



Дополнительная общеразвивающая программа рассмотрена на заседании Экспертного совета протокол от «24» декабря 2021 г. № 1/Н

Разработчики программы:

Третьякова Елена Анатольевна, педагог дополнительного образования, преподаватель специальных дисциплин, высшей категории ГАПОУ ИО «Иркутский колледж экономики, сервиса и туризма». Член Ассоциации Юристов России, Независимый эксперт по оценке деятельности гос. служащих города Иркутска и Иркутской области.

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

### 1.1. Нормативно-правовые основания разработки программы

Нормативную правовую основу разработки программы составляют

-Федеральный закон от 29.12.2012 г. №273 «Об образовании в Российской Федерации»;  
-Приказ Минпросвещения России № 196 от 09.11.2018 (ред. от 30.09.2020) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеразвивающим программам»;

-Приказ Минпросвещения России от 30.09.2020 N 533 «О внесении изменений в Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеразвивающим программам, утвержденный приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 9 ноября 2018 г. N 196» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2020 N 60590);

-Методические рекомендации по проектированию дополнительных общеразвивающих программ (включая разноуровневые программы) / Приложение к письму Министерства образования и науки Российской Федерации № 09-3242 от 18 ноября 2015 г.;

- Федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования / утв. приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 31 мая 2021 года №287.

-Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 17 мая 2012 г. N413). (С изменениями и дополнениями от: 29 декабря 2014 г., 31 декабря 2015 г., 29 июня 2017 г., 24 сентября, 11 декабря 2020 г.);

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

- Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года №2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы;

-Устав ОЦ «Персей»;

-Положение о разработке и реализации дополнительных общеразвивающих программ.

### 1.2. Актуальность программы:

Программа разработана в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы. При этом в ней учтены, те положения единой рамки компетенций по финансовой грамотности, которые соответствуют возрастным и познавательным возможностям обучающихся 7—10 классов на уровне основного общего образования.

Обучение финансовой грамотности происходит с использованием математических инструментов и финансовых ситуаций, описанных в литературных произведениях. Таким образом, знания положений математики и литературы имеют вспомогательный характер для лучшего понимания и усвоения учащимися финансовых знаний и формирования соответствующих умений и навыков.

Финансовая сфера современного общества восприимчива к изменениям, происходящим в обществе, что особенно актуально в условиях цифровизации экономики. Соответственно субъектам финансовых отношений приходится учитывать такие изменения. Принимая финансовые решения в современном мире, субъектам следует иметь в виду необходимость учёта различных аспектов финансовой безопасности. В финансовом мире существует множество угроз и рисков, негативно влияющих на финансовое благополучие семьи. В условиях цифровой экономики участились случаи финансового мошенничества, которые проявляются в виде незаконных способов обогащения за счёт денежных средств населения.



Кроме того, постоянно появляются новые способы финансового мошенничества. В создавшейся ситуации преподаватель должен акцентировать внимание обучающихся на проблему противостояния финансовым мошенникам и значимости безопасного использования финансовых инструментов. В процессе решения такой задачи требуется использование дополнительных источников информации, в том числе Интернет-ресурсов, СМИ, где приводятся примеры новых видов финансового мошенничества.

Современное общество нуждается в профессионалах, умеющих работать в команде, поэтому предложены творческие задания, которые рекомендуется выполнять группой учащихся. Командная работа ориентирована на формирование умения выработать коллективное решение, идти на компромисс, учитывать мнения каждого члена команды. Знакомство учащихся с основными финансовыми терминами, закономерностями, вопросами, проблемами, альтернативными способами их решения, практической значимостью для себя лично и семьи в целом позволит принимать грамотные финансовые решения в условиях динамично меняющегося мира финансов. Процесс обучения финансовой грамотности направлен на формирование у учащихся компетенций, соответствующих условиям современной действительности.

Направленность программы - естественнонаучная.

1.3. Адресат программы:

К освоению программы допускаются обучающиеся по общеобразовательным программам и программам среднего профессионального образования 7-10 классов.

1.4. Цель, задачи и планируемые результаты освоения программы:

Цель: формирование у обучающихся 7—10 классов финансовой культуры, рационального финансового поведения и ответственного потребления финансовых услуг, с учётом их возрастных особенностей и способностей.

Программа «Финансовая грамотность» состоит из четырех модулей:

- первый модуль - «Деньги и операции с ними»;
- второй модуль - «Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование»;
- третий модуль - «Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство»;
- четвертый модуль «Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая безопасность».

