

**Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение «Благодарновская  
средняя общеобразовательная школа»**

Рассмотрено на педагогическом  
совете  
Протокол № 1 от 29.08.2023

Утверждаю  
Директор \_\_\_\_\_ Сидорова Т.А.  
Приказ № 34 от 30.08.2023



**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа  
«Финансист от А до Я»**

**СРОК ОБУЧЕНИЯ: 1 ГОД  
УРОВЕНЬ ОСВОЕНИЯ: СТАРТОВЫЙ**

**Возраст – 12-14 лет**

Автор-составитель:  
Комбарова Наталья Николаевна,  
педагог дополнительного образования  
1 квалификационной категории

с. Благодарное 2023 год

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I.</b>	<b>КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММ</b>	3
1.1	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	3
1.2	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ	4
1.3	СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ	5
1.3.1	УЧЕБНЫЙ ПЛАН ОБУЧЕНИЯ	5
1.3.2	СОДЕРЖАНИЕ	9
1.4	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	16
<b>II.</b>	<b>КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ</b>	18
2.1	КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ПЛАН	18
2.2	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	30
2.2.1	МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	30
2.3	ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	30
2.3.1	КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	30
2.3.2	МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	30
2.3	ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ/КОНТРОЛЯ	31
	ЛИТЕРАТУРА И ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ	33
	ПРИЛОЖЕНИЯ	36
	<i>Приложение № 1. Тестовое задание для входного контроля</i>	36
	<i>Приложение № 2. Итоговое тестирование учащихся</i>	43

## **Раздел 1. Комплекс основных характеристик программы**

### **1.1 Пояснительная записка.**

**Направленность программы:** социально-гуманитарная. Реализуется на стартовом уровне.

**Актуальность** 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. Учебная программа рассчитана на учащихся 6-8 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 12-14 лет уже обладают необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Финансовая грамотность». Именно в выпускных классах можно изучать темы, которые школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, школьники 11 класса после окончания школы фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

**Педагогическая целесообразность:** существенно расширяются и дополняются 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.

**Отличительные особенности программы:** программа 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.

### **Адресат программы**

Программа рассчитана на детей 12-14 лет. Срок реализации – 1 год. Всего 34 часа.

## **Формы обучения и формы реализации программы**

В программе «Финансист от А до Я» представлено два календарно-тематических графика: первый - для очной формы обучения, второй – для электронной (на случай необходимости использования дистанционных образовательных технологий). В содержании календарно-тематического плана прописаны отдельно практика для очной и практика для электронной формы обучения.

По особенностям коммуникативного взаимодействия педагога и детей – занятие-игра, конкурс, игра-практикум и другие. По дидактической цели - вводное занятие по углублению знаний, практическое занятие, по систематизации и обобщению знаний, по контролю знаний умений и навыков, комбинированные.

По количеству детей – сочетание групповых и индивидуальных занятий.

### **Особенности организации образовательного процесса**

Образовательный процесс осуществляется в разновозрастной группе постоянного состава. Состав группы – 10-15 человек. Работа с разновозрастной группой при реализации программы строится на принципах дифференциации, индивидуализации и учета половозрастных различий обучающихся.

### **Режим занятий**

Занятия проводятся 1 раза в неделю по 1 академическому часу. Всего 34 часа.

## **1.2 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ**

**Цель программы:** программы «Финансист от А до Я» является формирование специальных компетенций в области управления личными финансами у учащихся, развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и обществе.

### **Задачи:**

#### **Воспитывающие:**

- воспитывать ответственность за экономические решения;
- воспитывать бережливость, аккуратность, рационально использовать различные ресурсы; бережно относиться к личному, школьному, семейному и другому имуществу;

#### **развивающие:**

- развивать умение получать и критически осмысливать экономическую информацию;
- развивать умение вести элементарные расчеты;
- развивать умение анализировать, систематизировать полученные данные;
- развивать креативное мышление, стремление к оригинальности решения поставленных задач;
- развивать изобретательность, пространственное воображение и внимание;

#### **Обучающие:**

- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать опыт применения полученных знаний и умений для решения

элементарных вопросов в области экономики семьи.

