

ОТДЕЛ ОБРАЗОВАНИЯ И ПО ДЕЛАМ МОЛОДЕЖИ АДМИНИСТРАЦИИ
МЕДВЕДЕВСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА
МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
«ЛЮЛЬПАНСКАЯ СРЕДНЯЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА»

РЕКОМЕНДОВАНО
педагогическим советом
МОБУ «Люльпанская СОШ»
от «___» _____ 2022 г.
Протокол № _____

УТВЕРЖДАЮ
Директор МОБУ «Люльпанская
СОШ»
_____ Ю.В. Антонов
Приказ № _____
«___» _____ 2022 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Направленность программы: социально-гуманитарная
Уровень программы: ознакомительный
Категория и возраст обучающихся: 14-17 лет
Срок освоения программы: 1 год
Объем часов: 68 часов

Разработчик программы: Соловьева Ольга Николаевна,
учитель МОБУ «Люльпанская средняя общеобразовательная школа»

д. Люльпаны
2022 год

РАЗДЕЛ I. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ОБРАЗОВАНИЯ

1.1. Пояснительная записка

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Финансовая грамотность» разработана с учетом действующих федеральных, региональных нормативно-правовых документов и локальных актов, имеет **социально-гуманитарную направленность**.

Содержание данной Программы направлено на приобретение умений ориентироваться в мире экономики и финансов. Финансовое образование школьников способствует принятию грамотных решений, минимизирует риски и тем самым способствует повышению финансовой безопасности. Реализация данной Программы создаёт благоприятные условия для формирования культуры поведения, самостоятельности, ответственности за принятие решения.

Актуальность

программы определяется необходимостью обучения финансовой грамоте подрастающего поколения в условиях нестабильной экономической ситуации в стране и мире в целом.

Отличительные особенности программы:

занятия рассматриваются разные жизненные ситуации. Это позволяет обучать школьника правильно оценивать те или иные поступки для того, чтобы в дальнейшем использовать этот опыт для применения в аналогичных жизненных ситуациях, в которых может оказаться он сам.

В основе обучения лежит индивидуально-групповая форма работы, которая позволяет дифференцированно, с учетом возрастных и психологических особенностей, подойти к каждому обучающемуся. Образовательный процесс построен на основе практико-ориентированного подхода.

Поэтапное освоение Программы способствует пониманию экономически терминов, а также многогранности экономического и финансового мира, дает возможность задуматься над бюджетом семьи и составить свой личный бюджет.

Адресат программы: Программа предназначена для обучающихся в возрасте 14-17 лет, независимо от уровня подготовки.

Срок освоения программы: Программа рассчитана на 1 год обучения. Обучение по программе начинается 12 сентября и заканчивается 31 мая.

Форма обучения – очная.

Уровень реализации программы – ознакомительный (1 год)

Особенности организации образовательного процесса:

Занятия проводятся по группам. Состав группы – постоянный. Каждое занятие по темам программы, как правило, включает теоретическую часть и практическое выполнение задания.

Режим занятий: Занятия проводятся – 1 раз в неделю по 2 часа; продолжительность одного занятия составляет 40 минут, время перерыва между занятиями – 10 минут.

1.2. Цель и задачи программы

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

Задачи программы:

Обучающие:

- ознакомить с основными принципами экономической жизни общества и домашних хозяйств;
- ознакомить с основными принципами и приемами формирования семейного и личного бюджета;
- формировать базовые знания по основам финансовой грамотности;
- формировать знания о финансовой безопасности;

Развивающие:

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

Воспитательные:

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

1.3. Объем программы - Для освоения программы запланировано 68 часов в год.

1.4. Содержание программы

Тема. Вводное занятие

Теория. Ознакомление с Программой. Цели и задачи, общая структура и содержание Программы. Правила поведения на занятиях. Правила противопожарной безопасности. Правила антитеррористической безопасности. Входной контроль: тестирование обучающихся с целью определения уровня знаний.

Форма контроля: устный опрос.

Раздел 1. Управление денежными средствами семьи

Тема 1.1. Финансовая культура

Теория. История происхождения денег. Финансовая культура и отношение к деньгам.

