

Государственного бюджетное общеобразовательное учреждение средняя
общеобразовательная школа № 454 Колпинского района Санкт-Петербурга

РАССМОТРЕНА И ПРИНЯТА
на Педагогическом совете
ГБОУ школы № 454 Колпинского
района Санкт-Петербурга
Протокол от 30.08.23 № 11

УТВЕРЖДЕНА
Приказ № 318 от 31.08.2023 г.
И.о. директора ГБОУ школы № 454
Колпинского района Санкт-Петербурга

Е.И. Лисниченко

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
«НАВИГАТОР В МИРЕ ФИНАНСОВ»**

Срок освоения: 18 дней
Возраст обучающихся: 14 - 17 лет

Разработчик:
Задорожная Евгения Леонидовна,
педагог дополнительного образования

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеразвивающая программа «Навигатор в мире финансов» (далее – Программа) **социально-педагогической (социально-гуманитарной) направленности.**

Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет большие возможности по управлению собственными средствами. Такие понятия, как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты все плотнее входят в нашу повседневную жизнь. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся – это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших школьников финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Программа адресована учащимся 14-17 лет, интересующимися основами экономики в области финансов.

Актуальность Программа способствует адаптации к современным экономическим условиям жизни и будущей профессиональной деятельности, повышению уровня финансовой грамотности и культуры разумного потребления, особенно в детской и молодежной среде. Изучая основы финансовой грамотности, обучающиеся смогут овладеть элементарными, но необходимыми навыками компетентного потребителя финансовых услуг, практически применять и использовать полученные знания в жизни и учебе, принимать взвешенные решения, находить рациональные пути в условиях выбора.

Уровень освоения Программы – общекультурный

Объем и срок освоения: Программа рассчитана на 36 часов, срок освоения 18 дней.

Цель: формирование у обучающихся знаний по основам финансовой грамотности и практических навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи:

Обучающие:

- ознакомить с основными принципами экономической жизни общества и домашних хозяйств;
- ознакомить с основными принципами и приемами формирования семейного и личного бюджета;
- формировать базовые знания по основам финансовой грамотности;
- формировать знания о финансовой безопасности;
- обучать самостоятельному применению полученных знаний и умений в практической деятельности.

Развивающие:

- развивать умения осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценивать свои поступки;
- находить варианты решений в сложной ситуации и принимать оптимальные решения;
- развивать умение ставить цель и планировать процесс её достижения.

Воспитательные:

- развивать коммуникативные способности;
- повышать мотивацию обучающихся к освоению финансовой грамотности;
- воспитывать ответственность и нравственное поведение в сфере экономических и финансовых отношений в семье и обществе;
- воспитывать ответственность за повышение личного и семейного благосостояния;
- воспитывать умение брать на себя ответственность за принятие решения;
- воспитывать уважительное отношение к альтернативному мнению;
- формировать широкий кругозор, представление целостной картины мира с пониманием в

ней места экономики.

Организационно-педагогические условия реализации:

Язык реализации: русский – государственный язык РФ.

Форма обучения: очная.

Условия приема на обучение: принимаются все желающие в возрасте 14-17 лет

Формы организации и проведения занятий:

Форма организации образовательной деятельности – групповая. Занятия проводятся всем составом объединения.

Формы проведения занятий:

Программой предусматриваются только аудиторные занятия.

В рамках реализации программы могут быть использованы следующие формы проведения занятий:

лекция–изложение предметной информации с использованием наглядных средств (презентации, видеоролики);

практическое занятие - выполнение учащимися практических заданий под руководством педагога;

игра – работа в малых группах; итоговое занятие в форме викторины.

Кадровое обеспечение: педагог дополнительного образования.

Материально-техническое обеспечение: Программа реализуется в учебном кабинете с возможностью зонирования пространства, как для индивидуальной, так и для групповой работы. Размещение учебного оборудования должно соответствовать требованиям и нормам СанПиН, правилам техники безопасности и пожарной безопасности.

Требования к мебели: количество стульев должно соответствовать количеству обучающихся; мобильные парты должны обеспечивать возможность индивидуальной работы, работы в микрогруппах и коллективной работы.