### 1.3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

#### 1.3.1. Учебный план обучения

№ п/п	Название раздела, темы	Кол-во часов			Формы аттестации / контроля
		всего	теория	Практика	
<b>I.</b>	<b>Введение.</b> Банки: понятие, функции, операции.	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
1.1	Вводное занятие. Организация кружка. Банки.	1	0,5	0,5	Входная диагностика, анкетирование
1.2	Функции. Операции	1	0,5	0,5	Беседа, практическая работа
<b>II.</b>	<b>Доходы семьи.</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
2.1	Понятие «доход». Виды доходов. Социальные выплаты. Материнский капитал	1	0,5	0,5	Беседа, лекция
2.2	Использование доходов. Труд и заработная плата. От чего зависит размер заработной платы. Виды заработной платы. Собственность. Доходы от собственности.	1	0,5	0,5	Опрос, практикум-игра
<b>III.</b>	<b>Расходы семьи.</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
3.1	Расходы семьи: обязательные, желательные и лишние. Предметы первой необходимости.	1	0,5	0,5	Беседа, презентация творческих работ
3.2	Товары текущего потребления. Товары длительного пользования.	1	0,5	0,5	Беседа, просмотр презентации, буклет
3.3	Услуги. Коммунальные услуги. Копить или занимать? Как можно сократить расходы?	1	0,5	0,5	Беседа, игра-практикум
3.4	Копить или занимать? Как	1	0,5	0,5	Опрос, проект

	можно сократить расходы?				
<b>IV.</b>	<b>Семейный бюджет</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
4.1	Понятие семейного бюджета: его назначение и структура. Планирование доходов и расходов.	1	0,5	0,5	Беседа, игра-практикум
4.2	План доходов и расходов. Виды семейного бюджета: сбалансированный, профицитный и дефицитный. Сбережения и потребления семьи.	1	0,5	0,5	Творческая работа(план доходов)
<b>V.</b>	<b>Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	
5.1	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.	1	0,5	0,5	Лекция, практика
5.2	Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей.	1	0,5	0,5	Беседа , презентация
<b>VI</b>	<b>Налоги.</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
6.1	Налоги — обязательные платежи, собираемые государством. Направления государственных расходов. Виды налогов.	1	0,5	0,5	Лекция, практика
6.2	Организация сбора налогов. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица.	1	0,5	0,5	Беседа, игра «Налоговая инспекция»
6.3	Пеня. Налоговые льготы.	1	0,5	0,5	Лекция, практика

6.4	Налог на добавленную стоимость. Акциз	1	0,5	0,5	Лекция, беседа-практикум
<b>VII</b>	<b>Социальные пособия</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	
7.1	Государственная поддержка некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с детьми, безработных. Пособие.	1	0,5	0,5	Лекция, практика
7.2	Пенсия. Пенсионный фонд	1	0,5	0,5	Игра «Выбери свой пенсионный фонд»
7.3	Стипендия	1	0,5	0,5	Лекция, беседа-практикум
7.4	Больничный лист	1	0,5	0,5	Лекция, практика
7.5	Пособие по безработице.	1	0,5	0,5	Лекция, беседа-практикум
7.6	Работа с сайтами. Социальные выплаты	1	0,5	0,5	Лекция, беседа-практикум
<b>VIII</b>	<b>Собственный бизнес.</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
8.1	Понятие бизнеса. Предпринимательство.	1	0,5	0,5	Лекция, беседа-практикум
8.2	Где искать бизнес-идеи.	1	0,5	0,5	Лекция, практика
8.3	Источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства	1	0,5	0,5	Беседа, занятие-практикум
8.4	Бизнес-план и его структура. Основные финансовые правила ведения бизнеса.	1	0,5	0,5	Мини-проект «Как создать свое дело?»
<b>IX</b>	<b>Валюта в современном мире</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
9.1	Мировой валютный рынок	1	0,5	0,5	Познавательная беседа, заполнение таблицы
9.2	Валютный рынок зарубежных стран	1	0,5	0,5	Урок-практикум
9.3	Типы валют	1	0,5	0,5	Лекция-практикум
9.4	Валютный рынок России	1	0,5	0,5	Решение экономических задач «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте?» Осуществление

					проектной работы.
<b>Х</b>	<b>Финансовое планирование как способ повышения благосостояния</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	
10.1	Финансовый план.	1	0,5	0,5	Лекция, проект
10.2	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	1	0,5	0,5	Урок-практикум
10.3	Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах.	1	0,5	0,5	Деловая игра «Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах?»
10.4	<b>Итоговое занятие.</b> Схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.Итоговое тестирование	1	0,5	0,5	Итоговое тестирование
	<b>Всего:</b>	<b>34</b>			



### 1.3.2 СОДЕРЖАНИЕ

#### **Вводное занятие ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Цели и задачи «Финансист от А до Я». Организационные вопросы (уточнение времени и места проведения занятий, ознакомление с планом работы, определение набора необходимых материалов для занятий). Входная диагностика (анкетирование)

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (анкеты) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (анкеты) дома (фотоотчет).