Форма контроля: Тест «Умеете ли вы обращаться с деньгами».

Тема 1.2. Денежные средства семьи

Теория. Благополучие семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи. Влияние инфляции на доходы. Виды структуры расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Потребительская корзина.

Практика. Анализ видов дохода семьи по заданным условиям. Анализ ежемесячных трат семьи по заданным условиям.

Форма контроля: практическая работа

Тема 1.3. Семейный бюджет

Теория. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Постоянные и переменные расходы семьи. Постановка финансовых целей. Соотношение потребностей и желаний с возможностями.

Практика. Составление семейного бюджета по заданным условиям.

Форма контроля: практическая работа.

Тема 1.4. Личные потребности

Теория. Определение и структуризация личных потребностей. Обязательства. Постановка финансовых целей. Способы снижения расходов.

Практика. Анализ личных потребностей и финансовых возможностей.

Форма контроля: устный опрос.

Раздел 2. Услуги финансовых организаций

Тема 2.1. Сбережения и накопления

Теория. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Темп инфляции.

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

Форма контроля: практическая работа

Тема 2.2. Банковский вклад

Теория. Банковская система. Функции Центрального банка страны. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Как положить деньги в банк с максимальной доходностью.

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

Форма контроля: тест.

Тема 2.3. Фондовый рынок и инвестирование

Теория. Что такое ценные бумаги и как они бывают. Ликвидность, риск, доходность ценных бумаг. Как можно торговать ценными бумагами. Как заработать на фондовом рынке. Финансовый риск и стратегии инвестирования. Гражданин на рынке ценных бумаг. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.

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

Форма контроля: тест.

Раздел 3. Услуги кредитных организаций

Тема 3.1. Банковский кредит

Теория. Что такое кредит и как оценить условия его предоставления. Виды кредитов. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке. Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования. Микрозаймы. Ответственность за выплату кредита.

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

Форма контроля: тест

Тема 3.2. Ставка процента по кредиту

Теория. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Погашение кредита. Кредитный рейтинг, кредитный риск.

Практика. Расчет реальной стоимости кредита по заданным условиям.

Форма контроля: тест

Тема 3.3. Ипотека

Теория. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду.

Особенности ипотечного кредитования. Залог.

Практика. Расчет стоимости ипотечного кредита по заданным условиям.

Форма контроля: практическая работа.

Раздел 4. Страхование

Тема 4.1. Виды страхования

Теория. Виды страхования. Страхование гражданской ответственности. Обязательное и добровольное страхование. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование. Страхование жизни.

Практика. Расчет страховой премии по заданным условиям.

Форма контроля: тест.

Тема 4.2. Финансовая устойчивость страховщика

Теория. Страхование как способ сокращения финансовых потерь. Страхование имущества. Автострахование: ОСАГО, КАСКО, франшиза. Страхование банковских вкладов.

Практика. Расчет компенсации финансовых потерь по заданным условиям.

Форма контроля: практическая работа.

Раздел 5. Налогообложение

Тема 5.1. Виды налогов

Теория. Налоговый кодекс Российской Федерации. Виды налогов. Налог с физических лиц. Подоходный налог. Налог на недвижимость. Ответственность за неуплату налогов.

Практика. Квест-игра «Азбука налогоплательщика».

Форма контроля: тест.

Тема 5.2. Налоговый вычет

Теория. Льготы и вычеты из налогов физических лиц. Налоговые вычеты за покупку жилья, образование и медицинские услуги. Налоговая декларация.

Практика. Практикум. Заполнение налоговой декларации по

заданным условиям.

Форма контроля: тест

Раздел 6. Пенсионное обеспечение старости

Тема 6.1. Пенсия по возрасту

Теория. Пенсионный фонд РФ. Пенсионное пособие. Как формируется пенсия. Обязательно пенсионное страхование. Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления.

Практика. Практикум. Расчет пенсионных выплат на основании заданных условий. Расчет размера будущей пенсии, используя пенсионный калькулятор.

Форма контроля: практическая работа.

Тема 6.2. Негосударственные пенсионные фонды

Теория. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд.

Практика. Анализ негосударственных пенсионных фондов по заданным условиям.