Принципиальное значение в настоящее время приобретает в системе образования решение задачи формирования надпредметных компетенций и «гибких» навыков. Поэтому в Программе уделяется особое внимание не только содержательным — предметным аспектам финансовой грамотности, но и развитию коммуникативных и регулятивных универсальных учебных действий, решению творческих задач и формированию критического мышления у обучающихся 7-10 классов.

Планируемые результаты освоения:

Обучающиеся будут знать:

- базовых понятий (финансовая грамотность, финансовое поведение, статистические данные, простая финансовая информация в области экономики семьи, учебное исследование экономических отношений в семье и обществе;
- названия и правила пользования финансовых инструментов;
- виды операций с деньгами, планирование семейного бюджета;
- виды финансового мошенничества.

Обучающиеся будут уметь:

- применять на практике изученный теоретический материал и применять его при проведении финансовых операций;
- грамотно пользоваться финансовыми инструментами;
- планировать и организовывать семейный бюджет;



- работать в группе.

Личностные результаты:

- сформированность у учащегося гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства;
- готовность и способность к саморазвитию и личностному самоопределению;
- выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- воспитание мотивации к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

*Метапредметные результаты:*

- овладение составляющими исследовательской и проектной деятельности (умение видеть проблему, ставить вопросы, выдвигать гипотезы, давать определения понятиям, классифицировать, наблюдать, проводить эксперименты, делать выводы и заключения, структурировать материал, объяснять, доказывать, защищать свои идеи; умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учёбе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности);

- овладение основами самоконтроля, самооценки, принятия решений и осуществления осознанного выбора в учебной и познавательной деятельности;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели, схемы для решения учебных и познавательных задач; развитие монологической и диалогической речи, умения выражать свои мысли, способности выслушивать собеседника, понимать его точку зрения, признавать право другого человека на иное мнение;

- формирование умений работать в группе с выполнением различных социальных ролей, представлять и отстаивать свои взгляды и убеждения, вести дискуссию;

- способность планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий.

Предметные результаты обучения:

- освоение и применение системы финансовых знаний, и их необходимости для решения современных практических задач;

- умение классифицировать по разным признакам (в том числе устанавливать существенный признак классификации) финансовые объекты, явления, процессы, выявляя их существенные признаки, элементы и основные функции;

- умение использовать полученные знания для объяснения (устного и письменного) сущности, взаимосвязей финансовых явлений и процессов; необходимости правомерного налогового поведения; осмысления личного опыта принятия финансовых решений;

- умение решать в рамках изученного материала познавательные и практические задачи, отражающие процессы постановки финансовых целей, управления доходами и расходами, формирования резервов и сбережений, принятия инвестиционных решений;

- овладение смысловым чтением текстов финансовой тематики, позволяющим воспринимать, понимать и интерпретировать смысл текстов разных типов, жанров, назначений в целях решения различных учебных задач, в том числе извлечений из нормативных правовых актов; умение преобразовывать текстовую информацию в модели (таблицу, диаграмму, схему) и преобразовывать предложенные модели в текст;

- умение анализировать, обобщать, систематизировать, конкретизировать и

критически оценивать статистическую финансовую информацию, соотносить ее с собственными знаниями и опытом; формулировать выводы, подкрепляя их аргументами;

- умение оценивать собственные поступки и поведение других людей с точки зрения финансово-экономических и правовых норм, включая вопросы, связанные с личными финансами, финансовыми рисками и угрозами финансового мошенничества; осознание неприемлемости всех форм антиобщественного поведения;

- приобретение опыта использования полученных знаний по финансовой грамотности в практической (индивидуальной и/или групповой) деятельности: для составления личного финансового плана; для принятия решений о приобретении финансовых услуг и имущества; для приобретения опыта публичного представления результатов своей деятельности в соответствии с темой и ситуацией общения, особенностями аудитории и регламентом.

1.5. Объем и срок освоения программы: 32 часа.

1.6. Форма обучения: очно-заочная.

1.7. Формы аттестации.

Для отслеживания результативности образовательной деятельности обучающихся используются следующие виды контроля:

- итоговая аттестация.

1.8. Режим занятий. Рекомендуемый объем учебных занятий - по 2 академических часа 3 раза в неделю. Каждое учебное занятие состоит из 2-х академических часов (академический час - 45 минут). Перерыв между занятиями - 10 минут.

1.9. Особенности организации образовательной деятельности образовательная деятельность организована в традиционной форме на специализированном оборудовании предметных лабораторий ОЦ «Персей».

