

Муниципальное автономное общеобразовательное учреждение  
основная общеобразовательная школа №28

РАССМОТРЕНО И СОГЛАСОВАНО  
на педагогическом совете  
протокол № 9 от «30» 08 2021 г.

УТВЕРЖДЕНО:  
Директор МАОУ ООШ №28  
А.В. Бькова  
приказ № 133 от «30» 08 2021 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО УЧЕБНОМУ КУРСУ**

**«Финансовая грамотность»**

на 2021 – 2022 учебный год

Класс: 8- 9 КЛАССЫ

Учитель: Русинова Надежда Михайловна

Количество часов: 34 часа ( 1 раз в неделю)

Планирование составлено на основе:

Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8—9 классы  
общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению.)

<https://fmc.hse.ru/8-9forms>

Березники, 2021.

## I. Пояснительная записка

Рабочая программа по учебному курсу «Финансовая грамотность» для обучающихся 8-9 классов разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта основного общего образования.

1. Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
2. Концепция Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ;
3. Проект Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ».
4. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Л13 Финансовая грамотность: учебная программа. 8—9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 32 с. — (Учимся разумному финансовому поведению.) <https://fmc.hse.ru/8-9forms>

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

Финансовая грамотность - необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5—10 лет назад, и такие понятия как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты плотно вошли в нашу повседневную жизнь. Однако в настоящий момент времени ни нам, ни нашим детям явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся — это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков

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

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

Это определило **цели** данного курса:

**Цель обучения:** формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 8—9 классов посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а также умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

**Задачи:**

- освоить систему знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- овладеть умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формировать опыт применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формировать основы культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитывать ответственность за экономические решения.

**Объем часов, отпущенных на занятия** - 34 часа в год при 1 часе в неделю.

**В ходе организации учебной деятельности учащихся будут использоваться следующие формы занятий.**

Лекция-беседа, которую в 8—9 классах целесообразно проводить для введения учащихся в проблематику финансовой сферы. Для активного вовлечения обучающихся в учебный процесс необходимо использовать метод проблематизации. Привлечение учащихся к активной деятельности осуществляется учителем с помощью создания проблемных ситуаций. Такая форма занятия обеспечит формирование у подростков умений выбирать оригинальные пути решения проблемных ситуаций, анализировать полученную информацию в свете известных теорий, выдвигать гипотезы. Лекция как трансляция знаний и постановка проблемы может проходить в следующих формах:

онлайн уроки финансовой грамотности

просмотр документальных и художественных фильмов;

просмотр видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов;

рассказ-беседа с привлечением учащихся к поиску решения

проблемных задач и ситуаций;

встречи с действующими финансистами, бизнесменами, политиками, государственными служащими.

Лекции как форма занятий занимают примерно 10—15% всего учебного времени.

Практикум является ведущей формой занятия для учащихся

8—9 классов. Именно в этом возрасте важно самостоятельно осуществлять поисковую деятельность, получать опыт выполнения несложных финансовых действий.

Данное занятие может осуществляться в формате индивидуальной и групповой работы. На нём отрабатываются практические умения, происходит формирование компетенций в финансово-экономической сфере. Поисково-исследовательская работа, осуществляемая

на практикумах, направлена на формирование компетенций в области поиска, обработки и анализа финансовой информации.

Таким образом, практикум может быть проведён в следующих формах:

- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;

- поиск и анализ правовых документов по теме практической работы;

- разработка индивидуальных или групповых проектов;

- проведение мини-исследований;

- поиск информации для написания эссе;

- составление и решение финансовых кроссвордов.

Игра наряду с практикумом является ведущей формой занятий,

так как позволяет в смоделированной ситуации осуществлять конкретные финансовые действия и вступать в отношения с финансовыми институтами. Получение минимального опыта в игре поможет

подросткам более уверенно чувствовать себя в конкретных финансовых ситуациях, использовать отработанные навыки взаимодействия на практике.

В ходе обучения могут быть проведены игры:

- «Управляем денежными средствами семьи».

- «Увеличиваем семейные доходы с использованием финансовых услуг»

### **Методы обучения**

На уровне основного общего образования создаются условия для освоения учащимися образовательных программ, делается акцент на умение самостоятельно и мотивированно организовывать свою познавательную деятельность (от постановки цели до получения и оценки результата) на развитие учебно-исследовательской деятельности учащихся.