Форма контроля: устный опрос.

Раздел 7. Риски в мире финансов

Тема 7.1. Экономический кризис

Теория. Экономический кризис. Инфляция. Темп инфляции.

Банкротство финансовой организации. Банкротство физического лица.

Практика. Практикум. Расчет потерь от инфляции по заданным условиям.

Форма контроля: тест.

Тема 7.2. Финансовое мошенничество

Теория. Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида. Виды финансовых пирамид.

Форма контроля: тест.

Тема 7.3. Виртуальные ловушки

Теория. Виртуальные ловушки. Риски в сети Интернет. Как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Телефонные мошенники.

Практика. Практикум. Приемы безопасной работы в сети Интернет.

Форма контроля: тест.

Тема 7.4. Как защититься от разорения

Практика. Работа над докладом на тему «Как защититься от разорения». Публичная презентация доклада.

Форма контроля: тест.

Тема 8.1. Малый бизнес: его место в системе предпринимательства

Теория. Сущность и роль малого предпринимательства в экономике. Государственная политика поддержки и развития малого предпринимательства. Индивидуальный предприниматель – субъект малого предпринимательства. Нормативно-правовая основа создания малого бизнеса.

Практика. Изучение нормативно-правовых документов по созданию малого бизнеса.

Форма контроля: практическая работа.

Тема 8.2. Финансы. Управление финансами малого предприятия

Теория. Финансовые ресурсы индивидуального предприятия. Издержки. Выручка. Прибыль. Оценка финансового состояния предприятия. Взаимодействия предпринимателей с кредитными организациями. Расчет по кредитам. Банкротство предприятия.

Форма контроля: практическая работа.

Раздел 8. Управление финансами малого предприятия

Практика. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия по заданным финансово-экономическим показателям. Практикум.

Форма контроля: тест.

Тема 8.1. Налогообложение предпринимательской деятельности

Теория. Общая характеристика налоговой системы. Виды налогов: НДС, акциз, налог на прибыль, налог на имущество предприятий, взнос. Налоговая декларация.

Практика. Заполнение налоговой декларации индивидуального предпринимателя по заданным финансово-экономическим показателям.

Раздел 9. Определение личной жизненной стратегии

Тема 9.1. Личный бюджет

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

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

Тема 9.2. Презентация проекта «Личный бюджет»

Практика. Защита проекта «Личный бюджет».

1.5. Планируемые результаты

Планируемым результатом обучения является освоение как теоретических знаний, так и практических умений и навыков, а также формирование у обучающихся ключевых компетенций –

когнитивной, коммуникативной, информационной, социальной, креативной, ценностно-смысловой, личностно-самоосознания.

В результате освоения Программы обучающиеся

Будут знать:

- что такое личный доход и как его повысить;
- что такое личные расходы и как управлять расходами;
- различия между расходами на товары, услугами первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, пути повышения дохода;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- основные принципы кредитования и как можно взять кредит;

- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
 - выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
 - что такое полная стоимость кредита;
 - что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
 - что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
 - что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
 - о возможности финансового мошенничества, и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- будут уметь:*
- рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов;
 - рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;
 - контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;
 - отличать плановую покупку от импульсивной, покупать нужный товар по более низкой цене;
 - составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;
 - определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам;
 - достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом;
 - выбирать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает интересам семьи;
 - рассчитывать процентный доход по вкладу;
 - находить информацию об изменениях курсов валют, защищать свои сбережения от колебаний обменных курсов;
 - рационально готовиться к поездке за границу, покупать или продавать иностранную валюту по наиболее выгодному обменному курсу;
 - различать обязательно пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;
 - определять размер будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором;
 - делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах и правильно выбрать НПФ;
 - заполнять налоговую декларацию и подавать ее в налоговые органы.