#### **Доходы семьи ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Понятие «доход». Виды доходов. Социальные выплаты. Материнский капитал

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом («кошелёк») в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом («кошелёк») дома (фотоотчет).

#### **Использование доходов ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Труд и заработная плата. От чего зависит размер заработной платы. Виды заработной платы. Собственность. Доходы от собственности.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум-игра) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (практикум-игра) дома (фотоотчет).

#### **Расходы семьи ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Расходы семьи: обязательные, желательные и лишние. Предметы первой необходимости.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (презентация, творческая работ) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (презентация, творческая работ) дома (фотоотчет).

#### **Товары текущего потребления ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Товары текущего потребления. Товары длительного пользования.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (создание буклетов) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (создание буклетов) дома (фотоотчет).

### **Услуги ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Услуги. Коммунальные услуги. Копить или занимать? Как можно сократить расходы?

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (игра-практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (игра-практикум) дома (фотоотчет).

### **Копить или занимать( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Копить или занимать? Как можно сократить расходы?

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (проект) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (проект) дома (фотоотчет).

### **Понятие семейного бюджета( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Понятие семейного бюджета: его назначение и структура. Планирование доходов и расходов.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (игра-практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (игра-практикум) дома (фотоотчет).

### **План доходов и расходов\_( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* План доходов и расходов. Виды семейного бюджета: сбалансированный, профицитный и дефицитный. Сбережения и потребления семьи.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (творческая работа) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (творческая работа) дома (фотоотчет).

### **Особые жизненные ситуации\_( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практическая работа) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (практическая работа) дома (фотоотчет).

### **Экономические последствия непредвиденных событий\_( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (карточки, просмотр презентации) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки, просмотр презентации) дома (фотоотчет).

### **Налоги- обязательные платежи\_( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Налоги — обязательные платежи, собираемые государством. Направления государственных расходов. Виды налогов.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практическое занятие) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Организация сбора налогов\_( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Организация сбора налогов. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (игра «Налоговая инспекция») в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (игра «Налоговая инспекция», дистанционно) дома (фотоотчет).

### **Пеня( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Пеня. Налоговые льготы.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практическое занятие) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Налог на добавленную стоимость ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.)*. Налог на добавленную стоимость. Акциз

*Практика (0,5 ч.)*:

*очно* – работа с раздаточным материалом (практическое занятие) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Государственная поддержка ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.)*. Государственная поддержка некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с детьми, безработных.

*Практика (0,5 ч.)*:

*очно* – работа с раздаточным материалом (практическое занятие) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Пенсия. Пенсионный фонд ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.)*. Пенсия. Пенсионный фонд

*Практика (0,5 ч.)*:

*очно* – работа с раздаточным материалом (игра «Выбери свой пенсионный фонд») в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Стипендия ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.)*. Стипендия

*Практика (0,5 ч.)*:

*очно* – работа с раздаточным материалом (беседа-практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Больничный лист ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Больничный лист

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум, беседа «Все о больничных листах») в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Пособие по безработице ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Пособие по безработице.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Работа с сайтами. Социальные выплаты ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Работа с сайтами. Социальные выплаты.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Понятие бизнеса. Предпринимательство. ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Понятие бизнеса. Предпринимательство.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Где искать бизнес-идеи. ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Где искать бизнес-идеи.

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* Источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

### **Бизнес-план и его структура. Основные финансовые правила ведения бизнеса. ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* **Бизнес-план и его структура. Основные финансовые правила ведения бизнеса.**

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (мини-проект) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (мини-проект) дома (фотоотчет).

### **Мировой валютный рынок ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* **Мировой валютный рынок**

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (заполнение таблицы) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (заполнение таблицы) дома (фотоотчет).

### **Валютный рынок зарубежных стран ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* **Валютный рынок зарубежных стран**

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (практикум) дома (фотоотчет).

### **Типы валют ( 1 ч).**

*Теория (0,5 ч.).* **Типы валют**

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (заполнение таблицы) дома (фотоотчет).

## **Валютный рынок России ( 1 ч).**

**Теория (0,5 ч.). Валютный рынок России**

**Практика (0,5 ч.):**

*очно* – работа с раздаточным материалом (решение экономических задач) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (решение экономических задач) дома (фотоотчет).