Требования к оборудованию: интерактивная доска или проектор, экран, звуковое оборудование; МФУ или принтер и сканер; компьютер или ноутбук для педагога и компьютер или ноутбук для каждого обучающегося.

Планируемые результаты освоения Программы

Планируемым результатом обучения является освоение, как теоретических знаний, так и практических умений и навыков, а также формирование у обучающихся ключевых компетенций – когнитивной, коммуникативной, информационной, социальной, креативной, ценностно - смысловой, личностного самосовершенствования.

Предметные:

- ознакомление с основными принципами экономической жизни общества и домашних хозяйств;
- ознакомление с основными принципами и приемами формирования семейного и личного бюджета;
- владение базовыми знаниями по основам финансовой грамотности;
- формирование знаний о финансовой безопасности;
- самостоятельное применение полученных знаний и умений в практической деятельности.

Метапредметные:

- развитие умения осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценке своих поступков;
- умение находить варианты решений в сложной ситуации и принимать оптимальные решения;
- развитие умения ставить цель и планировать процесс её достижения.

Личностные:

- развитие коммуникативных способностей;
- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности;

- воспитание ответственности и нравственного поведения в сфере экономических и финансовых отношений в семье и обществе;
- сформированность чувства ответственности за повышение личного и семейного благосостояния;
- умение брать на себя ответственность за принятие решения;
- уважительное отношение к альтернативному мнению;
- формирование широкого кругозора, представления о целостной картине мира с пониманием в ней места экономики.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы контроля/аттестации
		Всего	Теория	Практика	
1.	Вводное занятие	2	1	1	Входной контроль. Тест
2.	Управление денежными средствами семьи	4	2	2	Текущий контроль. Практическое задание
3.	Услуги финансовых организаций	4	1	3	Текущий контроль. Интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски»
4.	Услуги кредитных организаций	4	1	3	Текущий контроль. Практическое занятие
5.	Страхование	4	2	2	Текущий контроль. Практическое занятие
6.	Налогообложение	4	1	3	Текущий контроль. Квест-игра «Азбука налогоплательщика»
7.	Пенсионное обеспечение старости	4	1	3	Текущий контроль. Практическое задание «Пенсионный калькулятор»
8.	Риски в мире финансов	4	1	3	Текущий контроль. Презентация доклада
9.	Определение личной жизненной стратегии	4	1	3	Защита проекта «Личный бюджет»
10.	Итоговое занятие. Моя финансовая грамотность	2		2	Итоговый контроль Викторина Тест
Итого:		36	11	25	

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА **к ДОП «Навигатор в мире финансов»**

Содержание программы:

Тема 1. Вводное занятие

Теория. Ознакомление с Программой. Цели и задачи, общая структура и содержание Программы. История происхождения денег. Финансовая культура и отношение к деньгам.

Контроль: Тест «Умеете ли вы обращаться с деньгами».

Тема 2. Управление денежными средствами семьи

Теория. Домохозяйства. Благополучие семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи. Влияние инфляции на доходы. Номинальный и реальный доход. Потребности. Пирамида А. Маслоу. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Потребительская корзина. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Активы и пассивы. Обязательства. Постоянные и переменные расходы семьи. Постановка финансовых целей. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. Определение и структуризация личных потребностей. Обязательства. Постановка финансовых целей. Фиксирование, анализ и оптимизация собственных финансовых потоков. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. Способы снижения расходов.

Практика. Анализ видов дохода семьи по заданным условиям. Анализ ежемесячных трат семьи по заданным условиям. Анализ личных потребностей и финансовых возможностей.

Контроль: практическое задание «Составление семейного бюджета по заданным условиям».

Тема 3. Услуги финансовых организаций

Теория. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Темп инфляции. Банковская система. Функции Центрального банка страны. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Простой и сложный процент. Как положить деньги в банк с максимальной доходностью. Изучение и выбор сберегательных схем. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада. Риск и страхование банковского вклада. Что такое ценные бумаги, и каких типов они бывают. Ликвидность, риск, доходность ценных бумаг. Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом рынке. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Граждане на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

Практика. Расчет реальной суммы накоплений при различных темпах инфляции по заданным условиям.

Расчет дохода от вклада при различных сберегательных схемах по заданным условиям.

Контроль: Интерактивная игра-симулятор «Инвестиции: доходность и риски».

