

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
курса внеурочной деятельности
«Финансовая грамотность»
для учащихся 10-11 классов

1.Планируемые результаты освоения курса «Основы финансовой грамотности»

Личностные результаты изучения курса:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация 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 включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;

- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;

- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для

деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные результаты изучения данного предмета – приобретение школьниками компетенций в области финансовой грамотности, которые имеют большое значение для последующей интеграции личности в современную банковскую и финансовую среды. Кроме того, изучение курса формирует навыки старшеклассников принятия грамотных и обоснованных финансовых решений, что в конечном итоге поможет им добиться финансовой самостоятельности и успешности в бизнесе.

Выпускник научится:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;

- различать экономические явления и процессы общественной жизни;

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;

- применять способы анализа индекса потребительских цен;

- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;

- знать и конкретизировать примерами виды налогов;

- различать сферы применения различных форм денег;

- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;

- формулировать финансовые цели, предварительно

оценивать их достижимость;

- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Выпускник получит возможность научиться:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с

покупкой и продажей валюты;

- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

На основе правовых знаний в области защиты прав потребителей финансовых услуг, полученных в результате изучения данного курса, учащиеся овладеют навыками безопасного поведения и защиты от мошенничества на финансовом рынке

1. Содержание курса «Основы финансовой грамотности»

Модуль 1 «Личное финансовое планирование» 6 часов

Вводная часть

• Содержание и назначение предмета. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг.

Основные понятия:

• Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы,

доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Практикумы и тренинги:

- Практикум. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса;
- Практикум. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана;

Модуль 2 «Депозит» 4 часа

Основные понятия:

• Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность. Практикумы и тренинги:

- Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»;

Модуль 3 «Кредит» 5 часов

Основные понятия

• Банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), банковская карта (дебетовая, кредитная), номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК), виды кредитов по целевому назначению (потребительский, ипотечный), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту.

Практикумы и тренинги:

- Практикум. «Заключаем кредитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора; расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит».

Модуль 4 «Расчетно-кассовые операции» 3 часа

Основные понятия:

- Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.

Практикумы и тренинги:

- Практикум. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты».

Модуль 5 «Страхование» 4 часа

Основные понятия:

- Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты. Практикумы и тренинги:

- Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;

- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг.

Модуль 6 «Инвестиции» 4 часа

Основные понятия:

- Инвестиции, инфляция, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции,

облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи, ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.

Практикумы и тренинги:

- Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.);
- Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;
- Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.

Модуль 7 «Пенсии» 2 часа

Основные понятия:

- Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Практикумы и тренинги:

- Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования.

Модуль 8 «Налоги» 2 часа

Основные понятия:

- Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Практикумы и тренинги:

- Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц;
- Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Модуль 9 «Пирамиды и финансовое мошенничество» 4 часа

Основные понятия:

• Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Практикумы и тренинги:

• Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

2. Тематическое планирование.

№	Модуль	Тема	Количество часов
<i>10 класс</i>			
1	Введение		1
2-8	«Личное финансовое планирование»	Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений.	2
		Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы	1

		составления и планирования личного бюджета	
		Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	1
		Деловой практикум. Составляем личный финансовый план и бюджет.	2
		Повторение и обобщение по теме «Личное финансовое планирование»	1
9-14	«Депозит»	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.	1
		Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.	1
		Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту.	2
		Практикум. «Изучаем депозитный договор». «Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора»;	1
		Повторение и обобщение по теме «Депозит»	1
15-22	«Кредит»	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).	1
		Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.	2
		Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный	2

		договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.	
		Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.	1
		Практикум: кейс «Покупка машины».	1
		Повторение и обобщение по теме «Кредит».	1
23-27	«Расчетно-кассовые операции»	Хранение, обмен и перевод денег — банковские операции для физических лиц.	1
		Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги — правила безопасности при пользовании банкоматом.	1
		Формы дистанционного банковского обслуживания — правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.	1
		Практикум. «Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты. Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты».	1
		Повторение и обобщение по теме «Расчетно-кассовые операции»	1
28-35	«Страхование»	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.	1

		Учимся понимать договор страхования.	
		Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц.	1
		Практикум. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов.	1
		Как использовать страхование в повседневной жизни.	1
		Практикум. Кейс «Страхование жизни».	1
		Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования. Формирование навыков поведения, необходимых для защиты прав потребителя страховых услуг	1
		Повторение и обобщение по теме «Страхование».	1
		Итоговое повторение по курсу «Основы финансовой грамотности»	1

Итого: 35 часов

11 класс

1-10	«Инвестиции»	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций.	2
		Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как	2