Раздел II. Комплекс организационно-педагогических условий

2.1. Учебный план

№п/п	Название разделов/тем	Количество часов			Формы аттестации/контроля
		Всего	Теори	Практи	

1.	Вводное занятие	1	1	0	Входной контроль. Тест
2.	Раздел1. Управление денежными Средствами семьи	10	6	4	
3.	1.1. Финансовая культура	1	1	0	Текущий контроль. Те ст
4.	1.2. Денежные средства семьи	3	2	1	Текущий контроль. Практическое задание
5.	1.3. Семейный бюджет	3	2	1	Текущий контроль. Практическое задание
6.	1.4. Личные потребности	2	1	1	Текущий контроль. Практическое задание
7.	Раздел2. Услуги финансовых организаций	9	5	4	
8.	2.1. Сбережения и накопления	4	2	2	Текущий контроль. Практическое задание
9.	2.2. Банковский вклад	2	1	1	Текущий контроль. Практическое задание
10.	2.3. Фондовый рынок и инвестирование	3	2	1	Текущий контроль. Интерактив ная игра- симулятор «Инвестиции: доходн ость и риски»
11.	Раздел3. Услуги кредитных организаций	14	10	4	
12.	3.1. Банковский кредит	6	5	1	Текущий контроль. Практическое задание
13.	3.2. Эффективная ставка процента по кредиту	4	3	1	Текущий контроль. Пр актическое задание
14.	3.3. Ипотека	4	2	2	Текущий контроль. Практическое задание
15.	Раздел4. Страхование	5	3	2	
16.	4.2. Виды страхования	3	2	1	Текущий контроль. Практическое задание
17.	4.3. Финансовая устойчивость страховщика	2	1	1	Текущий контроль. Пр актическое задание

18.	Раздел5. Налогообложение	5	3	2	
19.	5.1. Виды налогов	3	2	1	Текущий контроль. Квест- игра «Азбука налогоплательщик а»
20.	5.2. Налоговый вычет	2	1	1	Текущий контроль. Практическое зад ание

21.	Раздел6.Пенсионноеобеспечен ие старости	5	3	2	
22.	6.1.Пенсияповозрасту	2	1	1	Текущийконтроль. Практическоезада ние
23.	6.2.Негосударственныепенсионн ыефонды	3	2	1	Текущийконтроль. Практическоезада ние
24.	Раздел7. Рискивмиреденег	10	5	5	
25.	7.1.Экономическийкризис	2	1	1	Текущийконтроль. Практическоезада ние
26.	7.2.Финансовоемошенничество	2	2	0	Текущийконтроль. Опрос
27.	7.3.Виртуальныеловушки	4	2	2	Текущийконтроль. Практическоезада ние
28.	7.4.Как защититьсяотразорения	2	0	2	Текущийконтроль. Презентация
29.	Раздел8. Управлениефинансами Малогопредприятия	6	3	3	
30.	8.1.Малыйбизнес:егоместов системепредпринимательства	2	1	1	Текущийконтроль. Практическоезада ние
31.	8.2.Финансы.Управление финансами малогопредприятия	2	1	1	Текущийконтроль. Практическоезада ние
32.	8.3.Налогообложение предпринимательскойдеятельно сти	2	1	1	Текущийконтроль. Практичесоезадани е
33.	Раздел9. Определение личной жизненнойстратегии	3	1	2	
37.	9.1.Личныйбюджет	2	1	1	Текущийконтроль. Практическоезада ние
34.	9.2. Зачет	2	1	1	Защитапроекта
Всего		68	37	31	

2.2.Календарный учебный график

№ п/п	Месяц	Число	Время провед. занятия	Форма занятия	Кол. часов	Тема занятия	Место проведения	Форма контрол я
----------	-------	-------	-----------------------------	------------------	------------	--------------	---------------------	-----------------------

1.	сентябрь	6	14:00-14:40	очная	1	Вводное занятие	каб. б	Педагог. наблюд.
2.		8	14:00-14:40	очная	1	История происхождения денег. Финансовая культура и отношение к деньгам	каб. б	Тест
3.		13	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Благополучие семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи. Практика: Анализ видов дохода семьи по заданным условиям.	каб. б	Практическое задание
4		20	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Практика: Анализ ежемесячных трат семьи по заданным условиями.	каб. б	Практическое задание
5	октябрь	4	14:00-14:40	очная	1	Планирование и контроль расходов и доходов семьи.	каб. б	Практическое задание
6		11	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Постоянные и переменные расходы семьи. Постановка финансовых целей. Практика: Составление	каб. б	Практическое задание