*В процессе обучения используются:*

1. Приемы актуализации субъективного опыта учащихся;
2. Методы диалога и полилога;
3. Приемы создания коллективного и индивидуального выбора;
4. Игровые методы;
5. Методы диагностики и самодиагностики;
6. Технологии критического мышления;
7. Информационно-коммуникационные технологии;
8. Технологии коллективного метода обучения.

Освоение нового содержания осуществляется с опорой на межпредметные связи с курсами экономики, истории, обществознания, географии, литературы, искусства.

## **II. Результаты освоения учебного курса**

### **Планируемые результаты обучения**

#### **Требования к личностным результатам освоения курса:**

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять обязанности, возникающие в связи с взаимодействием с различными финансовыми институтами;
- готовность и способность к финансово-экономическому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;
- заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины.

#### **Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:**

##### **Познавательные:**

- умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;
- нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;
- умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;
- установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами;
- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.

##### **Регулятивные:**

- умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;
- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения задач в области личных и семейных финансов;
- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению финансовых вопросов на основе выработанных критериев;
- самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

##### **Коммуникативные:**

- умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
- формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т. д.);

- умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент), факты.

### **Требования к предметным результатам освоения курса:**

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система
- владение знаниями:
  - о структуре денежной массы;
  - о структуре доходов населения страны и способах её определения;
  - о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
  - о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции;
  - об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
  - о возможных нормах сбережения;
  - о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций;
  - о видах страхования;
  - о видах финансовых рисков;
  - о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
  - о способах определения курса валют и мест обмена;
  - о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

### **Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся**

#### **Формы контроля**

Оценивание результатов обучения осуществляется в трёх формах: текущего контроля, промежуточного контроля и итогового контроля знаний.

**Текущий контроль** знаний осуществляется на занятиях-играх, практикумах и семинарах. Проверяется конструктивность работы учащегося на занятии, степень активности в поиске информации и отработке практических способов действий в финансовой сфере, а также участие в групповом и общем обсуждении проблем (задач) и способов их решения.

**Промежуточный контроль** знаний проводится по результатам изучения каждого модуля. Данный вид контроля помогает проверить степень усвоения учебного материала, овладения предметными и метапредметными умениями и компетенциями по значительному ряду вопросов, объединённых в одном модуле. Задача промежуточного контроля — выявить те вопросы, которые учащиеся усвоили слабо (например, не смогли рассчитать реальный банковский процент).

**Итоговый контроль** знаний осуществляется по результатам изучения курса. Он направлен на проверку и оценку реальных достижений учащихся в освоении основ финансовой грамотности, на выявление степени усвоения системы знаний, овладения умениями и навыками, полученными в процессе изучения курса.

**Итоговый контроль** может осуществляться в формате имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию (или комплекс ситуаций), в которой учащийся сможет применить знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения. Итоговый контроль проводится также в формате контрольной работы, включающей различные типы заданий.

#### **Оценка учебных достижений**

Оценка учебных достижений учащихся должна быть максимально объективной, что обеспечивается её критериальностью. Педагог оценивает результаты учебной деятельности школьников на основе определённых критериев, т. е. правил и признаков, по которым можно отличить одно явление от другого. В ходе учебной деятельности подростки будут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и её результатов.

### III. Содержание учебного курса

#### 8 класс:

**Введение в курс** «Основы финансовой грамотности». Цели и задачи курса. Что мы уже знаем и умеем? Что мы будем изучать?

#### **Раздел I. Управление денежными средствами семьи (16 часов)**

**Тема 1. Личное финансовое планирование.** Понятие «человеческий капитал», как применить человеческий капитал, принятие решений, какие бывают решения, как определить цель, как подобрать альтернативы, как принимать решения, связанные с деньгами.

**Тема 2. Происхождение денег.** Понятие «деньги». Функции денег. Происхождение денег. Современные деньги. Определение подлинности банкнот Банка России.

**Тема 3. Домашняя бухгалтерия.** Понятия «активы» и «пассивы». Как лучше использовать свои активы и пассивы. Как вести учет активов и пассивов? Понятия «доходы», «расходы» и «семейный бюджет», «дефицит», «профицит», «баланс». Источники доходов семьи (заработная плата, социальные пособия и т.п.). Основные статьи затрат семьи. Структура семейного бюджета. Принципы составления семейного бюджета. Потребности и возможности, их соотношение и учёт при планировании бюджета. Прогнозирование расходов семейного бюджета. Контроль расходов семейного бюджета, и его методы. Способы оптимизации расходов.