		<p>выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками?</p> <p>Диверсификация активов как способ снижения рисков.</p>	
		<p>Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане.</p>	2
		<p>Практикум. Кейс «Куда вложить деньги».</p>	1
		<p>Практикум. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.</p>	2
		<p>Повторение и обобщение по теме «Инвестирование».</p>	1
11-18	«Пенсии»	<p>Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.</p>	2
		<p>Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.</p>	1
		<p>Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал? Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.</p>	2

		Тренинг. Развитие навыков планирования и прогнозирования.	2
		Повторение и обобщение по теме «Пенсии».	1
19-26	«Налоги»	Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.	2
		Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц.	2
		Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	1
		Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц.	1
		Практикум. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.	1
		Повторение и обобщение по теме «Налоги».	1
27-34	«Защита от мошеннических действий на финансовом рынке»	Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами.	2
		Махинации с кредитами.	1

	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.	1
	Практикум. Кейс «Заманчивое предложение».	1
	Тренинг. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.	1
	Повторение и обобщение по теме «Защита от мошеннических действий на финансовом рынке».	1
	Итоговое повторение по курсу «Основы финансовой грамотности».	1
<i>Итого: 34 часа</i>		

Спецификация диагностической работы по теме «Финансовая грамотность» для обучающихся 10-11-х классов.

1. Назначение диагностической работы.

Диагностическая работа направлена на оценку финансовой компетентности обучающихся, которая включает в себя систему знаний и практических умений, позволяющих человеку совершать осознанные и рациональные действия, используя финансовые инструменты и услуги для повышения собственного благополучия. Модель диагностической работы по финансовой грамотности охватывает все основные содержательные линии модуля «Финансовая грамотность» и отражает его базовые положения. Это широкий спектр предметных умений, способов познавательной деятельности и знаний о личном финансовом планировании, деятельности банков и взаимодействий с ними, об учёте финансовых рисков, о разных видах страхования, инвестициях, налогах, налоговых вычетах, противодействии финансовому мошенничеству.

2. Документы, определяющие содержание и характеристики диагностической работы. Содержание и основные характеристики проверочных материалов определяются на основе следующих документов: – Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования (приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.12.2010 № 1897); – Национальная стратегия повышения финансовой грамотности в РФ до 2023 гг. – Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=63407) – О

сертификации качества педагогических тестовых материалов (Приказ Минобразования России от 17.04.2000 г. № 1122).

3. Условия проведения диагностической работы.

При проведении диагностической работы предусматривается строгое соблюдение инструкции по организации проведения независимой оценки знаний и умений учащихся. Дополнительные инструменты при выполнении диагностической работы – электронный калькулятор. Работа проводится в форме компьютерного тестирования.

4. Время выполнения проверочной работы.

На выполнение всей работы отводится 50 минут, включая пятиминутный перерыв для разминки глаз (не отходя от компьютера).

5. Содержание и структура диагностической работы.

Каждый вариант проверочной работы состоит из 17 заданий: 5 заданий с выбором ответа и 12 заданий с кратким ответом. Задания в диагностической работе распределяются по содержанию следующим образом: Задания 1–2 охватывают содержание, связанное с личным финансовым планированием, составлением семейного бюджета, определением доходов и расходов семейного (личного) бюджета, способами оптимизации расходов бюджета. Задания 3–4 охватывают содержание, связанное с деятельностью банков, предоставлением банковских услуг по кредитованию, депозитам и иным формам вкладов, видам денег. Задания 5–7 охватывают содержание, связанное с банковскими картами. Задания 8–11 охватывают содержание, связанное со страхованием и пенсионным обеспечением. Задания 12–14 охватывают содержание, связанное с рисками и финансовым мошенничеством. Задания 15–16 охватывают содержание, связанное с инвестированием. Задание 17 направлено на проверку умений анализа статистической информации.

6. Система оценивания отдельных заданий и проверочной работы в целом. Задание с выбором ответа считается выполненным, если выбранный учащимся вариант ответа совпадает с верным ответом. Все задания с выбором ответа оцениваются в 0 или 1 балл. Задания с кратким ответом оцениваются в 0, 1 или 2 балла. Задание с кратким ответом на 2 балла считается выполненным, если ответ учащегося полностью совпадает с верным ответом; оценивается 1 баллом, если допущена ошибка в одном символе; 0 баллов – в остальных случаях. Максимальный балл за выполнение всей работы – 29.

Демонстрационный вариант диагностической работы по финансовой грамотности.

Обобщённый план диагностической работы по финансовой грамотности

Используются следующие условные обозначения:

В - задание с выбором ответа, К - задание с кратким ответом.

