

# МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Министерство образования и науки Удмуртской Республики

Управление образования Администрации города Ижевска

МБОУ "СОШ № 35"

РАССМОТРЕНО

школьной предметной  
комиссией



Мусатова Е.Д.

Протокол №1

от «29» августа 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

педагогическим  
советом



Протокол №1

от «29» августа 2023 г.

УТВЕРЖДЕНО

приказом директора  
МБОУ "СОШ № 35"



Приказ № 88-с

от «29» августа 2023 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебного курса «Финансовая грамотность»

для обучающихся 10-11 класса

Ижевск 2023

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Рабочая программа элективного курса по основам финансовой грамотности для 10-11 классов составлена в соответствии с Федеральным компонентом государственных образовательных стандартов среднего общего образования.

Нормативно-правовая основа для составления рабочей программы по предмету основы финансовой грамотности:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с изменениями);
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 31 мая 2021 г. № 287 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования»;
- Приказ Министерства просвещения РФ от 20.05. 2020 г. №254 «Об утверждении федерального перечня учебников, допущенных к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования организациями, осуществляющими образовательную деятельность»;
- Приказ Министерства просвещения РФ № 766 от 23 декабря 2020 г. «О внесении изменений в федеральный перечень учебников, допущенных к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования организациями, осуществляющими образовательную деятельность, утвержденный приказом министерства просвещения РФ от 20 мая 2020г. № 254»;
- Примерные программы по предметам, созданные на основе ФГОС СОО;
- Учебный план организации, осуществляющей образовательную деятельность на 2023-2024 учебный год;
- Годовой календарный график организации, осуществляющей образовательную деятельность на 2023-2024 учебный год;
- Положение о рабочей программе.

Рабочая программа элективного курса составлена в соответствии с УМК Ю.В. Бреховой «Финансовая грамотность»: Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

Место и роль курса в обучении:

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

Финансовая грамотность — необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового

рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Обучение основам финансовой грамотности в школе является актуальным, так как создает условия для развития личности подростка, мотивации к обучению, для формирования социального и профессионального самоопределения, а также является профилактикой асоциального поведения. Именно овладение основами финансовой грамотности поможет учащимся применить полученные знания в жизни и успешно социализироваться в обществе.

Обеспечивая выполнение Федеральных государственных образовательных стандартов нового поколения и доступность качественного образования для учащихся всех категорий, наша школа создаёт условия для получения дополнительного экономического образования, в том числе его прикладных аспектов – финансовой грамотности, основ потребительских знаний в 10-11 классах в рамках элективных курсов.

Содержание программы существенно расширяет и дополняет знания старшеклассников об управлении семейным бюджетом и личными финансами, функционировании фондового рынка и банковской системы, полученные при изучении базовых курсов обществознания и технологии, а выполнение творческих работ, практических заданий и итогового проекта позволит подросткам приобрести опыт принятия экономических решений в области управления личными финансами, применить полученные знания в реальной жизни.

Кроме того, задачи с финансово-экономическим содержанием включены в материалы итоговой аттестации за курс основной школы ЕГЭ.

**Новизной данной программы** является направленность курса на формирование финансовой грамотности старшеклассников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

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

Главная задача преподавания экономики на современном этапе – целенаправленность обучения на достижение конкретного конечного результата.

Это определило **цели** данного курса:

- формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения;
- создание комфортных условий, способствующих формированию коммуникативных компетенций;
- формирование положительного мотивационного отношения к экономике через развитие познавательного интереса и осознание социальной необходимости.

#### **Задачи:**

- изучить нормативные и методические документы Минобрнауки по повышению уровня финансовой грамотности и финансово-экономического образования учащихся;
- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;

- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.

### **Методы и формы обучения**

- **формы организации обучения** – очная,
- **формы (виды) учебной деятельности обучаемых** - практические, защита проектов, конференция, круглый стол, деловые и ролевые игры, выполнение самостоятельной работы и другие виды учебных занятий и учебных работ,
- **формы организации текущей работы обучаемых групп** - индивидуальные, групповые, фронтальные, коллективные, с применением дистанционных форм обучения и сетевого взаимодействия.

На занятиях учащиеся занимаются различными видами познавательной деятельности, учатся творчески мыслить и решать **практико-ориентированные** экономические задачи.