## **Финансовый план ( 1 ч).**

**Теория (0,5 ч.). Финансовый план**

**Практика (0,5 ч.):**

*очно* – работа с раздаточным материалом (проект) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (проект) дома (фотоотчет).

## **Для чего нужно осуществлять финансовое планирование ( 1 ч).**

**Теория (0,5 ч.) Для чего нужно осуществлять финансовое планирование.**

**Практика (0,5 ч.):**

*очно* – работа с раздаточным материалом (практикум) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

## **Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах. ( 1 ч).**

**Теория (0,5 ч.) Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах.**

**Практика (0,5 ч.):**

*очно* – работа с раздаточным материалом (деловая игра) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (карточки) дома (фотоотчет).

## **Итоговое занятие. Схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.( 1 ч).**

**Теория (0,5 ч.) Итоговое занятие. Схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.**

*Практика (0,5 ч.):*

*очно* – работа с раздаточным материалом (итоговое тестирование) в учебном кабинете.

*дистанционно* - работа с раздаточным материалом (итоговое тестирование) дома (фотоотчет).

#### **1.4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ**

Структура и содержание программы «Финансист от А до Я» предполагают, что учащиеся должны овладеть практическими навыками планирования и оценки собственных экономических действий в сфере управления семейным бюджетом, личными финансами.

В течении учебного года обучающиеся демонстрируют 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 предполагаются следующие:**

**Предметные результаты** – 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 формирует навыки принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в труде и 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 – это 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, в результате обучения по данному предмету выпускник научится:

- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;



- проводить своевременный финансовый анализ;
- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- определять направления взаимодействия граждан с фондовыми и валютными рынками;
- основам управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины;
- выбирать страховые продукты и страховые компании;
- принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков;
- составлять личный финансовый план.

Выпускник получит возможность научиться:

- в сотрудничестве с учителем ставить новые учебные задачи;
  - распознавать принципы функционирования финансовой системы современного государства;
  - понимать личную ответственность за решения,
  - принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
  - понимать права и обязанности в сфере финансов;
  - владеть коммуникативными компетенциями;
  - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из разных источников;
  - определять задачи в области управления личными финансами;
  - находить источники информации для решения финансовых задач;
  - сотрудничать со сверстниками и
  - взрослыми в образовательной и учебно-исследовательской деятельности;
  - формировать собственную финансовую стратегию;
  - решать финансовые задачи;
  - проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве;
  - самостоятельно учитывать выделенные учителем ориентиры действия в новом учебном материале;
  - осуществлять констатирующий и предвосхищающий контроль по результату и способу действия, актуальный контроль на уровне произвольного внимания;
  - самостоятельно оценивать правильность
  - выполнения действия и вносить необходимые
- коррективы в исполнение, как по ходу его реализации, так и в конце действия.

## Раздел №2. Комплекс организационно-педагогических условий

### 2.1 Календарный учебный график

(для очной формы обучения)

№	Месяц	Число	Форма занятия	Кол. часов	Теория	Практика	Тема занятия	Формы контроля
1.	сентябрь		беседа	1	0,5	0,5	Вводное занятие	Входная диагностика, тестирование
2.	сентябрь		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Понятие «доход». Виды доходов. Социальные выплаты. Материнский капитал	Беседа, практическая работа
3.	сентябрь		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Труд и заработная плата. От чего зависит размер заработной платы. Виды заработной платы. Собственность. Доходы от собственности.	Практикум-игра
4.	сентябрь		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Расходы семьи: обязательные, желательные и лишние. Предметы первой необходимости.	Презентация, творческая работа
5.	октябрь		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Товары текущего потребления. Товары	Беседа, просмотр презентации, буклет

							длительно го пользо ван ия.	
6.	октябрь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Услуги. Коммуналь ные услуги. Копить или занимать? Как можно сократить расходы?	Беседа, игра-практикум
7.	октябрь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Копить или занимать? Как можно сократить расходы?	Опрос, проект
8.	октябрь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Понятие семейного бюджета: его назначение и структура. Планирование доходов и расходов.	Беседа, игра-практикум
9.	ноябрь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	План доходов и расходов. Виды семейного бюджета: сбалансиро ванный, профицитный и дефицитный. Сбережения и потребления семьи.	Творческая работа(план доходов)
10.	ноябрь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.	Лекция, практика
11.	ноябрь		комбини рованно е	1	0,5	0,5	Экономич еские последств ия	Беседа, презентация