**Тема 4. Составление личного финансового плана.** Понятия «финансы», «финансовые цели», «финансовое планирование». Что такое личный финансовый план. Как определить свои финансовые цели? Стратегия и способы достижения финансовых целей. Альтернативные способы достижения финансовой цели. Что делать после составления личного финансового плана.

**Тема 5. Рациональное поведение потребителя.** Кто такой потребитель? Как сделать правильный выбор и не приобрести ненужный товар? Понятие «рациональное поведение потребителя». Этапы рационального поведения. Закон «О защите прав потребителя». Алгоритм составления обращения по нарушению прав потребителя.

#### **Раздел II. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (16 часов)**

**Тема 6. Депозит. Накопление.** Зачем копить деньги? Как копить деньги? Понятие «инфляция». В чем причины инфляции? Как рассчитывается инфляция? Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. Как рассчитать «свою» инфляцию? Понятия «вкладчик», «банк», «банковский счет». Структура банковской системы. Понятие «Центральный банк». Информация на сайте ЦБ и сайтах коммерческих банков. Рейтинги банков. Что такое «депозит» и какова его природа. Понятия «депозитный договор», «процентная ставка». Преимущества и недостатки депозита. Какова роль депозита в личном финансовом плане? С какого возраста можно использовать депозит? Условия депозита. Что содержится в договоре депозита? Как выбрать нужные условия депозита? Что такое валюта. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте? Потеря финансовых документов: алгоритм действий. Финансовые риски. Чем мы рискуем, используя банковские вклады.

**Тема 7. Расчетно-кассовые операции. Банковская карта.** Понятия «электронные деньги», «банковская карта: дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом». Какие бывают банковские карты? Как выбрать банковскую карту? Как пользоваться банкоматом? Как защититься от мошенничества при пользовании банкоматом? Как пользоваться банкоматом? Как защититься от мошенничества при пользовании банкоматом? Как сделать денежный перевод? От чего зависит комиссия за перевод? Мобильный банкинг. Онлайн банкинг. Как защититься от мошенничества, используя мобильный и онлайн-банкинг?

#### **Итоговое повторение и обобщение (2 часа)**

## **Раздел I. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (16 часов)**

**Тема 1. Кредит.** Понятия «кредит», «банковский кредит», «заемщик». Основные виды кредита. Основные характеристики кредита: плата за кредит, срочность кредита, обеспечение возвратности кредита. Понятия «номинальная процентная ставка по кредиту», «полная стоимость кредита (ПСК)». Схемы погашения кредитов. Минимальный платеж по кредиту. Как учитывать кредит в личном финансовом плане. Кредитная карта. Правила пользования кредитной картой.

**Тема 2. Страхование.** Понятия «страхование». Чем занимается страховая компания? Участники страхования: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой. От чего страхуются люди. Виды страхования: личное страхование, страхование имущества. Условия страхования. Страховая премия, страховой взнос. Договор страхования. Что содержится в договоре страхования? Как выбрать нужные условия страхования? Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы. Чем поможет страхование. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Условия пользования медицинским страхованием.

**Тема 3. Риски в мире денег. Финансовые махинации.** Махинации с банковскими картами. Как защитить банковские карты? Типичные махинации с кредитами. Как не стать жертвой кредитной махинации? Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными. Что делать если вы все же стали жертвой мошенников?

## **Раздел II. Человек и государство: как они взаимодействуют (16 часов)**

**Тема 4. Налоги и их роль в жизни семьи.** Понятие и виды налогов. Налоговый кодекс РФ. Зачем платят налоги. Налог на доходы физических лиц: размер и порядок уплаты. Налог на прибыль. Идентификационный номер налогоплательщика: для чего он нужен и в каких случаях используется. Налоговые льготы, порядок уплаты налога. Налоговый вычет: условия предоставления. Имущественный налог. Налоговая декларация: условия и порядок подачи.