Тема 4. Услуги кредитных организаций

Теория. Что такое кредит и как оценить условия его предоставления. Виды кредитов. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке. Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования. Микрозаймы. Ответственность за выплату кредита. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Погашение кредита. Кредитный рейтинг, кредитный риск. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду. Особенность ипотечного кредитования. Залог. Денежные единицы различных стран. Валюта. Конвертируемая валюта. Конвертация и покупательная стоимость валют. Влияние изменения валютного курса на благополучие семей. «Индекс бигмака».

Практика. Практикум. Сравнение условий предоставления кредита в различных банках.

Расчет стоимости ипотечного кредита по заданным условиям.

Контроль: практическое задание «Расчет реальной стоимости кредита по заданным условиям».

Тема 5. Страхование

Теория. Страховая компания. Услуги страховых агентств. Страховой полис. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования. Виды страхования. Страхование гражданской ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование. Страхование жизни. Страхование как способ сокращения финансовых потерь. Страхование имущества. Автострахование: ОСАГО, КАСКО, франшиза. Страхование банковских вкладов.

Практика. Практикум. Сравнение полисов разных страховых компаний.

Расчет компенсации финансовых потерь по заданным условиям.

Контроль: Практическое задание «Расчет страховой премии по заданным условиям».

Тема 6. Налогообложение

Теория. Налоговый кодекс Российской Федерации. Виды налогов. Налоги с физических лиц. Подоходный налог. Налог на недвижимость. Ответственность за неуплату налогов. Льготы и вычеты из налогов физических лиц. Налоговые вычеты за покупку жилья, образование и медицинские услуги. Налоговая декларация.

Практика. Практикум. Заполнение налоговой декларации по заданным условиям.

Контроль. Квест-игра «Азбука налогоплательщика».

Тема 7. Пенсионное обеспечение старости

Теория. Пенсионный фонд РФ. Пенсионное пособие. Как формируется пенсия. Обязательное пенсионное страхование. Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.

Практика. Практикум. Расчет пенсионных выплат на основании заданных условий. Расчет размера будущей пенсии, используя пенсионный калькулятор. Анализ негосударственных пенсионных фондов по заданным условиям.

Контроль: практическое задание «Пенсионный калькулятор»

Тема 8. Риски в мире финансов

Теория. Экономический кризис. Инфляция. Темп инфляции. Банкротство финансовой организации. Банкротство физического лица. Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида. Виды финансовых пирамид.

Практика. Практикум. Расчет потерь от инфляции по заданным условиям. Практикум. Приемы безопасной работы в сети Интернет.

Контроль: презентация доклада «Как защититься от разорения».

Тема 9. Определение личной жизненной стратегии

Теория. Определение и структуризация личных потребностей. Личный бюджет. Обязательства. Постановка финансовых целей. Анализ и оптимизация собственных финансовых потоков. Соотношение потребностей и желаний с возможностями. Способы снижения расходов.

Практика. Анализ личных расходов и доходов, используя реальные данные. Определение ценностей и моделей поведения потребителя. Работа над проектом «Личный бюджет».

Контроль: защита проекта «Личный бюджет».

Тема 10. Итоговое занятие. Моя финансовая грамотность

Практика. Командная игра-соревнование «Финансовая викторина».

Контроль: Тест «Финансовая грамотность».

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

При реализации Программы в учебном процессе используются методические пособия, дидактические материалы, материалы на электронных носителях, интернет-ресурсы.

Занятия построены на принципах обучения развивающего и воспитывающего характера:

- доступности;
- наглядности;
- целенаправленности;
- индивидуальности;
- результативности.

В реализации программы используются разные методы обучения:

- вербальный (беседа, рассказ, лекция, сообщение);
- наглядный (использование мультимедийных устройств, пакеты документов, разработанные бюджеты, показ педагогом примеров работы в личном кабинете на сайтах налоговой инспекции и пенсионного фонда, использование интернет-ресурсов и т.д.);
- практический (выполнение практических заданий в объединении);
- самостоятельной работы (самостоятельное составление бюджета семьи, работа над проектом по созданию личного бюджета на занятиях в объединении, выполнение домашних заданий и т.д.).

Для более эффективной работы учащихся целесообразно в качестве дидактических средств использовать медиаресурсы, организовывать самостоятельную работу учащихся с использованием дистанционных образовательных технологий.

Дидактические материалы: презентации, видеофильмы, электронные ресурсы, инструкции к выполнению практических заданий чек-листы, кейсы, входящий тест, вопросники для викторины, интеллект-карта с алгоритмом выполнения проекта.

Информационные источники:

Список литературы для педагога:

1. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Б87 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 232 с.
2. Герасимов А.Г. Финансовый ежедневник. Как привести деньги в порядок. — Москва: Эксмо, 2017. — 272 с.
3. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. — Москва: Просвещение, 2018. — 90 с.
4. Губанов А.Ю. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования / А.Ю. Губанов, Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. — Москва, 2017. — 48 с.
5. Корлюгова Ю.Н. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018. — 160 с.
6. Криволап С.Е. Школа домашней экономики. Как правильно вести семейный бюджет. — М.: Мир книги, 2008. — 240 с.
7. Оберддерфер Д.Я., Кириллов К.В. и др. Я управляю своими финансами. — М.: ВИТТА ПРЕСС, 2016. — 240 с.

Литература для учащихся и родителей:

1. Егорова М.В., Желновач М.В., Захарова Е.Ю. и др. Я управляю своими финансами. Практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами». Дополнительное образование. Серия «Финансовая грамотность каждому». — Москва: Вита-Пресс, 2014. — 231 с.
2. Губанова, А. Ю. Интернет для детей: специфика аудитории и требования к контенту — Москва: РГДБ, 2018 — 93 с.

3. Попова Н.Г. Финансы для тинейджеров. Книга для детей и родителей. – Издательство: Издательские решения, 2018. - 80с.
4. Сахаровская Ю.К. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом. – Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2013. – 87с.

Электронные образовательные ресурсы:

1. Федеральный Закон РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей» (с изменениями и дополнениями): [Электронный ресурс] // Гарант. URL: <http://base.garant.ru/10106035/> (Дата обращения: 10.10.2023).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ): [Электронный ресурс] // Российская Газета. URL: <https://rg.ru/2008/03/24/gk1-dok.html>. (Дата обращения: 10.10.2023).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ): [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. URL: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/>. (Дата обращения: 10.10.2023).
4. Федеральная налоговая служба: [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФНС. URL: <https://www.nalog.ru/rn77/>. (Дата обращения: 10.10.2023).
5. Финансовая культура: [Электронный ресурс] // Сайт Банка России. URL: <https://fincult.info/>. (Дата обращения: 10.10.2023).
6. Дружи с финансами: [Электронный ресурс] // Проект Министерства финансов РФ совместно с Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. URL: <https://vashifinancy.ru/>. (Дата обращения: 10.10.2023).
7. Пенсионный фонд Российской Федерации: [Электронный ресурс] // Сайт ПФ РФ. URL: <http://www.pfrf.ru/> (Дата обращения: 10.10.2023).
8. Как открыть ИП: [Электронный ресурс] // СБЕР Бизнес Малому бизнесу ИП. URL: https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/pro_business/kak-otkryt-ip/. (Дата обращения: 10.10.2023).
10. Центральный банк Российской Федерации. Сайт. [Электронный ресурс] – Режимдоступа: www.cbr.ru
11. Портал финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.finagram.com
12. Портал «Семейный бюджет». [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.koshelek.org

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Результативность освоения Программы систематически отслеживается в течение периода обучения. С этой целью используются разнообразные **виды контроля**:

- *входной контроль* проводится на первом занятии для определения уровня знаний обучающихся на начало обучения по Программе;
- *текущий контроль* ведется на каждом занятии в форме педагогического наблюдения за правильностью выполнения практического задания: успешность освоения материала проверяется в конце каждого занятия путем итогового обсуждения, анализа выполненных заданий;
- *итоговый контроль* проводится в конце учебного года в форме теста «Финансовая грамотность» и командной игры-соревнования «Финансовая викторина»; позволяет выявить изменения образовательного уровня обучающегося, воспитательной и развивающей составляющей обучения.

Формы проведения аттестации:

- выполнение практического задания;
- тестирование;
- опрос;
- деловая игра;
- соревнование;
- викторина;
- защита проекта.

Усвоение материала контролируется при помощи педагогического наблюдения за выполнением практических заданий и работ.

Формы подведения итогов освоения Программы: тестирование по теме «Финансовая грамотность» (*приложение 1*) и проведение командной игры-соревнования «Финансовая викторина».

Показатели и критерии результативности освоения ДОП:

Показатель	Уровень	Описание степени выраженности показателя
Предметный: теоретические знания	низкий	Учащийся овладел менее чем 50 % объема знаний, предусмотренных программой: знания по большей части разделов фрагментарны; путается в терминологии; затрудняется называть основные понятия, не может объяснить их значение.
	средний	У учащегося объем усвоенных знаний составляет 70-50%: демонстрирует уверенные знания по отдельным разделам программы; иногда путается в терминологии.
	высокий	Учащийся освоил практически весь объем знаний 80-100%, предусмотренных программой на конкретный период; специальные термины употребляет осознанно и в полном соответствии с их содержанием.
Предметный: (специальные практические навыки)	низкий	Допускает грубые ошибки при выполнении практической работы. Может выполнять только с помощью педагога.
	средний	Допускает некоторую неточность при выполнении. Иногда прибегает к помощи педагога.
	высокий	Самостоятельно выполняет практическую работу, самостоятельно исправляет ошибки и недочеты.

Метапредметный	низкий	Затрудняется в осуществлении элементарного прогноза в сфере личных финансов и оценке своих поступков. Не умеет находить варианты решений в сложной ситуации. Затрудняется в постановке цели и планировании процесса ее достижения. Испытывает трудности во взаимодействии со сверстниками
	средний	Учащийся принимает важность знаний по финансовой грамотности, но познавательную активность проявляет не во всех работах. Освоены правила взаимодействия в коллективе, но вести диалог учащемуся сложно. Учащийся периодически отвлекается, ошибки в репродуктивных заданиях допускает не часто, предложить свой вариант решения задания для учащегося сложно.
	высокий	Развиты умения осуществлять элементарный прогноз в сфере личных финансов и оценке своих поступков; умеет находить варианты решений в сложной ситуации и принимать оптимальные решения; развиты умения ставить цель и планировать процесс её достижения. Активно взаимодействует со сверстниками при выполнении коллективных заданий.
Личностный: организационно-волевые, ценностные качества	низкий	Слабая самокритичность; ценность приобретения знаний в области финансовой грамотности не принята, интерес и мотивация к повышению финансовой грамотности развита слабо.
	средний	Ценность познавательной деятельности принята, но учащийся не воспринимает ее как личную ценность, интерес к работе проявляется, но познавательная инициатива выражена слабо.
	высокий	Ценность познавательной деятельности принята, в т.ч. как личная ценность, активный интерес и мотивация к получению знаний в области финансовой грамотности выражен в полной мере. Сформировано умение брать на себя ответственность за принятие решения.
Личностный: поведенческие навыки	низкий	Нарушает общепринятые нормы поведения; часто проявляет неуважение по отношению к другим учащимся. Не сформировано чувство ответственности за повышение личного и семейного благосостояния
	средний	Старается соблюдать нормы социальных взаимоотношений в области финансов; в большей части ситуаций ведет себя ответственно.
	высокий	Сформировано чувство ответственности и нравственного поведения в сфере экономических и финансовых отношений в семье и обществе.

При оценке уровня усвоения каждым учащимся ДОП «Навигатор в мире финансов» учитываются результаты выполнения практических заданий по итогам изучения отдельных тем, а также результаты итогового теста «Финансовая грамотность» и командной «Финансовой викторины».

Формой фиксации образовательных результатов является «Карта результативности освоения ДОП «Навигатор в мире финансов» (приложение 2)

Оценка показателей осуществляется по 3-х бальной шкале: 1 – низкий уровень, 2 – средний уровень, 3 – высокий уровень.

Уровни освоения программы:

Высокий: 13-15 баллов

Средний: 8-12 баллов

Низкий: 7 и ниже

Итоговый тест по программе «Навигатор в мире финансов»

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 приобретает (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

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

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

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

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

18. 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

19. 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 +
20. 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
21. 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
22. 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
23. 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 +
24. 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
25. 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 +
26. 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
27. 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

28. 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 +

29. 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

30. 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