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

- Игры.
- Использование технических средств обучения, ресурсов интернета.
- Работа с источниками экономической информации.
- Интерактивные технологии.

### **Описание места учебного курса в учебном плане**

Рабочая программа рассчитана на 34 часов (1 час в неделю, 34 учебных недель).

### **Личностные, предметные и метапредметные результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»**

Структура и содержание курса предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

Итогом и основным результатом обучения станет индивидуальный проект «Личный финансовый план», при публичной презентации которого выпускники программы покажут степень готовности принимать решения в области управления личными финансами, основанные на анализе собственных целей и возможностей, текущей и прогнозируемой экономической ситуации, доступных финансовых инструментов.

При выполнении и презентации «Личного финансового плана» учащиеся должны продемонстрировать общие проектные умения: планировать и осуществлять проектную деятельность; определять приоритеты целей с учетом ценностей и жизненных планов; самостоятельно реализовывать, контролировать и осуществлять коррекцию своей деятельности на основе предварительного планирования; использовать доступные ресурсы для достижения целей; применять все необходимое многообразие информации и полученных в результате обучения знаний, умений и компетенций для целеполагания, планирования и выполнения **индивидуального проекта**.

### **Планируемые результаты обучения**

**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.

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

**Личностными результатами** изучения курса следует считать воспитание мотивации 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,* элективный курс способствует самоопределению учащегося в жизни, что повышает его социальную и личностную значимость, и является актуальным как с точки зрения подготовки квалифицированных кадров, так и для личностного развития ученика.

### **Реализация особенностей, специфики**

#### **МБОУ «СОШ №35 »**

Содержание рабочей программы наряду с обеспечением реализации федерального государственного образовательного стандарта, обеспечивает формирование высокого уровня мотивации и технологической готовности учащихся к исследовательской деятельности, требующих использования знаний и умений из разных предметных областей; создает условия для приобретения школьниками опыта самостоятельного разрешения проблем в процессе образования на основе использования собственного и социального опыта; осуществляет формирование духовно-нравственной личности, гражданской позиции, чувством патриотизма.

### **Критерии и нормы оценки знаний, умений и навыков обучающихся при устных и письменных ответах:**

Занятия предполагают безотметочную систему оценивания. Поэтому все письменные работы оцениваются по системе зачет- незачет.

Критерии оценки за письменные работы (тесты):

«Зачет» - 100 - 50% выполненных заданий

«Незачет» - менее 50% выполненных заданий

Критерии оценки за устные ответы:

«Зачет» - материал усвоен в полном объеме, изложение логично, основные умения сформулированы и устойчивы, выводы и обобщения точны и связаны с современной действительностью. В усвоении материала незначительные пробелы, изложение недостаточно систематизированное, отдельные умения недостаточно устойчивы, в выводах и обобщениях имеются некоторые неточности. В усвоении материала имеются пробелы, он излагается не систематизировано, отдельные умения недостаточно сформулированы, выводы и обобщения аргументированы слабо, в них допускаются ошибки.

«Незачет» - основное содержание материала не усвоено, выводов и обобщений нет

### **Учебно-методическое обеспечение**

1. А.П. Архипов, Алфавит страхования: Для 10-11 классов общеобразовательных учреждений М.: Вита-Пресс, 2010 г.
2. Ю.В. Брехова, Д. Ю. Завьялов, А. П. Алмосов, Финансовая грамотность. 10-11 классы. Учебная программа М.: Вита-Пресс, 2016 г.
- 3.Ю. Брехова, А. Алмосов, Д. Завьялов. Материалы для учащихся. «Финансовая грамотность», 10 - 11классы. – М.: «ВИТА Пресс», 2015

### **Список литературы для учителя, справочные пособия:**

1. Н.И. Берзон, Основы финансовой экономики. Учебное пособие. 10-11 классы М.: Вита-Пресс, 2011 г.
2. А. Горяев, В. Чумаченко Финансовая грамота М.: Юнайтед Пресс, 2012 г.  
Н. Розанова Банк: от клиента до президента: Учебное пособие по элективному курсу для 8-9 классов М.: Вита-Пресс, 2008 г.
3. В.С. Савенок, Как составить личный финансовый план и как его реализовать М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011 г.