						семейного бюджета по заданным условиям.		
7.		13	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Определение и структуризация личных потребностей. Обязательства. Постановка финансовых целей. Практика: Анализ личных потребностей и финансовых возможностей.	каб. 6	Практическое задание
8.		18	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Планирование и контроль расходов и доходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Практика: Расчет реальной суммы накоплений при различных темпах инфляции по заданным условиям.	каб. 6	Практическое задание
9.		25	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Принципы сокращения расходов и оптимизация бюджета. Практика: расчет подушки безопасности.	каб. 6	Практическое задание
10.		27	14:00-14:40 14:50-	очная	2	Банковская система. Функции ЦБ страны.	каб. 6	Практическое задание

			15:30			Практика: Расчет дохода от вклада при различных сберегательных схемах по заданным условиям.		
11.	ноябрь	8	14:00-14:40	очная	1	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают. Ликвидность.	каб. б	Практическое задание
12.		15	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Финансовые риски и стратегии инвестирования. Граждане на рынке ценных бумаг. Практика: Итерактивная игра-симулятор «Инвестирование: доходность и риски».	каб. б	Практическое задание
13.		17	14:00-14:40	очная	1	Что такое кредит и как оценить его предоставления. Виды кредитов.	каб. б	Практическое задание
14.		22	14:00-14:40	очная	1	Рефинансирование кредитов. Кредитная история.	каб. б	Практическое задание
15.		29	14:00-14:40	очная	1	Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке.	каб. б	Практическое задание
16.	декабрь	6	14:00-14:40	очная	1	Выгоды и риски, связанные с различными	каб. б	Практическое задание

						видами кредитования.		
17.		8	14:00-14:40	очная	1	Микрозаймы.	каб. 6	Устный опрос
18.		13	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Ответственность за выплату кредита. Практика: Сравнение условий предоставления кредита в различных банках.	каб. 6	Практическое задание
19.		20	14:00-14:40	очная	1	Эффективная ставка процента по кредиту.	каб. 6	Устный опрос, тест.
20.		27	14:00-14:40	очная	1	Полная стоимость кредита. Погашение кредита.	каб. 6	Практическое задание
21.	январь	17	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Кредитный рейтинг, кредитный риск. Практика: Расчет реальной стоимости кредита по заданным условиям.	каб. 6	Практическое задание
22.		24	14:00-14:40	очная	1	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду.	каб. 6	Пед. наблюд. Устный опрос.
23.		26	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Практика: расчет стоимости ипотечного кредита по заданным	каб. 6	Практическое задание

						условиям.		
24.		31	14:00-14:40	очная	1	Особенность ипотечного кредитования. Залог.	каб. 6	Тест.
25.	февраль	2	14:00-14:40	очная	1	Виды страхования. Страхование гражданской ответственности. Обязательное и добровольное страхование.	каб. 6	Практическое задание
26.		7	14:00-15:30	очная	2	Личное страхование. ОМС. Практика: расчет страховой премии по заданным условиям.	каб. 6	Практическое задание
27.		14	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Страхование как способ сокращения финансовых потерь. КАСКО, ОСАГО. Практика: расчет компенсации финансовых потерь по заданным условиям.	каб. 6	Практическое задание
28.		21	14:00-14:40	очная	1	Налоговый кодекс РФ. Виды налогов. Налоги для физических лиц. Подоходный налог.	каб. 6	Устный опрос
29.	март	7	14:00-14:40	очная	1	Налог на недвижимость. Ответственность	каб. 6	Устный опрос

						за неуплату налогов.		
30.		9	14:00-14:40	очная	1	Квест – игра «Азбука налогоплательщика»	каб. 6	Практическое задание
31.		14	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Льготы и вычеты из налогов физических лиц. Налоговая декларация. Практика: заполнение налоговой декларации по заданным условиям.	каб. 6	Практическое задание
32.		21	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Пенсионный фонд РФ. Пенсионное пособие. Практика: расчет пенсионных выплат на основании заданных условий.	каб. 6	Практическое задание
33.	апрель	4	14:00-14:40	очная	1	Как распорядится своими пенсионными накоплениями.	каб. 6	Устный опрос
34.		6	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд. Практика: анализ негосударственных пенсионных фондов по заданным условиям.	каб. 6	Практическое задание