1.10. Форма итоговой аттестации – итоговое тестирование по результатам проведения модульных исследований.

## 2. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

2.1. Учебный план по очно- заочной форме обучения, в том числе с использованием дистанционных образовательных технологий

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин (модулей)	Всего часов	Аудиторная нагрузка		Аттестация
			Теоретические занятия	Практические занятия	
<b>I</b>	<b>Модуль 1. «Деньги и операции с ними»</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	
1.1.	Сущность и функции денег.	2	1	1	
1.2.	История российских денег	5	1	4	
<b>II</b>	<b>Модуль 2. «Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование»</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	
2.1.	Виды доходов и расходов	2	1	1	
2.2.	Планирование и управление личными финансами	5	1	4	
<b>III</b>	<b>Модуль 3. «Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство»</b>	<b>7</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	
3.1.	Виды инвестиционных финансовых инструментов	2	1	1	



3.2.	Основы предпринимательской деятельности	5	1	4	
<b>IV</b>	<b>Модуль 4. «Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая безопасность»</b>	7	2	5	
4.1.	Основы финансовой безопасности	2	1	1	
4.2.	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	5	1	4	
<b>V.</b>	<b>Итоговая аттестация</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	Тестирование
5.1.	Тестирование	4		4	
	<b>Итого</b>	<b>32</b>	<b>8</b>	<b>24</b>	

### 3. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

3.1. Для реализации дополнительной общеразвивающей программы предусмотрена очно-заочная программа.

3.2. Срок освоения ДОП составляет 6 недель, в том числе:

Обучение по разделам (дисциплинам)	28 часов
Промежуточная аттестация	-
Итоговая аттестация	4 часа
<b>Итого</b>	<b>32 часа</b>

3.3. Календарные сроки реализации ДОП устанавливаются ОЦ «Персей» на основании плана-графика.

№ п/п	Наименование разделов, дисциплин, модулей и тем	Всего часов	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя
<b>I</b>	<b>Модуль 1. Деньги и операции с ними</b>	7	2		2	1	2	
1.1.	Сущность и функции денег	2	2					
1.2.	История денег	5			2	1	2	
<b>II</b>	<b>Модуль 2. Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование</b>	7	2	2	2	1		
2.1.	Виды доходов и расходов	2	2					
2.2.	Планирование и управление личными финансами	5		2	2	1		
<b>III</b>	<b>Модуль 3. Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство</b>	7	2	2		2	1	
3.1.	Виды инвестиционных финансовых инструментов	2	2					
3.2.	Основы предпринимательской деятельности	5		2		2	1	
<b>IV</b>	<b>Модуль 4. Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая безопасность</b>	7		2	2	2	1	
4.1.	Основы финансовой безопасности	2		2				
4.2.	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников	5			2	2	1	
<b>V.</b>	<b>Итоговая аттестация</b>	<b>4</b>						<b>4</b>

5.1.	Тестирование	4						4
<b>Итого</b>		<b>32</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ

4.1. Очно-заочная форма обучения с использованием дистанционных образовательных технологи

Наименование, содержание раздела, дисциплины (практические, теоретические занятия)	Всего часов
<b>Модуль 1. «Деньги и операции с ними»</b>	<b>7</b>
<b>Тема 1.1. Сущность и функции денег</b>	<b>2</b>
Теоретическое занятие 1.1. Сущность и функции денег	1
Практическое занятие 1.1. Анализ собственных финансовых средств	1
<b>Тема 1.2. История денег</b>	<b>5</b>
Теоретическое занятие 1.2. История происхождения денег	1
Практическое занятие 1.2. Функции денег	1
Практическая работа 1.2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи	3
<b>Модуль 2. Доходы и расходы семейного и личного бюджетов. Финансовое планирование</b>	<b>7</b>
<b>Тема 2.1. Виды доходов и расходов.</b>	<b>2</b>
Теоретическое занятие 2.1. Виды доходов и расходов.	1
Практическое занятие 2.1. Активные и пассивные доходы и расходы. Как избежать финансовых потерь и увеличить доходы	1
<b>Тема 2.2. Планирование и управление личными финансами</b>	<b>5</b>
Теоретическое занятие 2.2. Планирование и управление личными финансами	1
Практическое занятие 2.2. Анализ данных личного бюджета.	1
Практическая работа обучающихся 2.2. Составление учебного мини-проекта «Семейный бюджет»	3
<b>Модуль 3. «Риски и доходность: инвестирование и предпринимательство»</b>	<b>7</b>
<b>Тема 3.1. Виды инвестиционных финансовых инструментов</b>	<b>2</b>
Теоретическое занятие 3.1. Виды инвестиционных финансовых инструментов	1
Практическое занятие 3.1. Основные формы сбережений граждан	1
<b>Тема 3.2. Основы предпринимательской деятельности</b>	<b>5</b>
Теоретическое занятие 3.2. Основы предпринимательской деятельности	1
Практическое занятие 3.2. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	1
Практическая работа 3.2. Составление бизнес-плана	3
<b>Модуль 4. Финансовая среда: права и обязанности пользователей и потребителей финансовых услуг, финансовая безопасность</b>	<b>7</b>
<b>Тема 4.1. Основы финансовой безопасности</b>	<b>2</b>
Теоретическое занятие 4.1. Основы финансовой безопасности. Основные группы финансовых рисков	1
Практическое занятие 4.1. Выявление рисков потери денег и имущества и как от этого защититься	1
<b>Тема 4.2. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников</b>	<b>5</b>