			занятие				непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей.	
12.	декабрь		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Налоги — обязательные платежи, собираемые государством. Направление государственных расходов. Виды налогов.	Лекция, практика
13.	декабрь		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Организация сбора налогов. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица.	Беседа, игра «Налоговая инспекция»
14.	декабрь		комбинированное	1	0,5	0,5	Пеня. Налоговые	Лекция, практика

			е занятие				льготы.	
15.	декабрь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Налог на добавленную стоимость. Акциз	Лекция, беседа-практикум
16.	январь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Государствен ная поддержка некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с детьми, безработных. Пособие.	Лекция, практика
17.	январь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Пенсия. Пенсионный фонд	Игра «Выбери свой пенсионный фонд»
18.	январь		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Стипендия	Лекция, беседа-практикум
19.	февраль		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Больничный лист	Лекция, практика
20.	февраль		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Пособие по безработице.	Лекция, беседа-практикум
21.	февраль		комбини рованно е занятие	1	0,5	0,5	Работа с сайтами. Социальные выплаты	Лекция, беседа-практикум
22.	февраль		комбини рованно е	1	0,5	0,5	Понятие бизнеса. Предпринима	Лекция, беседа- практикум

			занятие				тельство.	
23.	март		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Где искать бизнес-идеи.	Лекция, практика
24.	март		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства	Беседа, занятие-практикум
25.	март		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Бизнес-план и его структура. Основные финансовые правила ведения бизнеса.	Мини-проект «Как создать свое дело?»
26.	март		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Мировой валютный рынок	Познавательная беседа, заполнение таблицы
27.	апрель		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Валютный рынок зарубежных стран	Урок-практикум
28.	апрель		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Типы валют	Лекция-практикум
29.	апрель		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Валютный рынок России	Решение экономических задач «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте?» Осуществление проектной работы
30.	апрель		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Финансовый план.	Лекция, проект
31.	май		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Для чего нужно осуществлять	Урок-практикум

			занятие				финансовое планирование	
32.	май		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах.	Деловая игра «Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах?»
33.	май		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.	Беседа, схемы(карточки)
34.	май		комбинированное занятие	1	0,5	0,5	Итоговое занятие..Итоговое тестирование	Итоговое тестирование
<b>Всего: 34 часа</b>								

### Календарно-тематический план (для электронной формы обучения)

Дистанционное обучение проводится на базе он-лайн платформы:  
мессенджер «WhatsApp» ,«Viber», «Zoom»

№	Месяц	Число	Форма занятия	Кол. часов	Теория	Практика	Тема занятия	Формы контроля
1.	сентябрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Вводное занятие	Входная диагностика, тестирование(фотоотчет)
2.	сентябрь		Чат-занятие	1	0,5	0,5	Понятие «доход». Виды	Беседа, практическая работа(фотоотчет)

							доходов. Социальные выплаты. Материнский капитал	
3.	сентябрь		Чат- занятие	1	0,5	0,5	Труд и заработная плата. От чего зависит размер заработной платы. Виды заработной платы. Собственност ь. Доходы от собственност и.	Практикум- игра(фотоотчет)
4.	сентябрь		Онлайн- занятие	1	0,5	0,5	Расходы семьи: обязательные, желательные и лишние. Предметы первой необходимост и.	Презентация, творческая работа(фотоотчет)
5.	октябрь		Онлайн- занятие	1	0,5	0,5	Товары текущего потреблен ия. Товары длительно го пользован ия.	Беседа, просмотр презентации ,буклет(фотоотчет)
6.	октябрь		Чат- занятие	1	0,5	0,5	Услуги. Коммунальны е услуги. Копить или занимать? Как можно сократить расходы?	Беседа, игра- практикум(фотоотчет)
7.	октябрь		Чат-	1	0,5	0,5	Копить или занимать?	Опрос, проект(фотоотчет)



			занятие				Как можно сократить расходы?	
8.	октябрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Понятие семейного бюджета: его назначение и структура. Планирование доходов и расходов.	Беседа, игра-практикум (фотоотчет)
9.	ноябрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	План доходов и расходов. Виды семейного бюджета: сбалансированный, профицитный и дефицитный. Сбережения и потребления семьи.	Творческая работа (план доходов) (фотоотчет)
10.	ноябрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Особые жизненные ситуации и как с ними справиться.	Лекция, практика
11.	ноябрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Расходы, связанные с рождением детей.	Беседа, презентация (фотоотчет)