**Список литературы для учащихся:**

1. Бокарев А.А. Повышение уровня финансовой грамотности в Российской Федерации/А.А.Бокарев//Финансы.-2010 - №9 – с.3-6
2. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамотность для школьников. Спецпроект российской экономической школы по личным финансам. – 2010. – с.32.
3. Зеленцова А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и практика. А.В.Зеленцова.М.:КноРус.2017

**Интернет-ресурсы для ученика и учителя:**

1. [www.nlu.ru](http://www.nlu.ru)
2. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
3. [www.banki.ru](http://www.banki.ru)
4. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
5. [www.prostrahovanie.ru](http://www.prostrahovanie.ru)

### Календарно-тематическое планирование 10 класс

| № п/п                                      | Тема занятия                       | Кол-во часов | Тип урока              | Краткое содержание   | Планируемые результаты   |
|--|------------------------------------|--------------|------------------------|--|--|
| <b>Раздел I. Доходы и расходы 10 часов</b> |                                    |              |                        |  |  |
| 1  | Деньги                             | 1            | Открытие новых знаний. | Деньги. Финансовое планирование. Номинальные и реальные доходы.            | Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости.                           |
| 2  | Деньги. Банковские карты           | 1            | Комбинированный урок   | Выбор банковской карты. Виды банковских карт (дебетовая и кредитная).      | Применение пластиковых карт в расчетах и платежах, различие между дебетовыми и кредитными картами. |
| 3  | Доходы.                            | 1            | Комбинированный урок.  | Источники доходов семьи. Доход от текущей деятельности. Доход от активов.  | Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости.                           |
| 4  | Доход.                             | 1            | Практикум.             | Способ повышения разных видов доходов.                                     | Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости.                           |
| 5  | Расходы.                           | 1            | Открытие новых знаний. |  |  |
| 6  | Расходы.                           | 1            | Практикум - тест       |  |  |
| 7  | Страхование имущества.             | 1            | Урок – обсуждение.     | Страхование имущества граждан.   | Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя.                           |
| 8  | Личное страхование.                | 1            | Открытие новых знаний. | Особенности личного страхования.   | Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая.                          |
| 9  | Бюджет. Реализация финансовой цели | 1            | Открытие новых знаний. | Конвертируемость национальной валюты. Национальная валюта. Валютные курсы. | Решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации.           |

|                     |  |   |                                    |   |   |
|---------------------|--|---|------------------------------------|---|---|
| 10                  | Семейный бюджет.   | 1 | Ролевая игра «Семейная экономика». | Структура семейного бюджета. Источники семейного дохода.  | Составление семейного бюджета.  |
| Инвестирование (23) |  |   |                                    |   |   |
| 11                  | Основные правила инвестирования: как покупать и продавать ценные бумаги. Виды депозитов. | 1 | Открытие новых знаний.             | Инструменты личного финансирования на финансовых рынках и их особенности. Банковские депозиты: виды, особенности и доходность. Маржа. | Анализ информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка. |
| 12                  | Инвестирование. Условия депозитов.   | 1 | Урок – обсуждение.                 | Способы начисления процентов по депозитам.  | Вычислять простые и сложные проценты по депозиту.   |
| 13                  | Инвестирование. Выбор банка. Открытие депозита.  | 1 | Комбинированный урок.              | Информация о банке и банковских продуктах.  | Расчет доходности методом простых и сложных процентов.  |
| 14                  | Инвестирование. Облигации и акции.   | 1 | Комбинированный урок               | Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг.   | . Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.  |
| 15                  | Инвестирование. Облигации и акции.   | 1 | Комбинированный урок.              | Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг  | Анализ различных способов размещения средств потребителя и их преимущества и недостатки.  |
| 16                  | Инвестирование. Облигации и акции.   | 1 | Комбинированный урок.              | Ценные бумаги. Виды ценных бумаг. Операции на рынке ценных бумаг  | Анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.  |
| 17                  | Инвестирование. Варианты инвестиций в  | 1 | Комбинированный урок               | Инвестиционный пай. ПИФы. Принципы работы ПИФов. Покупка паев ПИФов.  | Анализ динамики изменения стоимости паев ПИФов в реальных условиях рынка.   |