**Тема 5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости.** Понятия «пенсия», «государственная пенсионная система РФ», «Пенсионный фонд РФ». Какой бывает пенсия? Трудовая и социальная пенсия. Как менялась пенсионная система в СССР и России. Как устроена государственная пенсионная система в современной России. Каким должен быть размер моей пенсии? Как накопить и приумножить пенсионные сбережения? Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

## **Раздел III. Собственный бизнес: как создать и не потерять (9 часов).**

Понятия «бизнес», «предпринимательство». Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать? Расходы и доходы в собственном бизнесе. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен. Налогообложение малого и среднего бизнеса. Бизнес-план: от идеи к деятельности. Структура бизнес-плана. Программа «Я – предприниматель». Интерактивная беседа «Шаги к успеху».

## **Итоговое повторение (2 часа)**

		<b>Календарно-тематическое планирование 8 класс</b>	<b>34 ч</b>
<b>№</b>	<b>№</b>	<b>І четверть</b>	<b>8 ч</b>
		<b>Раздел І. Управление денежными средствами семьи (16 часов)</b>	
		<b>Тема 1. Личное финансовое планирование (3 часа)</b>	
1	1	<b>Введение в курс «Основы финансовой грамотности».</b>	
2	2	Человеческий капитал	
3	3	Как принимать решения?	
		<b>Тема 2. Происхождение денег (2 часа)</b>	
4	4	Деньги. История происхождения денег	
5	5	Современные деньги	
		<b>Тема 3. Домашняя бухгалтерия (3 часа)</b>	
6	6	Понятие Активы и Пассивы	
7	7	Доходы и расходы	
8	8	Доходы и расходы семьи	
		<b>ІІ четверть</b>	<b>8 ч</b>
		<b>Тема 4. Составление личного финансового плана (3 часа)</b>	<b>8 ч</b>
9	1	Личный финансовый план	
10	2	Стратегия и способы достижения финансовых целей	
11	3	Стратегия и способы достижения финансовых целей	
		<b>Тема 5. Рациональное поведение потребителя (5 часа)</b>	
12	4	Кто такой потребитель	
13	5	Закон «О защите прав потребителя»	
14	6	Алгоритм действий потребителя при нарушении их прав	
15	7	Проектная работа: «Защита прав потребителя финансовых услуг»	
16	8	Обобщение и повторение по теме «Управление денежными средствами семьи»	
		<b>ІІІ четверть</b>	<b>10ч</b>
		<b>Раздел ІІ. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (18 часов)</b>	<b>3 ч</b>
		<b>Тема 6. Депозит (10 часов)</b>	
17	1	Накопление	
18	2	Инфляция	
19	3	Как рассчитать «свою» инфляцию?	
20	4	Банк	
21	5	Депозит	
22	6	Изучаем депозитный договор	
23	7	Роль депозита в финансовом плане	
24	8	Условия депозита	
25	9	Валюта	
26	10	Риски при использовании банковских вкладов	
		<b>ІV четверть</b>	<b>8 ч</b>
		<b>Тема 7. Расчетно-кассовые операции (8 часов)</b>	
27	1	Банковская карта	
28	2	Банкомат	
29	3	Правила пользования банкоматом.	
30	4	Денежный перевод	
31	5	Мобильный банкинг	
32	6	Проектная работа: «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей»;	
33	7	Обобщение и повторение по теме « <b>Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем</b> »	
34	8	Обобщение и повторение по курсу «Финансовая грамотность»	

