			
16.	Обобщение главы 3. Личный доход подростка: какие возможности есть в современном обществе для его формирования	1				
17.	Финансовые организации и их услуги	1				

18.	Как грамотно выбрать вклад	1				
19.	Как грамотно выбрать банковскую карту и безопасно ею пользоваться	1				
20.	Как накопить на свою мечту	1				
21.	Как грамотно выбрать страховой продукт	1				
22.	Как отправиться в путешествие, минимизируя финансовые затраты	1				
23.	Как защитить свои права потребителя финансовых услуг	1				
24.	Обобщение главы 4. Услуги финансовых организаций: что нужно современному подростку	1		1		
25.	Финансы современного государства	1				
26.	Какие налоги платят люди, проживающие в России	1				
27.	Как рассчитать размер налогов, уплачиваемых жителями страны	1				
28.	Как своевременно уплатить налоги и оформить налоговый вычет	1				
29.	Обобщение главы 5. Человек и государство: как наладить взаимовыгодные финансовые отношения	1				
30.	Промежуточная аттестация. Итоговая контрольная работа	1	1			
31.	Что такое человеческий капитал	1				
32.	Как инвестировать в человеческий капитал	1				
33.	Обобщение главы 6. Современный человек: как инвестировать в себя	1		1		
34.	Проверяем свой уровень финансовой	1				

	грамотности					
	ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО ЧАСОВ ПО ПРОГРАММЕ	34	2	3		

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧЕНИКА

Финансовая грамотность. 8-9 кл. класс (Е. Б. Лавренова)

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Библиотека».
2. URL: <https://fincult.info> — помимо разделов, указанных в списке информационно-образовательных ресурсов, учителям стоит обратить особое внимание на раздел «Преподавание».
3. URL: <https://fmc.hse.ru/> — сайт Федерального методического центра Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики». Представлены видеолекции для учителей по финансовой грамотности, а также банк методических разработок учителей.
4. URL: <http://edu.pass.ru> — образовательные проекты по финансовой грамотности компании ПАКК. Особенно интересны материалы проектов «Финансы и литература» и «Финансы и математика».
5. URL: <http://questigra.ru/finquest> — коллекция методических материалов от компании «Квестигра» по играм-квестам по финансовой грамотности.

ЦИФРОВЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ И РЕСУРСЫ СЕТИ ИНТЕРНЕТ

1. URL: <https://вашифинансы.рф> — совместный проект Министерства финансов и Роспотребнадзора, большая коллекция материалов Продолжение 46 по финансовой грамотности для населения России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Детям и молодёжи о финансах» и «Финансовые калькуляторы».
2. URL: <https://fincult.info> — портал о финансовой культуре, созданный Банком России. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Всё о финансах» и «Сервисы».
3. URL: <https://хочумогузнаю.рф> — коллекция материалов по финансовой грамотности. Школьникам стоит обратить особое внимание на разделы «Финансовые услуги» и «Интерактив».
4. URL: <https://fingram.ос3.ru> — интерактивный практикум «Понимаю финансовый договор» от компании ОС3 поможет понять свои риски перед приобретением различных финансовых услуг.
5. URL: <http://www.financialfootball.ru> — онлайн-игра «Финансовый футбол» от компании VISA и Российской экономической школы.
6. URL: <http://happy-finance.ru> — настольная игра по финансовой грамотности.

Оценочно-методический материал

Контрольная работа за первое полугодие

Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - А) Кредит
 - Б) Домашний сейф
 - В) Умение составлять бюджет
 - Г) Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
 - А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
 - Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
 - В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
 - Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?
 - А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
 - А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
 - А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес
 - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Защита от рисков
 - В) Дополнительные источники доходов
 - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
 - А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
 - Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
 - В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
 - Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
 - А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
 - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
 - Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

Вариант 2

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

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

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.

- Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
А) Повседневные траты
Б) Дополнительные источники дохода
В) Защита от риска
Г) Всё выше перечисленное
6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.
А) верно
Б) Неверно
7. Что из перечисленного является пассивом?
А) Алименты
Б) Налоги
В) Счет на оплату электроэнергии
Г) Всё выше перечисленное
8. Что такое ликвидность актива?
А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
Б) Прибыль от вложений в актив
В) Размах колебаний цены актива
Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
А) Занимается распространением страховых полисов
Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
В) Выплачивает страховое возмещение
Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
А) Добровольное медицинское страхование
Б) КАСКО
В) ОСАГО
Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны
13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
А) На курс обмена

- Б) На комиссию
 - В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
 - Г) И на курс обмена, и на комиссию
14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?
- А) Дебетовая карта
 - Б) Кредитная карта
 - В) Дебетовая карта с овердрафтом
 - Г) Всё вышеперечисленное
15. Что такое надежность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

Итоговая контрольная работа

Вариант 1

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
- а) резервный
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
- а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии
 - в) повышения инфляции
3. Инфляция:
- а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
- а) ипотечный
 - б) потребительский
 - в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
- а) кредитной

- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

6. Фондовый рынок — это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа — это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная

12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

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

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний
- в) сложный

Вариант 2

1. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент

2. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

3. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился

4. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

5. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи P

6. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

7. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей
- в) 120000 рублей

8. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей

9. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей

10. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита

11. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

12. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

13. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

14. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

15. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы