ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ
БПОУ ВО «ВОЛОГОДСКИЙ АГРАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

УТВЕРЖДАЮ
Директор МОУ «Средняя образовательная школа № 17»
_____Т.А. Данильцева
«01» декабря ____2020 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»
_____Л.А. Климина
«01» декабря 2020 г.

Дополнительная общеобразовательная (общеразвивающая) программа для детей 12-15 лет

«Основы финансовой грамотности»

Срок реализации 1 год
Организация-разработчик: БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»
Разработано: Мохова Людмила Полиевктовна – преподаватель
Громова Виктория Александровна - преподаватель

Рассмотрено: На заседании педагогического Совета
Протокол № 1 от «31» августа 2020 года

Председатель МК экономических,
бухгалтерский и технологических дисциплин _____Е.И. Климашевская

Вологда
2020

1.Пояснительная записка

Невозможно представить жизнь современного человека, пользующегося благами цивилизации, без денег. У каждого человека множество потребностей, которые хочется удовлетворить, и на это нужны деньги. И каждый человек может иметь их достаточное количество. Ведь в нем от природы заложено множество способностей, талантов, опыта, идей, которые можно конвертировать в деньги. Это и есть человеческий капитал, которым богат каждый. Его рациональное использование способно оказать положительное влияние на преобразования в российской экономике. Поэтому изучение формирования финансовой грамотности граждан является актуальным в наши дни.

Программа «Основы финансовой грамотности» призвана познакомить школьников с основами финансовой системы России, планированием личных финансов, депозитом, кредитом, страхованием, инвестициями, пенсией, налогами. Программа ориентирована на школьников 12-15 лет и имеет социально-педагогическую направленность в плане воспитания у обучающихся уважительного отношения к собственному труду, осознанного отношения к личным финансам.

Программа реализуется колледжем в рамках договоров о реализации части образовательной программы в сетевой форме в соответствии с Положением об организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж», рассмотренным на заседании педагогического Совета колледжа от «30» декабря 2013 г.

Цель программы - дать обучающимся целостное представление о механизме и закономерностях функционирования финансовой системы и полноценного участия в ней каждого гражданина.

Обучение по данной программе поможет школьникам не только определить сферу своих интересов и направление своей будущей профессиональной деятельности, но и получить знания, которые пригодятся во взрослой самостоятельной жизни.

Основные задачи программы:

1. сформировать у обучающихся знания и умения грамотного и рационального применять свой человеческий капитал;
2. показать роль личных финансов в современной российской экономике;
3. научить выполнять экономические расчеты, связанные с формированием доходов и планированием расходов личных финансов;
4. дать представление о финансовой системе России;
5. научить обучающихся принимать осознанные решения при планировании личного бюджета и своих расходов.

Изучение данной программы поможет развить у школьников следующие качества:

- экономическое, логическое и аналитическое мышление;
- интерес к изучению финансовых дисциплин;

- ответственность за рациональное использование имеющихся финансовых
- ресурсов;
- умение находить и анализировать необходимую информацию;
- умение работать в коллективе, команде;
- умение осознавать рациональность тех или иных затрат.

В результате обучения по программе «Основы финансовой грамотности» обучающиеся должны **знать:**

- понятие человеческого капитала;
- структуру бюджета семьи;
- организацию финансовой системы России;
- понятие кредитов, депозитов, инвестиций, страхования, пенсии, налогов;
- основные направления расходов домашнего хозяйства и источники получения доходов.

уметь:

- определять свои финансовые цели;
- планировать личный бюджет на условных примерах;
- выбирать стратегию достижения своей финансовой цели;
- понимать и объяснять, что такое кредит, его виды и условия;
- сравнивать кредитные предложения;
- понимать и рассчитывать инфляцию;
- читать депозитный договор;
- объяснять принципы использования банковских карт, банковских ячеек овердрафта, банкинга;
- выбирать страховую компанию;
- читать страховой полис и правила страхования;
- выбирать инвестиционные инструменты;
- формировать инвестиционный портфель;
- рассчитывать отчисление в ПФР;
- рассчитывать НДФЛ, имущественный налог;
- применять полученные знания для решения типичных финансовых задач;
- генерировать бизнес-идею, составлять поэтапное планирование бизнес- процесса, рассчитывать финансовые показатели и представлять проект аудитории.

Профиль программы: социально-педагогическая, профориентационная.

Срок реализации программы: 1 год. 34 часа (17 недель по 2 часа в неделю). Из них на лекционный материал отведено 16 часов, практические занятия – 17 часов, 1 час – на выполнение домашнего задания.

Формы проведения занятий: лекции, практические занятия. Для выполнения заданий профессиональных проб обучающиеся делятся на группы, что позволит максимально приблизить их к реальной ситуации финансовой системы, в которой у каждого из его членов свои интересы и потребности и свои возможности внести вклад в общее дело.

Используемые технологии, методы обучения: эвристическая беседа, тренинг, деловая игра, Case-study.

Режим занятий устанавливается Договором, не реже 2 часов в неделю.

Формы работы с детьми: индивидуальная, групповая.

Материально-техническое обеспечение: учебный кабинет, оборудованный ПК и мультимедиа проектором.

Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем	Всего часов	В том числе		Используемые технологии, методы обучения, форма текущего контроля знаний
			Лекции	Практи	
1	**Личное финансовое планирование**	**6**	3	3	
1.1	Человеческий капитал	1	1		Эвристическая беседа
1.2	Принятие решений	1		1	Тренинг «Принятие решений»
1.3	Домашняя бухгалтерия	2	1	1	Деловая игра «Управление финансами семьи»
1.4	Составление личного финансового плана	2	1	1	Case-study «Использование SWOT-анализа для выбора карьеры»
2	**Депозит**	**4**	2	2	
2.1	Накопления и инфляция	1	1		Эвристическая беседа
2.2	Понятие и природа депозита	1		1	Тестирование
2.3	Условия депозита	1		1	Решение расчетных задач
2.4	Управление рисками по депозиту	1	1		Эвристическая беседа
3	**Кредит**	**2**	1	1	
3,1	Понятие и основные характеристики кредита Правила выбора кредита	1	1		Эвристическая беседа
3.2	Типичные ошибки при пользовании кредитом	1		1	Case-study «Покупка автомобиля»
4	**Расчетно-кассовые операции**	**3**	2	1	
4.1	Хранение, обмен и перевод денег	1	1		Эвристическая беседа
4.2	Различные виды платежных средств	1	1		Тестирование.
4.3	Формы дистанционного банковского обслуживания	1		1	Решение расчетных задач
5	**Страхование**	**1**		1	
5.1	Понятие и виды страхования	1		1	Эвристическая беседа Тестирование Case-study «Страхование жизни»
6	**Инвестиции**	**1**		1	
6.1	Понятие инвестиций. Выбор активов. Инвестирование	1		1	Эвристическая беседа Тестирование case-study «Куда вложить деньги?»
7	**Пенсии**	**1**	1		
7.1	Пенсионная система в России	1	1		Устный опрос. Тестирование
8	**Налоги**	**2**	1	1	
8.1	Понятие. История. Налоговая система в России	2	1	1	Устный опрос. Тестирование.
					Решение расчетных задач
9	**Финансовые махинации**	**4**	2		

9.1	Махинации с картами. Махинации с кредитами	2	2	2	Урок с приглашением специалиста банка
9.2	Махинации с инвестициями	2		2	Case-study «Заманчивое предложение»
10	**Специальный модуль «Я – социальный предприниматель»**	**10**	5	5	**подготовка и защита социально ориентированного бизнес-проекта**
10.1	Формирование социально ориентированной бизнес-идеи	2	1	1	Содержание модуля: Сильные стороны и ключевые факторы успеха бизнес-идеи
10.2	Изучение целевой аудитории и маркетинговое планирование	2	1	1	Содержание модуля: Сегментация рынка. Определение и детальное описание целевых групп. Оценка размера целевой аудитории Маркетинговая стратегия. Маркетинговый план. Маркетинговый бюджет. Функциональные обязанности членов команды и/или аутсорсинг
10.3	Планирование рабочего процесса и устойчивое развитие	2	1	1	Содержание модуля: Как будет осуществляться проект: определение необходимых ресурсов; основные бизнес процессы; ключевые партнеры, поставщики; структура стоимости. Возможность повторного использования (переработки, утилизации) сырья. Применение принципов устойчивого развития в деятельности. Аспекты экологической, социальной и экономической устойчивости. Устойчивость спроса. Реалистичность, подробное описание действий и примеры.
					Содержание модуля: Обоснование прибыльности

10.4	Финансовые показатели	2	1	1	бизнеса. Источники финансирования стартового этапа проекта. Расчеты по прибылям и убыткам Ценообразование на продукты и услуги.
10.5	Защита социально-ориентированного бизнес- проекта «Презентация компании»	2	1	1	Наиболее важные аспекты всех модулей. Презентации в PowerPoint. Объем продаж и достоверности представленных данных. Само-рефлексия.

КАЛЕНДАРНЫЙ ГРАФИК РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

этап обучения	месяц обучения																		
	ноябрь				декабрь				январь				февраль				март		
Теоретические и практические занятия	2	2	2	2	2	2	2	2	0	2	2	2	2	2	2	2	2	2	

3. Рабочая программа теоретических занятий (лекции)

Тема 1. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал. Определение целей. Принятие решений. Бюджет семьи. Определение финансовой цели. Стратегия достижения финансовой цели. Личный финансовый план.

Тема 2. Депозит

Инфляция. Банковская система. Депозит. Условия депозита. Депозитный договор. Риски.

Тема 3. Кредит

Банковский кредит. Виды кредитов. Условия кредитов. Автокредит. Ипотека. Сравнение кредитных предложений.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

Валюта. Банковская ячейка. Банковская карта. Дорожный чек. Овердрафт.

Электронные деньги. Банкинг.

Тема 5. Страхование

Страховая компания. Виды страхования. Условия страхования. Риски. Выбор страховой компании. Страховой полис и правила страхования. Страховое возмещение.

Тема 6. Инвестиции

Инвестиции. Инвестиционные инструменты. Инвестиционные риски. Стратегия инвестирования. Инвестиционные портфель и правила его формирования. Типичные ошибки инвестора.

Тема 7. Пенсии

Пенсия. Государственная пенсионная система и ее устройство. Корпоративные инвестиционные программы. Размер пенсии. Накопление и преумножение пенсионных сбережений.

Тема 8. Налоги

Налоги. Виды налогов. Налоговая система России. НДФЛ. Имущественный налог. Налоговая декларация.

Тема 9. Финансовые махинации

Виды финансовых махинаций. Защита банковской карты. Махинации с кредитами. Мошеннические инвестиционные предложения. Действия при попадании в мошенническую схему.

Тема 10. Специальный модуль «Я – социальный предприниматель»

Формирование социально-ориентированной бизнес-идеи. Изучение целевой аудитории и маркетинговое планирование. Планирование рабочего процесса и устойчивое развитие. Финансовые показатели. Защита социально-ориентированного бизнес-проекта «Презентация компании».

4. Рабочая программа практических занятий

Тема 1. Личное финансовое планирование

ПЗ 1. Принятие решений.

Цель: научиться принимать решения, связанные с деньгами и выбором стратегии достижения финансовой цели.

Задание: каждый для себя определяет финансовые цели, ищет способы достижения этих целей и принимает решение о стратегии их достижения.

Форма выполнения задания: тренинг «Принятие решений».

ПЗ 2. Домашняя бухгалтерия.

Цель: научиться вести учет доходов и расходов семьи.

Задание: составление бюджета семьи.

Форма выполнения задания: Деловая игра «Управление финансами семьи»

ПЗ 3. Составление личного финансового плана.

Цель: научиться составлять личный финансовый план, исходя из личных финансовых целей.

Задание: составление личного финансового плана.

Форма выполнения задания: Case-study «Использование SWOT-анализа для выбора карьеры».

Тема 2. Депозит

ПЗ 4. Накопления и инфляция.

Цель: научиться рассчитывать инфляцию.

Задание: решить задачи для конкретных жизненных ситуаций на изменение стоимости денег.

Форма выполнения задания: решение задач и теста.

ПЗ 5. Условия депозита.

Цель: научиться читать условия депозитного договора и рассчитывать накопленную по депозиту сумму по заданным в договоре условиям.

Задание: изучить депозитный договор, выделить существенные условия договора и рассчитать накопленную сумму.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

Тема 3. Кредит

ПЗ 6. Типичные ошибки при пользовании кредитом.

Цель: научиться читать условия кредитного договора и рассчитывать сумму ежемесячной выплаты, сумму выплачиваемых ежемесячно процентов, сумму переплаты по заданным в договоре условиям.

Задание: изучить кредитный договор, выделить существенные условия договора и рассчитать суммы выплат.

Форма выполнения задания: Case-study «Покупка автомобиля».

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

ПЗ 7. Формы дистанционного банковского обслуживания.

Цель: научиться разбираться в условиях использования банковских карт (дебетовых, кредитовых), электронных денег, овердрафта, онлайн-банкинга.

Задание: изучить достоинства, недостатки и опасности использования различных форм дистанционного обслуживания.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

Тема 5. Страхование

ПЗ 8. Понятие и виды страхования.

Цель: научиться читать страховой полис и правила страхования.

Задание: изучить правила страхования жизни и существенные условия.

Форма выполнения задания: Тестирование. Case-study «Страхование жизни».

Тема 6. Инвестиции

ПЗ 9. Понятие инвестиций. Выбор активов. Инвестирование.

Цель: научиться выбирать наиболее выгодный инвестиционный инструмент.

Задание: изучить условия использования предлагаемых инвестиционных инструментов и сформировать инвестиционный портфель.

Форма выполнения задания: Тестирование. Case-study «Куда вложить деньги?».

Тема 8. Налоги

ПЗ 10. Налоговая система в России.

Цель: ознакомиться с организацией системы налогообложения физических лиц в России.

Задание: изучить правила расчета налога на доходы физических лиц и налога на имущество физических лиц и произвести расчеты.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

Тема 9. Финансовые махинации

ПЗ 11 (2 часа). Махинации с инвестициями

Цель: ознакомиться с наиболее распространенными схемами мошенничества в финансовой сфере.

Задание: отличить добросовестные финансовые схемы от мошеннических.

Форма выполнения задания: Case-study «Заманчивое предложение».

Тема 13. Специальный модуль «Я – социальный предприниматель»

ПЗ 12. Формирование социально-ориентированной бизнес-идеи.

Цель: сформулировать бизнес-идею, актуальную для данного региона.

Задание: изучить спрос в социальной сфере на продукты и услуги и предложить свою идею социального предпринимательства.

ПЗ 13. Изучение целевой аудитории и маркетинговое планирование.

Цель: описать целевую аудиторию и разработать маркетинговый план для выбранной бизнес-идеи.

Задание: изучить целевые группы, оценить размеры целевой аудитории, разработать маркетинговый план, определить его бюджет, распределить роли участников процесса.

ПЗ 14. Планирование рабочего процесса и устойчивое развитие.

Цель: составить план рабочего процесса и описать план устойчивого развития.

Задание: определить необходимые ресурсы, описать основные бизнес-процессы, описать партнеров и поставщиков, указать возможность вторичного использования сырья, применить принципы устойчивого развития.

ПЗ 15. Финансовые показатели.

Цель: выполнить финансовые расчеты.

Задание: обосновать прибыльность бизнеса. описать источники финансирования проекта, произвести расчеты прибылей и убытков, рассчитать основные экономические показатели бизнес-процесса, описать ценообразование.

ПЗ 16. Защита социально-ориентированного бизнес-проекта «Презентация компании».

Цель: презентовать и защитить бизнес-идею.

Задание: составить презентацию бизнес-идеи и представить ее аудитории.

Форма аттестации

Итоговая аттестация – зачет, проводится в форме теста.

Примерные тестовые задания к итоговой аттестации

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

1) Создания накоплений на случай болезни

2) Формирования накоплений на крупную покупку

3) Создания накоплений на будущую старость

4) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

1) Создания накоплений на случай болезни

2) Формирования накоплений на крупную покупку

3) Создания накоплений на будущую старость

4) Все утверждения неверны

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

1) Создания накоплений на случай болезни

2) Формирования накоплений на крупную покупку

3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию

4) Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на будущую старость
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на случай потери работы

4) Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

1. Чем выше риск, тем больше доходность
2. Чем выше риск, тем меньше доходность
3. Чем меньше риск, тем больше доходность
4. Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

1) Чем меньше риск, тем больше доходность

2) Чем выше риск, тем меньше доходность

3) Чем меньше риск, тем меньше доходность

4) Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

1. Акции являются менее рискованными, чем облигации
2. Акции являются более рискованными, чем облигации
3. Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги

4) Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

1. Привилегированные акции
2. Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3. Государственные ценные бумаги

4) Муниципальные ценные бумаги

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

1. По вкладу «Доходный»
2. По вкладу «Классический»
3. По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

1. Депозит А
2. Депозит В
3. Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Доходный»