		<b>Календарно-тематическое планирование 9 класс</b>	<b>34 ч</b>
<b>№</b>	<b>№</b>	<b>I четверть</b>	<b>8 ч</b>
		<b>Раздел I. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем (16 часов)</b>	
		<b>Тема 1. Кредит (5 часов)</b>	
1	1	Кредит	
2	2	Основные виды кредита.	
3	3	Основные характеристики кредита.	
4	4	Преимущества и недостатки займов.	
5	5	Кредитная карта.	
		<b>Тема 2. Страхование (5 часов)</b>	
6	1	Что такое страхование.	
7	2	Виды страхования	
8	3	Условия страхования	
		<b>II четверть</b>	<b>8 ч</b>
9	4	Особые случаи страхования	
10	5	Алгоритм действий при наступлении страховых случаев.	
		<b>Тема 3. Риски в мире денег. Финансовые махинации. (6 часов)</b>	
11	1	Махинации с банковскими картами.	
12	2	Типичные махинации с кредитами.	
13	3	Мошенничество при операциях с наличными	
14	4	Практикум «Заключаем договор».	
15	5	Проектная работа: «Защита своих финансовых прав»	
16	6	Обобщение и повторение по теме «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»	
		<b>III четверть</b>	<b>10ч</b>
		<b>Раздел II. Человек и государство: как они взаимодействуют (18 часов)</b>	
		<b>Тема 4. Налоги и их роль в жизни семьи (6 часов)</b>	
17	1	Понятие и виды налогов	
18	2	Налоговый кодекс РФ	
19	3	Налог на доходы физических лиц: размер и порядок уплаты	
20	4	Идентификационный номер налогоплательщика	
21	5	Налоговые льготы, порядок уплаты налога	
22	6	Практикум «Заполнение налоговой декларации».	
		<b>Тема 5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости (4 часа)</b>	
23	7	Что такое пенсия, и какой она бывает?	
24	8	Как менялась пенсионная система в СССР и России.	
25	9	Как устроена государственная пенсионная система в современной России	
26	10	Моя будущая пенсия: как накопить и приумножить сбережения	
		<b>IV четверть</b>	<b>8 ч</b>
		<b>Раздел III. Собственный бизнес: как создать и не потерять (8 часов).</b>	
27	1	Что такое бизнес?	
28	2	Финансовые риски и бизнес	
29	3	Расходы и доходы в собственном бизнесе	
30	4	Практикум: «Бизнес план: от идеи к деятельности».	
31	5	Практикум: «Бизнес план: от идеи к деятельности».	
32	6	Программа «Ты – предприниматель».	
33	7	Обобщение и повторение по теме «Человек и государство: как они взаимодействуют»	
34	8	Обобщение и повторение по курсу «Финансовая грамотность»	

### Список литературы и интернет-источников

1. Учебник: Фёдоров, О. Д. Сборник Специальных модулей по финансовой грамотности для УМК по обществознанию 9 класса / О. Д. Фёдоров, О. В. Корешева, С. В. Александрова, Г. А. Никулин. — М.: Вентана-Граф, 2017. — 129 с. <https://rosuchebnik.ru/upload/service/sbornik-obshchestvo-9.pdf>
2. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 352 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). <https://fmc.hse.ru/8-9forms>
3. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8—9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 60 с. — (Учимся разумному финансовому поведению). <https://fmc.hse.ru/8-9forms>

### Интернет-источники

1. <http://ecsocman.hse.ru> – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
2. <https://www.hse.ru/stat.html> – Статистический портал Высшей школы экономики.
3. <https://www.moex.com> – Московская биржа.
4. <https://www.ramu.ru> – портал «Российская ассоциация маркетинговых услуг».
5. <https://www.rbc.ru> – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
6. <http://tpprf.ru> – Торгово-промышленная палата РФ.
7. [www.7budget.ru](http://www.7budget.ru) – сайт журнала «Семейный бюджет».
8. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации.
9. [www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
10. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) – сайт «Корпоративный менеджмент».
11. [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) – Справочный портал по экономике.
12. [www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) – сайт Министерства экономического развития РФ.
13. [www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) — сайт «Мировая экономика».
14. [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) – сайт Федеральной антимонопольной службы России.
15. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – сайт Федеральной службы государственной статистики.
16. [www.government.ru](http://www.government.ru) – сайт Правительства РФ.
17. [www.iloveconomics.ru](http://www.iloveconomics.ru) – сайт «Экономика для школьника».
18. [www.imf.org](http://www.imf.org) – сайт Международного валютного фонда.
19. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – сайт Министерства финансов РФ.
20. [www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
21. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
22. [www.nes.ru](http://www.nes.ru) – сайт «Российская экономическая школа».
23. [www.wto.ru](http://www.wto.ru) – Российский Центр экспертизы ВТО.
24. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) – сайт Всемирного банка.

## Итоговый тест

### Денежно-кредитная политика, наличное денежное обращение

1. Что такое инфляция?

- Процесс, характеризующийся стабилизацией цен в стране
- **Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране**
- Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
- Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте

2. Кто влияет на объем денег в обращении, реализуя денежно-кредитную политику государства?

- Министерство экономического развития Российской Федерации
- Министерство внутренних дел Российской Федерации
- Министерство иностранных дел Российской Федерации
- **Центральный банк Российской Федерации**

### Финансовый мониторинг и валютный контроль

3. Банкноты Банка России каких номиналов, из перечисленных, являются в настоящее время законным средством платежа на территории Российской Федерации

5 рублей, 10 рублей, 50 рублей, 100 рублей, 200 рублей, 500 рублей, 1 000 рублей, 2 000 рублей, 5 000 рублей, 10 000 рублей?