12.	декабрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Налоги — обязательные платежи, собираемые государством. Направления государственных расходов. Виды налогов.	Лекция, практика
13.	декабрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Организация сбора налогов. Налоговая инспекция. Подоходный налог. Налоговая ставка. Налог на прибыль. Физические лица.	Беседа, игра «Налоговая инспекция»
14.	декабрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Пеня. Налоговые льготы.	Лекция, практика(фотоотчет)
15.	декабрь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Налог на добавленную стоимость. Акциз	Лекция, беседа-практикум
16.	январь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Государственная поддержка некоторые категории людей: инвалидов, стариков, семьи с	Лекция, практика

							детьми, безработных. Пособие.	
17.	январь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Пенсия. Пенсионный фонд	Игра «Выбери свой пенсионный фонд»
18.	январь		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Стипендия	Лекция,беседа-практикум (фотоотчет)
19.	февраль		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Больничный лист	Лекция, практика
20.	февраль		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Пособие по безработице.	Лекция,беседа-практикум
21.	февраль		Чат-занятие	1	0,5	0,5	Работа с сайтами.  Социальные выплаты	Лекция,беседа-практикум
22.	февраль		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Понятие бизнеса. Предпринимательство.	Лекция, беседа-практикум
23.	март		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Где искать бизнес-идеи.	Лекция, практика
24.	март		Чат-занятие	1	0,5	0,5	Источники для создания бизнеса и способы защиты от банкротства	Беседа, занятие-практикум
25.	март		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Бизнес-план и его структура. Основные финансовые правила ведения бизнеса.	Мини-проект «Как создать свое дело?» (фотоотчет)
26.	март		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Мировой валютный рынок	Познавательная беседа, заполнение таблицы(фотоотчет)

27.	апрель		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Валютный рынок зарубежных стран	Урок-практикум
28.	апрель		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Типы валют	Лекция-практикум
29.	апрель		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Валютный рынок России	Решениеэкономических задач «Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте?» Осуществление проектной работы(фотоотчет)
30.	апрель		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Финансовый план.	Лекция, проект(фотоотчет)
31.	май		Чат-занятие	1	0,5	0,5	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование	Урок-практикум
32.	май		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах.	Деловая игра «Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах?»
33.	май		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.	Беседа,схемы(карточки), (фотоотчет)
34.	май		Он-лайн-занятие	1	0,5	0,5	Итоговое занятие..Итоговое	Итоговое тестирование (фотоотчет)

							тестирование	
		<b>Всего: 34 часа</b>						

## **2.2 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ**

### **2.2.1. Материально-техническое обеспечение**

Для эффективности образовательного процесса необходимы:

\* техническое оборудование:

- компьютер;
- сканер;
- проектор;
- принтер;
- флешки;
- бумага;

\* дидактический материал - журналы, книги, видеофильмы, презентации, карточки

### **2.3 Информационное обеспечение**

#### **2.3.1 Кадровое обеспечение:**

Организацию образовательного процесса осуществляет только педагог дополнительного образования.

#### **2.3. 2 Методическое обеспечение**

При реализации программы используются следующие педагогические технологии:

- технология группового обучения - для организации совместных действий, коммуникаций, общения, взаимопонимания и взаимопомощи;

- технология дифференцированного обучения – применяются задания различной сложности в зависимости от интеллектуальной подготовки учащихся;

- технология проблемного обучения – для усвоения знаний, поэтапного формирования умственных действий, активизации различных операций мышления;

- технология проектной деятельности - для развития исследовательских умений; достижения определенной цели; решения познавательных и практических задач; приобретения коммуникативных умений при работе в группах;

- информационно-коммуникационные технологии – применяются для расширения знаний, выполнения заданий, создания и демонстрации презентаций на занятиях, проведения диагностики и самодиагностики.

## 2.3 ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ/КОНТРОЛЯ

Для отслеживания результативности образовательной деятельности по программе проводятся: **входной, текущий и итоговый контроль.**

**Входная диагностика** проводится **в начале сентября** с целью выявления первоначального уровня знаний, умений и возможностей детей.

*Формы:*

**для очного обучения:**

- собеседование;
- тестирование (приложение № 1);
- педагогическое наблюдение;

**для дистанционного обучения:**

- тестирование (приложение №1);
- фотоотчет.

**Текущий контроль** осуществляется на занятиях **в течение всего учебного периода** (после каждого занятия) для отслеживания уровня освоения учебного материала программы и развития личностных качеств учащихся.