|    |  |   |                            |  |  |
|----|--|---|----------------------------|--|--|
|    | ценные бумаги.<br>Недвижимость.  |   |                            |  |  |
| 18 | Инвестирование.<br>Варианты<br>инвестиций в<br>ценные бумаги.<br>Паевые<br>инвестиционные<br>фонды: структура,<br>виды, особенности<br>работы. |   | Урок –<br>рассуждение<br>. | ПИФ. Виды и типы ПИФов,<br>особенности их работы. Правила<br>безопасности при обращении с<br>ПИФами. | Расчет стоимости паев инвестиционных<br>фондов   |
| 19 | Инвестирование.<br>Варианты<br>инвестиций в<br>ценные бумаги.<br>Паевые<br>инвестиционные<br>фонды: структура,<br>виды, особенности<br>работы. |   | Урок –<br>рассуждение<br>. | ПИФ. Виды и типы ПИФов,<br>особенности их работы. Правила<br>безопасности при обращении с<br>ПИФами. | Расчет стоимости паев инвестиционных<br>фондов   |
| 20 | Основные понятия<br>кредитования.<br>Виды кредитов.  | 1 | Комбиниров<br>анный урок   | Виды кредитов.<br>Ипотечное кредитование. Принципы<br>кредитования.                                  | Различать виды кредитования.   |
| 21 | Кредиты. Расчеты<br>размеров выплат<br>по различным<br>видам кредитов.   | 1 | Комбиниров<br>анный урок.  | Федеральный закон «О кредитных<br>историях». Кредитное бюро, кредитная<br>история.                   | Формирование осознанной необходимости<br>соблюдения платежной дисциплины во<br>избежание личного банкротства, поиска<br>легитимных способов решения возможных<br>проблем совместно с банком. |
| 22 | Кредиты. Условия<br>кредитов.  | 1 | Комбиниров<br>анный урок.  | Виды платежей по кредитам.   | Уметь рассчитывать размеры выплат по<br>различным видам кредитов.  |
| 23 | Накопления и<br>кредиты  | 1 | Комбиниров<br>анный урок.  | Виды платежей по кредитам.   | Уметь рассчитывать размеры выплат по<br>различным видам кредитов.  |
| 24 | Накопления и   | 1 | Игра                       |  |  |

|    |  |   |                       |   |   |
|----|--|---|-----------------------|---|---|
|    | кредиты. Деловая игра                    |   |                       |   |   |
| 25 | Риски                                    | 1 | Комбинированный урок. |   |   |
| 26 | Риски                                    | 1 | Комбинированный урок. |   |   |
| 27 | Личный финансовый план                   | 1 | Комбинированный урок. | Личный бюджет. Дефицит. Профицит. Баланс.                       | Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.  |
| 28 | Личные финансовые цели.                  | 1 | Урок – дискуссия.     | Личные финансовые цели, предварительная оценка их достижимости. | Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части (на конкретных примерах). |
| 29 | Составление личного финансового плана.   | 1 | Урок – проект.        | Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП.             | Личный финансовый план.   |
| 30 | Защита своего личного финансового плана. | 1 | Урок – конференция.   | Представление личного финансового плана.                        | Индивидуальный проект «Личный финансовый план».   |
| 31 | Защита своего личного финансового плана. | 1 | Урок – конференция.   | Представление личного финансового плана.                        | Индивидуальный проект «Личный финансовый план».   |
| 32 | Защита своего личного финансового плана. | 1 | Урок – конференция.   | Представление личного финансового плана.                        | Индивидуальный проект «Личный финансовый план».   |
| 33 | Защита своего личного финансового плана. | 1 | Урок – конференция.   | Представление личного финансового плана.                        | Индивидуальный проект «Личный финансовый план».   |
| 34 | Итоговый урок                            | 1 |                       |   |   |

### Календарно – тематическое планирование 11 класс

| №  | Наименование раздела                                      | Тема урока  | Кол-во ч | Д\з                 | Дано по плану | Дано по факту |
|----|---|---|----------|---------------------|---------------|---------------|
| 1  | Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления | Что такое пенсия и кому она положена  | 1        | Ответить на вопросы |               |               |
| 2  |   | От чего зависит размер пенсии и как его увеличить   | 1        | Доклад              |               |               |
| 3  |   | Как выбрать программу пенсионного накопления  | 1        | Повторение          |               |               |
| 4  |   | Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»  | 1        | Ответить на вопросы |               |               |
| 5  |   | Поиск актуальной информации на сайте Пенсионного фонда РФ, а также других ресурсах                            | 1        | Доклад              |               |               |
| 6  |   | Творческое занятие – эссе «Пенсионеры — это самое дорогое, что есть у государства». (М. Гуськов)              | 1        | Повторение          |               |               |
| 7  |   | Решение практических задач и тестов   | 1        | Ответить на вопросы |               |               |
| 8  |   | Диспут «Только два стимула заставляют работать людей: жажда заработной платы и боязнь её потерять». (Г. Форд) | 1        | Ответить на вопросы |               |               |
| 9  | Собственный бизнес: как создать и не потерять             | Как создать стартап   | 1        | Повторение          |               |               |
| 10 |   | Как разработать реальный бизнес-план  | 1        | Ответить на вопросы |               |               |
| 11 |   | Расходы и доходы в собственном бизнесе  | 1        | Доклад              |               |               |
| 12 |   | Налогообложение малого и среднего бизнеса   | 1        | Ответить на вопросы |               |               |
| 13 |   | Кто может помочь в создании стартапа  | 1        | Ответить на вопросы |               |               |
| 14 |   | С какими финансовыми рисками может  | 1        | Доклад              |               |               |

|    |   |   |   |                     |  |  |
|----|---|---|---|---------------------|--|--|
|    |   | встретиться бизнесмен   |   |                     |  |  |
| 15 |   | Игра «Создаём свой бизнес на территории Арги-Пагинского сельского поселения», часть I: подготовительный этап        | 1 | Ответить на вопросы |  |  |
| 16 |   | Игра «Создаём свой бизнес на территории Арги-Пагинского сельского поселения», часть II: этап игрового моделирования | 1 | Ответить на вопросы |  |  |
| 17 |   | Коммуникативный семинар «Легко ли создать свой бизнес сегодня?»   | 1 | Доклад              |  |  |
| 18 |   | Игра «Стартап»  | 1 | Повторение          |  |  |
| 19 |   | Круглый стол «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью». (Д. Гуднайт) | 1 | Ответить на вопросы |  |  |
| 20 | Риски в мире денег: как защититься от разорения | Какие бывают финансовые риски.  | 1 | Доклад              |  |  |
| 21 |   | Что такое финансовое мошенничество. И как строятся финансовые пирамиды.   | 1 | Ответить на вопросы |  |  |
| 22 |   | Как управлять инвестиционными рисками   | 1 | Доклад              |  |  |
| 23 |   | Коммуникативный семинар «Как избежать мошенничества в сфере финансов?»  | 1 | Доклад              |  |  |
| 24 |   | Семинар «Нажить много денег — храбрость; сохранить их — мудрость, а умело расходовать их — искусство». (Б. Авербах) | 1 | Ответить на вопросы |  |  |
| 25 |   | Решение практических задач и тестов. Обобщение по теме «Риски в мире денег: как защититься от разорения»            | 1 | Доклад              |  |  |
| 26 | Страхование: что и как надо страховать, чтобы   | Управление рисками и страхование  | 1 | Ответить на вопросы |  |  |

|    |                   |  |   |                     |  |  |
|----|-------------------|--|---|---------------------|--|--|
|    | не попасть в беду |  |   |                     |  |  |
| 27 |                   | О правильном страховании   | 1 | Ответить на вопросы |  |  |
| 28 |                   | Идентификация рисков и выбор страховой защиты  | 1 | Ответить на вопросы |  |  |
| 29 |                   | Как правильно выбрать страховщика и не переплатить за страхование                      | 1 | Доклад              |  |  |
| 30 |                   | Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае | 1 | Презентация         |  |  |
| 31 |                   | Коммуникативный семинар «Критерии выбора страховой компании».                          | 1 | Презентация         |  |  |
| 32 |                   | Игра «Хочу застраховать жизнь и здоровье»  | 1 | Презентация         |  |  |
| 33 |                   | Контрольная работа   | 1 | Работа над ошибками |  |  |
| 34 |                   | Тестирование   | 1 | Работа над ошибками |  |  |

*Тест по теме: Распределение ресурсов и доходов.*

№ 1

Повышение ставок заработной платы выше равновесного уровня под давлением профсоюзов сопровождается:

- а) уменьшением занятости, если спрос на труд эластичен;
- б) неизменной занятостью, если спрос на труд не эластичен;
- в) увеличением занятости, если спрос на труд абсолютно не эластичен;
- г) уменьшением занятости, если спрос на труд абсолютно не эластичен.

Правильный ответ: а).

№ 2

Фирма достигает минимального уровня издержек в том случае, когда:

- а) предельный продукт каждого фактора равен его цене;
- б) предельный продукт фактора в денежном выражении равен предельным издержкам на него;
- в) фирма максимизирует прибыль;
- г) предельные продукты всех факторов производства одинаковы;
- д) не один не является верным.

Правильный ответ: б).

№ 3

Спрос на ресурс зависит от:

- а) цены продукта, производимого при помощи данного ресурса;
- б) цен ресурсов-заменителей;
- в) цен взаимодополняющих ресурсов;
- г) цены данного ресурса;
- д) все предыдущие ответы верны;
- е) верны ответы а) и г).

Правильный ответ: д).

№ 4

Фирма желает взять ссуду на 1 год на покупку нового оборудования стоимостью 30 тыс. долларов, которое будет служить 2 года. Ожидаемая прибыль от использования нового оборудования составит 2 500 долларов в год. Осуществит ли фирма инвестиции в оборудование, если процентная ставка равна 10 % ?

Ответ: да, осуществит.

№ 5

Номинальная ставка процента равна 12 %, а темп инфляции 4 % в год. Реальная ставка процента при этих условиях будет равна:

- а) 16 %; б) 8 %; в) 10 %; г) 4 %.

Правильный ответ: б) 8 %.

№ 6

Гражданин N берет в банке кредит в размере 200 тыс. руб. под 25 % годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении указанного срока ?

- а) 200 тыс. руб.
- б) 250 тыс. руб.
- в) 300 тыс. руб.
- г) 400 тыс. руб.

Правильный ответ: в) 300 тыс. руб.

(200 тыс. руб. - возврат кредита + (50 тыс. руб. x 2) - ссудный процент за 2 года ).

№ 7

Равновесная процентная ставка выравнивает:

- а) номинальную и реальную процентную ставки;
- б) объем спроса и предложения ссудного капитала;
- в) потребление и сбережение;
- г) все предыдущие ответы верны.

Правильный ответ: б).

### **Итоговый тест**

Вопрос № 1

Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- 1. текущий;
- 2. резервный;
- 3. инвестиционный;
- 4. все ответы верны.

Вопрос № 2

В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- 1. отзыва у банка лицензии;
- 2. потери доверия к банку у населения;
- 3. повышения инфляции;
- 4. все ответы верны.

Вопрос № 3

Инфляция, это -

- 1. снижение покупательной способности денег;
- 2. повышение покупательной способности денег;
- 3. повышение заработной платы бюджетникам;
- 4. все ответы верны.

#### Вопрос № 4

Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

1. целевой;
2. потребительский;
3. ипотечный;
4. все ответы верны.

#### Вопрос № 5

Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- 1 кредитной;
- 2 дебетовой;
- 3 дебетовой с овердрафтом;
- 4 все ответы верны.

#### Вопрос № 6

Фондовый рынок - это место, где:

1. продаются и покупаются строительные материалы;
- 2 продаются и покупаются продукты питания;
- 3 продаются и покупаются ценные бумаги;
- 4 все ответы верны.

#### Вопрос № 7

Биржа - это место, где:

- ☐ торгуются ценные бумаги по определенным правилам;
- ☐ торгуются ценные товары по определенным правилам;
- ☐ торгуются произведения искусств по определенным правилам;
- ☐ все ответы верны.

#### Вопрос № 8

Страховые выплаты компенсируются в случае:

- ☐ морального ущерба;
- ☐ материального ущерба;
- ☐ желания страхователя получить прибыль;
- ☐ все ответы верны.

#### Вопрос № 9

Часть пенсии, формируемая и управляемая государством, называется:

- ☐ базовая;
- ☐ накопительная;



- ☐ страховая;
- ☐ все ответы верны.

Вопрос № 10

Дисконт - это:

- ☐ надбавка;
- ☐ скидка;
- ☐ доход;
- ☐ все ответы верны.

Вопрос № 11

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

- ☐ дефолт;
- ☐ девальвация;
- ☐ коллапс;
- ☐ все ответы верны.

Вопрос № 12

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

- ☐ накоплениям;
- ☐ активам;
- ☐ пассивам;
- ☐ все ответы верны.

Вопрос № 13

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

- ☐ сложный;
- ☐ простой;
- ☐ средний;
- ☐ все ответы верны.

Вопрос № 14

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

- ☐ комиссия;
- ☐ процент;
- ☐ ремиссия;
- ☐ все ответы верны.

### Вопрос № 15

Векселя и облигации относятся к бумагам:

- ☐ дарственным;
- ☐ долевым;
- ☐ долговым;
- ☐ все ответы верны.

### Вопрос № 16

Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня - 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро?

- ☐ Не изменился.
- ☐ Уменьшился.
- ☐ Увеличился.
- ☐ Затрудняюсь ответить.

### Вопрос № 17

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

- ☐ Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг.
- ☐ Будет стараться израсходовать все свои доходы.
- ☐ Будет сберегать часть своего дохода.
- ☐ Затрудняюсь ответить.

### Вопрос № 18

Вы приобретете мобильный телефон компании G в салоне связи D в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит?

- ☐ Производителю телефона - компании G.
- ☐ Салону связи D.
- ☐ Коммерческому банку.
- ☐ затрудняюсь ответить.

### Вопрос № 19

Представьте, что вы собираетесь поехать отдыхать за границу и встретили своего знакомого, которого давно знаете. Он попросил Вас срочно поменять ему 300 долларов США на рубли по очень выгодному для Вас курсу. Есть ли у Вас право помочь знакомому и заодно приобрести для себя доллары США?

- ☐ Конечно, это наше личное дело.
- ☐ Нет, официально мы имеем право совершить эту сделку только по курсу ЦБ РФ на день обмена.

- ☐ Нет, подобные операции запрещены законом.
- ☐ Затрудняюсь ответить.

Вопрос № 20

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

- ☐ Да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2.
- ☐ Да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя.
- ☐ Нет, не потребуется
- ☐ Затрудняюсь ответить

Вопрос № 21

Банк России неоднократно сообщал об основных признаках финансовых пирамид. Эти признаки он разместил на своём сайте. Какая из компаний вызывает у Вас большее подозрение.

- ☐ Компания привлекает денежные средства для вложения в "уникальный проект", при этом отсутствует точное определение ее деятельности. Для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Доходность гарантируется.
- ☐ Инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. Ранее инвесторы данных фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем.
- ☐ Банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой.
- ☐ Указанные компании не вызывают подозрения.

Вопрос № 22

Ключевая ставка Банка России была понижена на три процентных пункта. До понижения ключевая ставка составляла 11,5% годовых. Сколько составляет ключевая ставка после понижения?

- ☐ 8,5%.
- ☐ 11,47%.
- ☐ 14,5%.
- ☐ Затрудняюсь ответить.

Вопрос № 23

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

- ☐ 112000 рублей.
- ☐ 101200 рублей.
- ☐ 120000 рублей.
- ☐ Затрудняюсь ответить.

#### Вопрос № 24

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

- ☐ 180000 рублей
- ☐ 105000 рублей.
- ☐ 70000 рублей.
- ☐ Затрудняюсь ответить.

#### Вопрос № 25

В конце месяца работник получил ежемесячную зарплату 26100 рублей. Какую сумму начислил работодатель, если подоходный налог составляет 13%?

1. 180000 рублей.
2. 105000 рублей.
3. 70000 рублей.
4. Затрудняюсь ответить.

#### Вопрос № 26

Цена на бензин увеличилась на 10%. На сколько процентов увеличились расходы фирмы на бензин, если его потребление увеличилось на 20%?

- 1 На 32%
- 2 На 30%
- 3 На 50%
- 4 Затрудняюсь ответить.

#### Вопрос № 27

Цена на товар сначала увеличилась на 10%, а затем снизилась на 10%. На сколько процентов от первоначальной изменилась цена на товар?

1. Не изменилась
2. Увеличилась на 1%
3. Уменьшилась на 1%
4. Затрудняюсь ответить.

#### Вопрос № 28

Цена пакета акций составляет 80000 рублей. Их доходность ежегодно увеличивается на 5%. Сколько будет стоить пакет акций через три года.

1. 92610 рублей.
2. 95000 рублей.
3. 92000 рублей.
4. Затрудняюсь ответить.