2) По вкладу «Классический»

3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

1) По вкладу «Летний»

2) По вкладу «Классический»

3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

1. На выплату страховой премии
2. На выплату страховой стоимости
3. На выплату страховой суммы

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

1. Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и тоже лицо
2. Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
3. Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

23. Страховая премия - это

1. Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
2. Прибыль страховой компании
3. Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

1. Государственные органы власти
2. Исключительно сами застрахованные лица
3. Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

1. Получать постоянный доход в виде купонных платежей
2. Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону

3. Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

1) Растёт
2) Снижается
3) Остаётся неизменной
4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

1. Владельцев привилегированных акций
2. Владельцев обыкновенных акций
3. Владельцев облигаций

29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

1. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
2. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
3. Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

1. Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
2. Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
3. Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

31. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3. Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

32. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
3. Вправе, если подтвердится, что он был трезв

33. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

1. Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций
2. Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
3. Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)
4. НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

34. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

1. от страховой пенсии к добровольно-накопительной
2. от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
3. от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
4. от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

35. СНИЛС - это

1. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
2. «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
3. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
4. Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

36. СНИЛС - это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

37. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

1. Отношению числа пенсионеров к числу работающих

2. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
3. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
4. Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

38. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

1. накопительно- индексируемая двухуровневая
2. накопительная многоуровневая
3. распределительно-солидарная
4. распределительно-накопительная

39. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

40. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
2) До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

41. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

1. один год
2. три года
3. четыре года
4. пять лет

42. Транспортный налог относится к:

1. федеральным налогам
2. региональным налогам
3. местным налогам
4. специальным налогам

43. Налог на имущество физических лиц является:

1. федеральным налогом
2. региональным налогом
3. местным налогом
4. специальным налогом

44. Налог на землю является:

1. федеральным налогом
2. региональным налогом
3. местным налогом

4. специальным налогом

45. Финансовая пирамида – это:

1. Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
2. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
3. Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
4. Нет верного ответа.

46. Финансовая пирамида не может:

1. Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
2. Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
3. Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
4. Являться структурой Центрального банка.

47. Финансовое мошенничество – это

1. Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
2. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
3. Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
4. Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

48. Выберете верный вариант ответа:

1. Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
2. Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
3. Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.
4. Нет верного ответа.

49. Что не является признакам финансовой пирамиды?

1. Отсутствие у организации лицензии.
2. Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
3. Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
4. Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

50. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

1. Сверхнизкий гарантированный доход.
2. Привязка дохода к доллару США.
3. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.

4. Сверхвысокий гарантированный доход.

51. Излишне уплаченные суммы налога

1. подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
2. подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
3. подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
4. подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

52. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

1. обязательство по уплате налогов выполнено
2. обязательство по уплате налогов не выполнено
3. обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
4. обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

53. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

1. Выборы совета директоров
2. Решение о выплате дивидендов
3. Решение о ликвидации компании
4. Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

54. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

1. Никогда не голосуют на собрании акционеров
2. Всегда выплачиваются дивиденды
3. Дивиденды всегда фиксированы
4. Дивиденды могут быть переменными

55. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

1. Облигации
2. Вексель
3. Долговая расписка
4. Привилегированные акции

56. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Облигация – это долговой финансовый инструмент
2. Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
3. При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
4. Облигации более надежны, чем акции

57. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

1. Да. Ему назначена социальная пенсия
2. Нет. Ему платится пособие по безработице
3. Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны

4. Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

58. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

1. дефляция
2. инфляция
3. модернизация
4. манипуляция

59. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

1. Цены на импортные товары снижаются
2. Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
3. Цены на импортные товары повышаются

60. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
2. Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
3. Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
4. Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

Критерии оценивания

Оценка по тесту выставляется пропорционально доле правильных ответов: 90-100% - оценка «отлично» 80-89% - оценка «хорошо» 70-79% - оценка «удовлетворительно» Менее 70% правильных ответов – оценка «неудовлеторительно».

Список литературы

1. Постановление Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 28.09.2020 г. № 28 "Об утверждении санитарных правил СП 2.4. 3648-20 "Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи"

2. Горяев А., Чумаченко В. Основы финансовой грамотности - Учебное пособие. - М.: Просвещение, 2018. – 272 с.

3. Горяев А., Чумаченко В. Основы финансовой грамотности — Рабочая тетрадь. - М.: Просвещение, 2016. – 48 с.
4. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики (для выполнения домашнего задания)