*Формы:*

**для очного обучения:**

- наблюдение;
- беседа;
- опрос;
- практическая работа;
- проект;
- презентация творческих работ

**для дистанционного обучения:**

- беседа;
- опрос;
- фотоотчет.

**Аттестация по завершении реализации программы (итоговый контроль)** проводится **в конце мая**, с целью оценки уровня и качества освоения учащимися дополнительной общеразвивающей программы (всего периода обучения по программе).

*Формы:*

**для очного обучения:**

- тестирование (Приложение № 2);
- презентация и защита индивидуальных и творческих работ;

**для дистанционного обучения:**

- тестирование (Приложение № 2);
- фотовыставка.

Для отслеживания и фиксации образовательных результатов используются:

- видео и фотоматериалы;
- материалы анкетирования и тестирования.



## ЛИТЕРАТУРА И ЭЛЕКТРОННЫЕ РЕСУРСЫ

### Список литературы для педагога

1. Антонова, Ю.В. Обсуждаем, рассуждаем и играем. Креативные задания для детей по финансовой грамотности. /Ю.В.Антонова. - М. : Вита-Пресс, 2011. – 56 с. –(Финансовая грамотность каждому).
2. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.
3. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для родителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 112 с.
4. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.
5. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: учебная программа. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
6. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: методические рекомендации для учителя. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
7. Вигдорчик Е., Липсиц И., Корлюгова Ю. Финансовая грамотность. 5—7 классы: материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
8. Ермакова И.В., Протасевич Т.А. Начала экономики: Учебно-методическое пособие. –Новосибирск, 2010.
9. Корлюгова Ю., Вигдорчик Е., Липсиц И. Финансовая грамотность. 5—7 классы: контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
10. Липсиц И.В. Экономика без тайн.- М.:Дело,1993.
11. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Методические рекомендации для учителя. — М.:ВИТА-ПРЕСС, 2014.
12. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
13. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О. Финансовая грамотность. 8–9 кл.: Контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
14. Липсиц И.В.Удивительные приключения в стране Экономика.-М.: ВитаПресс, 1993.
15. Романова Н.И. Экономическая игротка.- М.: Финансы и

- статистика,1993.
16. Смирнова Т.В. Экономический сказочный словарь. - Самара: Издательский дом «Федоров»: Издательство «Учебная литература», 2009.
  17. Смирнова Т.В., Проснякова Т.Н. Методические рекомендации к факультативному курсу «Экономика». - Самара: Учебная литература, Федоров, 2009.
  18. Смирнова Т.В., Проснякова Т.Н. Методические рекомендации к факультативному курсу «Экономика». Самара : Издательство «Учебная литература : Издательский дом «Федоров», 2012.
  19. Смирнова Т.В., Проснякова Т.Н. Методические рекомендации, ответы и пояснения к задачку-рабочей тетради по экономике «Путешествие в компании Белки и ее друзей». - Самара: Корпорация «Федоров»: Издательство «Учебная литература», 2009.

### Электронные ресурсы

1. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) – обзорная информация по мировой экономике.
2. [www.cmmarket.ru](http://www.cmmarket.ru) – обзоры мировых товарных рынков.
3. [www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг](http://www.rbc.ru/РосБизнесКонсалтинг) – информационное аналитическое агентство.
4. [www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) – статистический портал Высшей школы экономики.
5. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – ЦЭФИР – Центр экономических и финансовых исследований.
6. [www.beafnd.org](http://www.beafnd.org) – Фонд Бюро экономического анализа.
7. [www.vopreco.ru](http://www.vopreco.ru) – журнал «Вопросы экономики».
8. [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) – Торгово-промышленная палата РФ.
9. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – РТС и ММВБ – Объединённая биржа.
10. [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – Министерство экономического развития РФ.
11. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – Министерство торговли и промышленности РФ.
12. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – Федеральная антимонопольная служба РФ.
13. <http://www.minfin.ru/ru> – Министерство финансов РФ.
14. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Центральный банк РФ.
15. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.
16. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба РФ.
17. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) – Всемирная торговая организация.
18. [www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) – Всемирный банк.