Теоретическое занятие 4.2. Разновидности финансовых пирамид и схем мошенников	1
Практическое занятие 4.2. Виды финансовых пирамид в России	1
Практическая работа 4.2. Анализ Закона «О защите прав потребителей»	3
<b>5. Итоговая аттестация</b>	<b>4</b>
Итоговое тестирование	4
<b>Итого</b>	<b>32</b>

## 5. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

### 5.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация программы

- мебель, оборудование и расходные материалы

### 5.2. Информационное обеспечение обучения

*Основная литература:*

#### **Нормативные и правовые акты**

1. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы, утвержденная распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р 2015 Текст: электронный // Правительство РФ: [Сайт]. - URL: <https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/> (дата обращения: 14.02.2023)

2. План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы (утв. Банком России, Минфином России 28.07.2021) Текст: электронный // Минфин России: [Сайт]. - URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=134011-plan-meropriyatii-dorozhnaya-karta-ryealizatsii-vtorogo-etapa-strategii-povysheniya-finansovoi-gramotnosti-v-rossiiskoi-federatsii-na-2017-2023-gody-na-period-2021-2023-godov](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=134011-plan-meropriyatii-dorozhnaya-karta-ryealizatsii-vtorogo-etapa-strategii-povysheniya-finansovoi-gramotnosti-v-rossiiskoi-federatsii-na-2017-2023-gody-na-period-2021-2023-godov) (дата обращения: 14.02.2023)

3. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста Текст: электронный // Минфин России: [Сайт]. - URL: <http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#> (дата обращения: 14.02.2023).

#### **Основная литература**

1. Бейтман, К. Юный инвестор. Как быть финансово грамотным с детства: учебное пособие / К. Бейтман - Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2015. — 183 с.

2. Богдашевский, А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Богдашевский. — Москва : Альпина Пабlishер, 2018. — 304 с.

3. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей. - Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2014. - 80 с.

4. Дети и финансы 2.0: Безопасность сбережений и расчетов: учебное пособие / Имаева Г., Антонян С. – Москва: НАФИ, 2017. - 72 с.

#### **Дополнительная литература**

1. Лавренова, Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир: учебное пособие / Е.Б. Лавренова, О.Н. Лавреньева - Москва: Просвещение, 2019.С. 4 - 30.

2. Сборник занимательных задач и ребусов «Путешествие в мир финансов» Текст: электронный // [Сайт]. - URL: [//fincult.info/upload/iblock/f20/puteshestvie\\_v\\_mir\\_finansov\\_web.pdf](http://fincult.info/upload/iblock/f20/puteshestvie_v_mir_finansov_web.pdf)

3. Ресурсы и инструменты формирования финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных организаций / Н.В.Новожилова, М.М. Шалашова // - Текст: непосредственный //Иновационные проекты и программы в образовании. – 2017. - № 4. - С. 35-41.

#### **Интернет-ресурсы**

1. Виртуальная экскурсия «Русский рубль: вехи истории»: официальный сайт. - URL: <http://www.cbr.ru/museum/> (дата обращения: 14.02.2022)

2. Виртуальная экскурсия «160 фактов о деньгах и работе центрального банка с 1860 года по наши дни»: официальный сайт. - URL: <https://cbr.ru/static/publ/160/index.html> (дата обращения: 14.02.2022)

3. Музей денег. История денежного обращения мира с древности до наших дней:

официальный сайт. - URL: <http://muzeydeneg.ru/category/money/whatismoney/> (дата обращения: 14.02.2022)

4. Фальшивые ноты. Краткий экскурс в историю поддельных денежных знаков //Журнал «Дружи с финансами»: официальный сайт - URL: <https://www.finpronews.ru/> (дата обращения: 14.02.2022)

5. Информационно-просветительский ресурс, созданный Министерством финансов Российской Федерации «Моифинансы.рф»: официальный сайт. – Москва. URL: <https://moifinancy.ru/> (дата обращения: 14.02.2022)

6. Тест: легко ли вас ввести в заблуждение /Финансовая грамотность.: официальный сайт «Финансовая грамотность в вузах» - URL: <https://finuch.ru/lecture/7924> (дата обращения: 14.02.2022).