- **Все, кроме 10 000 рублей**
- Все, кроме 5 рублей и 10 000 рублей
- Все, кроме 200 рублей, 2 000 рублей и 10 000 рублей
- Все перечисленные

### Банки и банковские операции

4. Какие условия важно соблюдать при выборе банка для совершения различных операций?

- Проверить наличие лицензии
- Оценить качество обслуживания
- Изучить отзывы о банке
- **Все перечисленное выше**

5. Какую максимальную сумму страхового возмещения с учетом начисленных процентов по вкладам в одном банке можно получить через Агентство по страхованию вкладов?

- 700 000 рублей
- 350 000 рублей
- **1 400 000 рублей**
- Нет верного ответа

6. Что такое капитализация процентов по депозиту?

- Начисленные по депозиту проценты ежемесячно переводятся на указанный счет
- Начисленные по депозиту проценты ежемесячно выдаются на руки
- Начисленные по депозиту проценты конвертируются в валюту других стран
- **Начисленные по депозиту проценты суммируются с суммой депозита, а последующие проценты начисляются на новую сумму**

7. Вы открыли вклад в банке. Сумма вложений – 100 000 рублей. По условиям договора банк ежегодно начисляет вам 10% на остаток по счету. Какая сумма будет на вашем счете через 2 года, при условии что вы не будете снимать денежные средства и в договоре предусмотрена капитализация процентов?

- 120 000 рублей
- 200 000 рублей
- 102 000 рублей
- **121 000 рублей**

8. Если вы понимаете, что задолженность по кредиту стало погашать сложнее, какие действия вы предпримите?

- **Проинформируете банк о проблеме, попросите помочь в сложившейся ситуации**

- Постараетесь забыть о долге
- Временно перестанете платить по кредиту, в надежде расплатиться в будущем
- Ничего предпринимать не станете, ведь задолженность по кредиту за вас должна погасить страховая компания

**9. С какой периодичностью коллекторские агентства могут взаимодействовать с должником по телефону?**

- Не более 3 раз в сутки, не больше 5 раз в неделю и не больше 15 раз в месяц
- Звонки коллекторских агентств должнику не ограничены
- **Не более 1 раза в сутки, не больше 2 раз в неделю и не больше 8 раз в месяц**
- Звонить должнику коллекторам запрещено

**10. Стоит ли запрашивать кредитную историю через некоторое время после погашения кредита?**

- В этом нет необходимости, я всегда вовремя погашаю кредит
- **Да, чтобы убедиться, что банк отметил закрытие текущего кредита, и не иметь проблем при получении кредита в следующий раз**
- Я не знаю, что представляет собой кредитная история
- Кредитную историю заемщика должен проверять банк

**11. На что можно потратить средства материнского капитала при погашении кредита?**

- **Единовременное погашение части ипотечного кредита**
- Погашение платежа по потребительскому кредиту
- Погашение задолженности по кредитной карте
- Все вышеперечисленное

### Налоги

**12. Кто может получить налоговый вычет в Российской Федерации?**

- **Только граждане (и соответственно, налоговые резиденты) Российской Федерации, за которых работодатель уплачивает подоходный налог**
- Все граждане, независимо от национальности, проживающие на территории Российской Федерации
- Граждане всех стран
- Нет правильного варианта ответа

**13. По какой ставке уплачивается налог на доходы физических лиц?**

- 10%
- 20%
- **13%**
- Не уплачивается

**14. В каком случае вам не удастся вернуть налог (получить налоговый вычет) при приобретении недвижимости?**

- Вы уже воспользовались правом на получение налогового вычета ранее в полном объеме
- Вы официально не трудоустроены, и работодатель не уплачивает за вас налог на доходы физических лиц
- Вы приобрели недвижимость у близкого родственника
- **Все вышеперечисленное**

### **Страхование**

**15. Вы заключили договор ОСАГО на свой автомобиль. Если вы стали виновником ДТП, страховая организация:**

- В пределах страховой суммы возместит затраты на ремонт вашего автомобиля
- **В пределах страховой суммы возместит затраты лицам, жизни, здоровью или имуществу которых был причинен вред по вашей вине**
- В пределах страховой суммы возместит затраты на ваше лечение
- Все вышеперечисленное