19. [www.imf.org](http://www.imf.org) – Международный валютный фонд

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

### Тестовое задание для входного контроля

---

#### Вариант 1

1. Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:

- А) Форс-минор
- Б) Естественная ситуация
- В) Рядовая ситуация
- Г) Форс-мажор

2. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:

- А) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФВ МИРЕ ДЕНЕГ
- Б) Пенсионного фонда РФ
- В) Фонда социального страхования РФ
- Г) Фонда страхования на предприятии

3. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов:

- А) Страховой договор
- Б) Страховая премия
- В) Страховой случай

Г) Страхование

4. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- А) Финансовые убытки
- Б) Финансовые отношения
- В) Финансовые риски
- Г) Финансовое мошенничество

5. Из каких элементов состоит банковская система России:

- А) Коммерческих банков и налоговой службы РФ
- Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций
- В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ
- Г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов

6. Кто осуществляет эмиссию денег в России:

- А) Центральный банк России
- Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
- В) Правительство РФ
- Г) Президент РФ

7. Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:

- А) Нелегальный бизнес
- Б) Неорганизованный бизнес
- В) Индивидуальный бизнес
- Г) Малый бизнес

8. Что такое издержки:

- А) Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности
- Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ
- В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия
- Г) Денежное вознаграждение предпринимателя

9. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

- А) На покупку детской одежды и обуви
- Б) На покупку автомобиля
- В) На улучшение жилищных условий
- Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования
- Д) На увеличение пенсии матери
- Е) На покупку бытовой техники

10. Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги, а подкопить ещё и купить новый компьютер. Но у вас сломался телефон и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового телефона. В банке А

вам предлагают курс покупки 48,45 р. за 1 евро, в банке Б — 47,89 р., в банке В — 49,01 р.

В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

## Вариант 2

1. Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:

- А) В Фонд социального страхования РФ
- В) Пенсионный фонд РФ
- Г) Частную страховую компанию
- Д) Фонд обязательного медицинского страхования РФ

2. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- А) В службе занятости по месту жительства
- Б) Пенсионном фонде по месту жительства
- В) Фонде социального страхования по месту жительства
- Г) Министерстве труда и социальной защиты

3. Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) На всех граждан России со дня их рождения
- Б) На граждан России, достигших 14 лет
- В) На всех жителей России со дня их рождения
- Г) На всех жителей страны с 18 лет

4. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- А) Административный проступок
- Б) Финансовое мошенничество
- В) Финансовые риски
- Г) Особые жизненные ситуации

5. Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем, — это:

- А) Бизнес-план
- Б) Учредительный договор о создании бизнеса
- В) Устав бизнес-организации
- Г) Налоговая декларация

6. Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, — это:

- А) Банковский сертификат
- Б) Банковская лицензия
- В) Банковская акция
- Г) Банковская облигация

7. Банковская карта — это:



А) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции

Б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка

В) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества)

Г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

Конец формы

8. Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:

А) Бивалютная корзина

Б) Валюта

В) Валютный рынок

Г) Валютный курс

9. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

А) Рождение ребёнка

Б) Повышение в должности на работе

В) Потерю работы не по своей инициативе

Г) Смерть любимого животного

Д) Долгую болезнь

Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы

Ж) Запланированный переезд в другой город

10. Степанов Илья решил отправиться в путешествие в Австрию в июне.

Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс евро составлял 45,50 р. за 1 евро. Поездка обошлась бы в 50 050 р. Но когда он через некоторое время начал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма значительно увеличилась — на 4780 р. Оказалось, что за то время, пока Илья думал, произошла девальвация рубля.

На сколько рублей увеличилась цена евро для россиян за это время?

**Ключи:**

<b>Вариант 1</b>		<b>Вариант 2</b>	
1.	<b>Г</b>	1.	<b>В</b>
1.	<b>В</b>	1.	<b>А</b>
1.	<b>Г</b>	1.	<b>А</b>
1.	<b>В</b>	1.	<b>Б</b>
1.	<b>В</b>	1.	<b>А</b>
1.	<b>А</b>	1.	<b>Б</b>
1.	<b>Г</b>	1.	<b>А</b>
1.	<b>Б</b>	1.	<b>Г</b>
1.	<b>ВГД</b>	1.	<b>АВДЕ</b>
1.	Я отправлюсь в банк В, так как там самый выгодный курс покупки банком и я смогу получить за 200 евро 9802 р. В банке А я смог бы получить 9690 р., а в банке С только 9578 р.	1.	Цена евро выросла на 4,30 р. $50\,050 / 45,50 = 1100$ евро. $50\,050 + 4780 = 54\,830$ р. $54\,830 / 1100 = 49,8$ евро. $49,8 - 45,50 = 4,30$ р.

## Итоговое тестирование учащихся

(итоговый контроль)

**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 то же лицо
2. **Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.**
3. Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказать 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. Выберите 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 признаком 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 собраниях 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)