№ заданы я	Тип задания	Проверяемые элементы содержания	Проверяемые умения	Макс, балл
1	В	Личное финансовое планирование	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
2	К	Личное финансовое планирование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
3	К	Кредит и депозит	Применять социально- экономические и гуманитарные знания в процессе решения познавательных задач по актуальным социальным проблемам	2
4	В	Деньги и их функции	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (изображение)	1
5	К	Банковские карты и их использование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
6	К	Банковские карты и их использование	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
7	В	Банковские карты и их использование	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (изображение)	1
8	К	Страхование	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2

9	К	Страхование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
10	В	Пенсионное обеспечение	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	1
11	К	Пенсионное обеспечение	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
12	В	Риски и финансовая безопасность	Знать основные понятия и способы действий в области финансовой грамотности	1
13	К	Риски и финансовая безопасность	Анализировать актуальную информацию о социальных объектах, выявляя их общие черты и различия; устанавливать соответствия между существенными чертами и признаками финансовой грамотности	2
14	К	Риски и финансовая безопасность	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
15	К	Инвестирование	Анализировать актуальную информацию о финансово грамотном поведении	2
16	К	Инвестирование	Применять знания по финансовой грамотности при анализе практических ситуаций	2
17	К	Инвестирование	Осуществлять поиск социальной информации, представленной в различных знаковых системах (диаграмма)	2
Итого				29

Демонстрационный вариант диагностической работы по финансовой грамотности

Разница между суммарной стоимостью активов и общим размером пассивов называется

- 1) обязательные расходы
- 2) подушка финансовой безопасности
- 3) чистый капитал
- 4) потребительский кредит

Укажите в списке положения, которые могут быть целями личного финансового плана.

- 1) использование мобильного приложения по семейным расходам
- 2) получение заработной платы
- 3) поиск информации по финансовым вопросам в Интернете
- 4) покупка квартиры в престижном районе мегаполиса
- 5) замена мобильного телефона на более современную модель

Агафья решила взять потребительский кредит на ремонт квартиры. Банк запросил документы, подтверждающие доходы Агафьи. Сумма кредита составила 380 000 рублей с процентной ставкой 10,5% годовых сроком на пять лет с ежемесячными платежами по формуле простого процента. Укажите верные утверждения для этого кредита.

- 1) Сумма ежемесячного платежа составит 9 658,33 рублей.
- 2) Сумма ежемесячного платежа составит 12 802 рубля.
- 3) Общая сумма по кредиту составит 579 500 рублей.
- 4) Переплата по кредиту составит 10 000 рублей.
- 5) Заявка будет рассмотрена в течение трёх дней.
- 6) Для получения кредита необходимо подтвердить свой доход.

Рассмотрите изображения банкнот.

1.



2.



3.



На каком (каких) изображении(-ях) представлено(-ны) действующее(-ие) в Российской Федерации средство(-а) платежа? Укажите верный ответ.

- 1) только на первом
- 2) только на втором
- 3) только на третьем
- 4) на первом и третьем

Банковские карты являются средством доступа к банковскому счёту. Укажите все те возможности использования (функции) банковских карт, которые

представлены в приведённом ниже списке.

- 1) предоставление скидок при покупке товаров в интернет-магазинах
- 2) использование CVV/CVC/CVP-кода
- 3) получение СМС на мобильный телефон
- 4) перевод денежных средств на другой счёт
- 5) использование 3D-защиты банковской карты

Установите соответствие между признаками и статусами пользователей электронного кошелька: к каждому элементу, данному в первом столбце, выберите соответствующий элемент из второго столбца.

ПРИЗНАК

**СТАТУС ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ
ЭЛЕКТРОННОГО
КОШЕЛЬКА**

- | | |
|---|-------------------------------|
| А) увеличенный лимит суммы | 1) именной |
| Б) возможность перевода средств на | 2) анонимный банковскую карту |
| В) совершение платежей только в пределах Российской Федерации | |
| Г) необходимость регистрации в платёжной системе | |
| Д) ограниченные функции использования сервиса | |

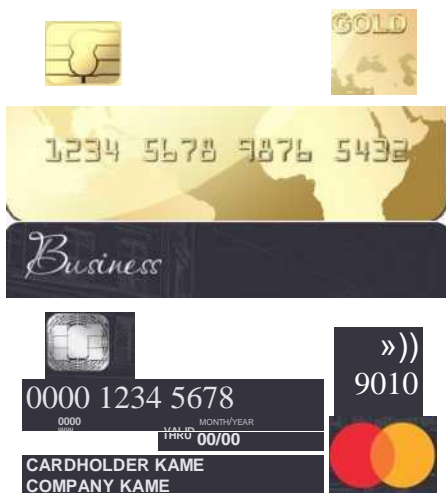
Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					1

7

Рассмотрите изображения пластиковых карт. Выберите верное утверждение.