35.		11	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Экономический кризис. Инфляция. Практика: расчет потерь от инфляции по заданным условиям.	каб. 6	Практическое задание
36.		13	14:00-14:40	очная	1	Финансовое мошенничество.	каб. 6	Устный опрос
37.		18	14:00-14:40	очная	1	Финансовая пирамида. Виды финансовых пирамид	каб. 6	Устный опрос
38.		20	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Виртуальные ловушки. Риски в сети Интернет. Практика: приемы безопасной работы в сети Интернет.	каб. 6	Практическое задание
39.		25	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Как не потерять деньги при работе в сети Интернет. Телефонные мошенники. Практика: приемы безопасной работы в сети Интернет.	каб. 6	Практическое задание
40.	май	2	14:00-14:40	очная	1	Практика: работа над докладом.	каб. 6	Практическое задание
41		11	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Сущность и роль малого предпринимательства в экономике. Практика: изучение		Практическое задание

						нормативно-правовых документов по созданию малого бизнеса.		
42		16	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Финансовые ресурсы индивидуального предприятия. Издержки. Выручка. Практика: анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия по заданным условиям	каб. б	Практическое задание
43		18	14:00-14:40 14:50-15:30	очная	2	Общая характеристика налоговой системы. Виды налогов. Практика: заполнение налоговой декларации ИП по заданным финансово-экономическим показателям.	каб. б	Практическое задание
44		23	14:00-14:40	очная	1	Определение и структуризация личных потребностей. Личный бюджет. Практика: анализ личных расходов и доходов используя реальные данные.	каб. б	Практическое задание

45		30	14:00- 14:40 14:50- 15:30	очна я	2	Зачет	каб. 6	Устный опрос
----	--	----	--	-----------	---	-------	-----------	-----------------

2.4. Условия реализации программы

Для реализации программы «Финансовая грамотность» необходимы следующие условия:

1. Материально-техническое обеспечение:

- Кабинет;
- Учебная мебель: столы и стулья;
- Доска, мел;
- Ноутбук, проектор, экран для проектора.

Информационное обеспечение.

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 – сайт журнала «Семейный бюджет».
8. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации.
9. www.cefir.ru – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
10. www.cfin.ru – сайт «Корпоративный менеджмент».
11. www.economicus.ru – Справочный портал по экономике.
12. www.economy.gov.ru/minec/ma – сайт Министерства экономического развития РФ.
13. www.ereport.ru – сайт «Мировая экономика».
14. www.fas.gov.ru – сайт Федеральной антимонопольной службы России.
15. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики.
16. www.government.ru – сайт Правительства РФ.
17. www.iloveconomics.ru – сайт «Экономика для школьника».
18. www.imf.org – сайт Международного валютного фонда.
19. www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.
20. www.minpromtorg.gov.ru – сайт Министерства промышленности и торговли РФ.
21. www.nalog.ru – сайт Федеральной налоговой службы РФ.
22. www.nes.ru – сайт «Российская экономическая школа».
23. www.wto.ru – Российский Центр экспертизы ВТО.
24. www.worldbank.org – сайт Всемирного банка.

Кадровое обеспечение

Программу разработал и реализует педагог дополнительного образования, владеющий знаниями по профилю объединения.

2.5. Формы, порядок текущего контроля и промежуточной аттестации

Результативность освоения программного материала отслеживается систематически в течение года с учетом уровня знаний и умений учащихся на этапах обучения. С этой целью используются разнообразные виды контроля:

- *входной контроль* (приложение 2) проводится в начале учебного года для определения уровня знаний обучающихся на начало обучения по Программе;

- *текущий контроль* ведется на каждом занятии в форме педагогического наблюдения за правильностью выполнения практического задания: успешность освоения материала проверяется в конце каждого занятия путем итогового обсуждения, анализа выполненных заданий;

- *итоговый контроль* (приложение 3) проводится в конце учебного года в форме теста «Финансовая грамотность» и командной игры-соревнования «Финансовая викторина»; позволяет выявить изменения образовательного уровня обучающегося, воспитательной и развивающей составляющей обучения.