5.3. Кадровое обеспечение: Реализация программы обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими образование, соответствующее профилю/направленности программы

5.4. Организация образовательного процесса

Каждый обучающийся имеет рабочее место с доступом к сети Интернет (при необходимости), к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам, электронной библиотеке «Библиоклуб».

Программа обеспечивается учебно-методическим комплексом и материалами по всем дисциплинам, разделам (модулям).

Каждый обучающийся обеспечен не менее чем одним учебным печатным и/или электронным изданием по каждой дисциплине (модулю) (включая электронные базы периодических изданий).

Внеаудиторная работа обучающихся сопровождается методическим обеспечением и обоснованием времени, затрачиваемого на ее выполнение.

Образовательная деятельность обучающихся предусматривает следующие виды учебных занятий и учебных работ: теоретические и практические занятия, лабораторные исследования, самостоятельные работы.

## **6. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩЕЙ ПРОГРАММЫ**

6.1. Текущая оценка результатов освоения программы осуществляется преподавателем в форме устного опроса.

6.2. Освоение ДОП заканчивается итоговой аттестацией обучающихся. Лица, успешно освоившие ДОП и прошедшие итоговую аттестацию, получают сертификат.

6.3. В соответствии с учебным планом итоговая аттестация по программе «Финансовая грамотность» осуществляется в форме итогового тестирования по модулям программы.

6.4. Порядок проведения итоговой аттестации:

### **Вопросы для тестирования:**

Вопрос №1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? (возможно несколько вариантов ответа)

- |                                  |                                     |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| а) квартира, сдаваемая в аренду; | г) квартира, в которой живет семья; |
| б) банковские депозиты;          | д) автомобиль.                      |
| в) ценные бумаги;                |                                     |

Вопрос №2. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- а) 10%;      б) 13%;      в) 18%;      г) 35% .

Вопрос №3. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за



год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

- а) 65 000 рублей;
- б) 260 000 рублей;
- в) 100 000 рублей;
- г) 390 000 рублей.

Вопрос №4. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- а) депозиты физических лиц;
- б) 390 000 рублей;
- в) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- г) депозиты юридических лиц.

Вопрос №5. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- в) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;
- г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.

Вопрос №6. Признаками финансовой пирамиды являются:

- а) высокая обещанная доходность;
- б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др. г) все эти признаки;
- д) ни один из этих признаков.

Вопрос №7. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

- а) ипотека;
- б) потребительский кредит;
- в) образовательный кредит;
- г) кредит «до зарплаты».

Вопрос №8. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)

- а) Банк России;
- б) полиция;
- в) Администрация города/региона;
- г) Роспотребнадзор;
- д) общества защиты прав потребителей.

Вопрос №9. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?

- а) 25 000 рублей в месяц;
- б) 100 000 рублей в месяц;
- в) независимо от уровня дохода;
- г) 50 000 рублей в месяц;
- д) более 100 000 рублей;
- е) это вообще излишне.

Вопрос №10. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? Выберите один вариант ответа.

- а) добровольное медицинское страхование;
- б) страхование ответственности;
- в) страхование имущества;
- г) страхование жизни;

Вопрос №11. Какие платежи не включаются в расчет стоимости потребительского кредита (займа):

- а) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);
- б) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа); в) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);
- г) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- е) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

Вопрос №12. Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты:

- а) только в рублях;
- б) только в долларах;
- в) отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;
- г) в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы;

Вопрос №13. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить:

- а) больше;
- б) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня;
- в) затрудняюсь ответить;
- г) столько же.

Вопрос №14. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- а) оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты;
- б) оплата в личном кабинете интернет-банка;
- в) оплата в отделении банка (в кассе).

Вопрос №15. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?

- а) \$107;
- б) меньше \$107;
- в) больше \$107;
- г) не знаю.

При правильном выполнении 12 из 15 заданий итогового теста выставляется зачет по курсу и выдается сертификат участника.