**16. На какие факторы необходимо обратить внимание при выборе страховой компании?**

- Наличие лицензии Банка России
- Отсутствие на официальном сайте Банка России в сети Интернет сведений об ограничении или приостановлении лицензии страховой компании
- Членство страховой компании в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
- **Все вышеперечисленное**

**17. В какой срок по закону возможно вернуть полис добровольного страхования, воспользовавшись периодом охлаждения?**

- 5 рабочих дней с момента заключения договора
- **14 календарных дней с момента заключения договора**
- 5 календарных дней с момента заключения договора
- 10 рабочих дней с момента заключения договора

**18. Вы попали в ДТП с участием двух транспортных средств. Вы признаны потерпевшим. У всех участников ДТП есть действующий полис ОСАГО. К кому вы должны обратиться за возмещением причиненного вреда?**

- **К страховщику, застраховавшему вашу ответственность**
- К страховщику, застраховавшему ответственность виновника ДТП
- К любому страховщику
- К виновнику ДТП

### **Пенсионная система**

**19. В каких случаях наступает возможность получения страховой пенсии?**

- В случае потери кормильца
- В случае наступления инвалидности
- При достижении пенсионного возраста
- **Все вышеперечисленное**

**20. Каким из перечисленных способов можно самостоятельно заранее повысить свой уровень жизни после выхода на пенсию?**

- Открыть программу накопительного страхования жизни
- Заключить договор негосударственного пенсионного обеспечения с негосударственным пенсионным фондом (НПФ)
- Открыть банковский вклад
- **Все вышеперечисленное**

21. Можно ли в рамках системы обязательного пенсионного страхования переходить из одного НПФ в другой?

- Нельзя переходить
- Ограничений по переходу нет
- **Можно – один раз в 5 лет с сохранением инвестиционного дохода, один раз в год с потерей инвестиционного дохода**
- Нет правильного варианта ответа

#### Финансовая грамотность

22. Для чего нужен личный финансовый план?

- Чтобы платить меньше и вечно на всем экономить
- **Чтобы следить за соотношением доходов и расходов, тратить деньги разумно**
- Чтобы было все и сразу
- Нет правильного ответа

23. С чего нужно начинать составление финансового плана?

- Проанализировать доходы и расходы
- Взять кредит
- **Сформулировать финансовые цели**
- Занять денег у друзей

#### Мошенничество

24. С вашей банковской карты списали денежные средства. Вам пришло СМС-уведомление об этом, однако данную операцию вы не совершали. Что необходимо предпринять?

- Позвонить на горячую линию в ваш банк и заблокировать карту
- Написать заявление в банк о хищении денежных средств с карты
- Написать заявление в полицию о хищении денежных средств с карты
- **Все выше перечисленное**

25. Что является способом защиты вашей карты от мошенников?

- Установка ежедневного лимита на снятие наличных с карты
- Установка ежедневного лимита по безналичным платежам
- Подключение услуги СМС-оповещения об операциях по вашей карте
- **Все ответы верны**

26. Каковы признаки финансовой пирамиды?

- Обещание очень высокой доходности, в несколько раз превышающей уровень рыночной доходности
- Отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности на финансовом рынке
- Массированная реклама
- **Все вышеперечисленное**

27. Вам пришло СМС-сообщение: «ООО «Ромашка» предлагает открыть вклад под 40% годовых. Все вклады застрахованы! Предложение ограничено! Спешите!». Что вы будете делать?

- Обязательно открою вклад, нельзя отказываться от такого предложения
- Позвоню по номеру телефона, с которого пришло СМС, и, если меня устроят их пояснения, открою вклад
- **Не отреагирую на данное сообщение, так как предложения с таким уровнем доходности рассылают только мошенники, а также сообщу в Банк России о том, что это, возможно, финансовая пирамида**
- Нет правильного варианта ответа

28. Куда обращаться в случае, если ваши права на финансовом рынке нарушены?

- В Центральный банк Российской Федерации
- В Роспотребнадзор
- **В любой из перечисленных органов**
- Нет правильного варианта ответа

### Инвестирование

**29. Вы решили вложить собственные денежные средства в какой-либо актив. На какие характеристики актива вы обратите внимание?**

- Ликвидность
- Доходность
- Надежность
- **Все вышеперечисленное**

**30. Каким образом связаны риск и доходность?**

- **Чем выше потенциальная доходность, тем выше риск**
- Чем выше риск, тем ниже доходность
- Риск и доходность не зависят друг от друга
- Нет правильного варианта ответа