2.6. Оценочные материалы

Система оценивания результатов:

Каждое верно выполненное тестовое задание оценивается в 1 балл, оценка правильности задачи в 2 балла.

Максимальное количество баллов за работу -20.

Критерии оценки знаний

Зачет	20-10 баллов
Не зачет	9-0 баллов

2.7. Методические материалы

Образовательный процесс проводится в виде очной формы обучения.

Методы обучения:

- словесные (рассказ-объяснение, беседа, чтение книг);
- наглядные (демонстрация педагогом приемов работы, наглядных пособий, самостоятельные наблюдения учащихся, игры, квесты);
- практические (выполнение упражнений, приобретение навыков).

Формы организации образовательного процесса: групповая, индивидуальная.

Формы организации учебного занятия:

- теоретические и практические занятия,
- игры
- открытые уроки.

Педагогические технологии.

В процессе реализации программы «Финансовая грамотность» используются следующие технологии:

- технологию **личностно-ориентированного** развивающего обучения с целью максимального развития индивидуальных познавательных способностей ребенка, на основе его жизненного опыта.

- технологию *индивидуализации обучения* основанную на осознании оптимальных условий для выявления задатков, развития интересов и способностей каждого ребёнка;
- *игровые технологии* цель, которых активизация деятельности обучающихся.

Дидактические материалы: дидактические игры, образцы изделий, книги, журналы, видео и пр.

Алгоритм учебного занятия:

1. Организационный момент.
2. Сообщение темы.
3. Повторение полученных знаний.
4. Объяснение нового материала.
5. Практическая работа.
6. Подведение итогов.

2.9. Список литературы и электронных источников

Список литературы для педагога:

1. Лавренова Е.Б., Рязанова О.И., Липсиц И.В. Финансовая грамотность: учебная программа. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
2. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 кл. обще-обр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.
3. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
4. Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
5. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.

Дополнительная литература

1. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Экономика. Основы потребительских знаний: учебник для 9 кл. / под ред. Е. Кузнецовой, Д. Сорк. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.
3. Экономика (Моя роль в обществе): учебное пособие для 8 кл. / под ред. И.А. Сасовой. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Календарный план воспитательной работы

Цель программы: сформировать у учащихся необходимые знания, умения и навыки для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Задачи:

- формировать ответственность за принятие решений в сфере личных финансов;
- пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами обязанности.
- понимать 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.

Планируемые результаты:

Учащийся должен уметь:

- выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях;
- выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке;
- пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате;
- понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании;
- различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга;

- влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

№ п/п	Название мероприятия	Сроки проведения
1	Олимпиада по финансовой грамотности	Сентябрь
2	Круглый стол: «Будь осторожен онлайн! Молодёжь и цифровая безопасность»	Октябрь
3	Изготовление и распространение буклетов по финансовой грамотности. Игра «Финансовое путешествие по любимым сказкам»	Ноябрь
4	Интерактивная викторина «В гостях у гнома-эконома»	Декабрь
5	Квест-игра «Путешествие по стране Экономике»	Январь
6	Деловая игра «Изучая мир финансов-получаешь больше шансов»	Февраль
7	Сюжетно-ролевая игра «Супермаркет»	Март
8	Викторина «Экономические загадки»	Апрель
9	Игровое занятие «Деньги. Купюра. Монета.»	Май

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Входной тест по финансовой грамотности

1. Какие формы денег бывают?
 1. Наличные и безналичные
 2. Наличные, безналичные, электронные
 3. Наличные и электронные
 4. Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек
2. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?
 1. Они не изнашиваются со временем
 2. Ими невозможно воспользоваться мошенникам
 3. Они могут быть удобнее в расчетах
3. Выбери необходимые расходы?
 1. Квартплата за квартиру, где ты живешь
 2. Помощь бабушке и дедушке
 3. Оплата налогов
4. Какие достоинства есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?

1. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
2. Цель гарантированно будет достигнута
3. Ты никак не зависишь от инфляции
5. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?
 1. Свои цели
 2. Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
 3. Финансовые инструменты
 4. Методику составления личного финансового плана
6. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в интернете?
 1. Наличные и безналичные
 2. Безналичные (электронный кошелек)
7. Если у Вас есть банковская карточка, то что это означает?
 1. У него точно есть электронный кошелек
 2. У него есть счет в банке
8. Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?
 1. алтын;
 2. копейка;
 3. гривна;
 4. сребреник.
9. Безналичные деньги:
 - 1 появились раньше обычных;
 - 2 включают монеты, купюры и чеки;
 - 3 состоят из чековых книжек и векселей;
 - 4 представляют собой информацию.
10. Деньги используются для:
 1. упрощения обмена;
 2. измерения ценности разных товаров;
 3. получения дохода в виде банковского процента;
 4. все ответы верны.

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

1. Найдите размер первоначального вклада, если:
 - а) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился на 2,5 тыс. р.
 - б) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.
 - в) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.
2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии вклада 277,5 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?
3. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандаринов?

4. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?
5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и долларов. Обменный курс доллара был равен 32 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 198 тыс. р. Сколько рублей и долларов положено в банк?

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Итоговой зачётная работа, включает различные типы заданий:

- 1) 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.
- 2) 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.
- 3) 10 заданий, в которых необходимо:
 - а) установить соответствие;
 - б) вставить одно слово (понятие);
 - в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;
- 4) 4 задания — задачи, в ответе к которым присутствует число.

Зачёт рассчитан на 2 часа.

Критерии оценки:

- а) задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл;
- б) задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла;
- в) задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определённом порядке: 0–2 балла;
- г) задачи: 0 или 3 балла.

Максимально возможное количество баллов за итоговую проверочную работу — **62 балла**.

Перевод полученных баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в **таблице**:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 31 до 42 баллов)	70% и более (от 43 до 55 баллов)	90% (56 баллов и более)

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
- г) нет верного ответа.

2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

- а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;
- б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;
- в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;
- г) вы не должны платить никаких налогов.

3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:

- а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;
- б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;
- в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;
- г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

6. Объектами страхования могут быть:

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;
- г) административная ответственность страхователя.

7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;
- в) 24—38%;
- г) 16—23%.

9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?

- а) ту же, что и в первый год;
- б) больше, чем в первый год;
- в) меньше, чем в первый год;
- г) на третий год проценты начисляться не будут.

10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДСЛ;
- г) кредитный процент.

Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;
- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:

- а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;

е) приобретение недвижимости.

3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:

- а) депозитные;
- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;
- е) агентство недвижимости.

9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:

- а) 6% от величины полученного дохода;
- б) 13% от величины вменённого дохода;
- в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
- г) 18% от величины валовой прибыли;
- д) 20% от величины прибыли;
- е) 35% от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Понятие	Определение
1) ИНН 2) 3-НДФЛ 3) СНИЛС	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества 2) Страхование жизни 3) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк 2) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя 3) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту 5) Узнать официальные темпы инфляции	а) сайт коммерческого банка б) сайт ФНС России в) сайт Банка России г) сайт Московской биржи д) сайт Росстата

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя 2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью 3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов 4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью 5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб. в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб. д) 4 тыс. руб.

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5. Вставьте пропущенное слово.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

Ответ: вклада.

6. Вставьте пропущенные слова.

_____ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются _____ (2). В качестве _____ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является _____ (4), которая рассчитывается _____ (5) и оплачивается _____ (6).

Пропущенные слова:

- а) объект страхования;
- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7. Вставьте понятие.

_____ — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Ответ: финансовая пирамида.

8. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.

1. Выбор кода по ОКВЭД.
2. Получение ИНН.
3. Выбор режима налогообложения.
4. Регистрация.
5. Предоставление документов в ИФНС.
6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 3; 4 — 6; 5 — 5; 6 — 4.

9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: 21 710 руб.

2. В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения — 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

Ответ: 14 300 руб.

3. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 0 руб.

4. Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки — 63,52 руб. за 1 долл. США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

Ответ: 624 долл.