1) Карты 1 и 2 можно использовать при оплате покупок в супермаркете.



3.



2) Карты 1 и 3 можно использовать для привлечения кредитных денежных средств.

3) Карта на изображении 3 является банковской картой.

4) По карте 2 начисляются бонусные баллы.

8

Установите соответствие между действиями и участниками рынка страховых услуг: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ДЕЙСТВИЕ

УЧАСТНИК РЫНКА
СТРАХОВЫХ УСЛУГ

- А) выплата страховой премии
- Б) оценка наступления страхового случая
- В) определение размера страховой суммы
- Г) получение страхового возмещения
- Д) страхование жизни и здоровья в

- 1) страховая компания
- 2) потребитель

пользу третьего лица

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					

Банк предлагает клиентам застраховать займы. Укажите в приведённом ниже списке выгодные условия страхования займов.

- 1) перечисление страховой суммы в течение года после наступления страхового случая
- 2) заключение договора займа под залог имущества
- 3) подписание договора страхования в торжественных условиях
- 4) покрытие долга клиента перед банком в случае наступления страхового случая
- 5) выплата 115% от среднемесячного заработка в случае потери работоспособности заёмщика

10

Государство гарантирует работнику при достижении пенсионного возраста выплату страховой пенсии. Вместе с тем существует возможность открытия индивидуального пенсионного счёта. Как называется этот вид пенсии?

- 1) премиальная
- 2) накопительная
- 3) современная
- 4) с установленным взносом

11

Андрей, 30-летний гражданин РФ, получает заработную плату 60 000 рублей, из которых он планирует откладывать 3 000 рублей на индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде. Какие преимущества обеспечивает индивидуальный пенсионный счёт? Укажите их в списке.

- 1) данные накопления могут быть переданы по наследству
- 2) вложения являются краткосрочными
- 3) существует опасность потери постоянного источника дохода
- 4) данные накопления не могут быть изъяты у владельца
- 5) на взносы начисляется инвестиционный доход
- 6) налоговые вычеты на индивидуальный пенсионный счёт отсутствуют

12

Молодые люди решили приобрести билеты на футбольный матч через сайт, который запросил их личные данные и доступ к финансовым счетам. Какой вид мошенничества описывает пример?

- 1) скимминг
- 2) дайвинг
- 3) ретейлинг
- 4) вишинг

13

Установите соответствие между примерами и видами финансового мошенничества: к каждому элементу, данному в первом столбце, подберите соответствующий элемент из второго столбца.

ПРИМЕР

ВИД ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

- | | |
|---|--|
| <p>А) имитация страниц социальных сетей</p> <p>Б) рассылки от лица «друзей»</p> <p>В) обещание прибыли до 50% в день</p> <p>Г) полная автоматизация действий мошенника</p> <p>Д) закрытие на пике развития и отказ в начислении денег</p> | <p>1) финансовая пирамида</p> <p>2) фишинг</p> |
|---|--|

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

	А	Б	В	Г	Д
Ответ:					1

14

Пользователь интернет-сайтов по финансовым услугам сообщил: «Я перешёл по объявлению, думал, работа в сетевом маркетинге, друзья этим занимались. Оказалось, нужно только заполнять анкеты. Схема простая: регистрируюсь на сайте, ввожу данные, получаю 200 рублей. Максимум четыре анкеты в день. Я рассчитывал за пять дней заработать 4 000 рублей и решить все проблемы. Ответил на вопросы. Ничего сложного: каким телефоном пользуюсь, какую машину хочу купить, назвать последние цифры из СМС-сообщения о регистрации на сайте. После каждого опроса просили перевести с карты 300 рублей налога через сайт, позже обещали вернуть процент. Я переводил». Почему данные действия владельцев сайта можно квалифицировать как мошеннические? Укажите их в списке.

- 1) требование регистрации на сайте
- 2) перечисление 300 рублей «налога» через сайт
- 3) наличие лицензии на деятельность
- 4) запрос личных данных о машине и телефоне
- 5) изучение кредитной истории пользователя
- 6) обещание вернуть процент от «налога»

15

Прохор, обладая свободными денежными средствами, решил вложить их в ценные бумаги на фондовой бирже. Укажите в приведённом списке условия, которые должен соблюдать Прохор при операциях на фондовой бирже.

- 1) предварительная оценка суммы, которую Прохор хочет вложить в ценные бумаги
- 2) вложение в ценные бумаги всех имеющихся денежных средств
- 3) размещение денежных средств в одной компании
- 4) необходимость следовать стратегии, которая учитывает активы, период размещения средств, возможные убытки
- 5) отсутствие личной ответственности при вложении денежных средств в ценные бумаги

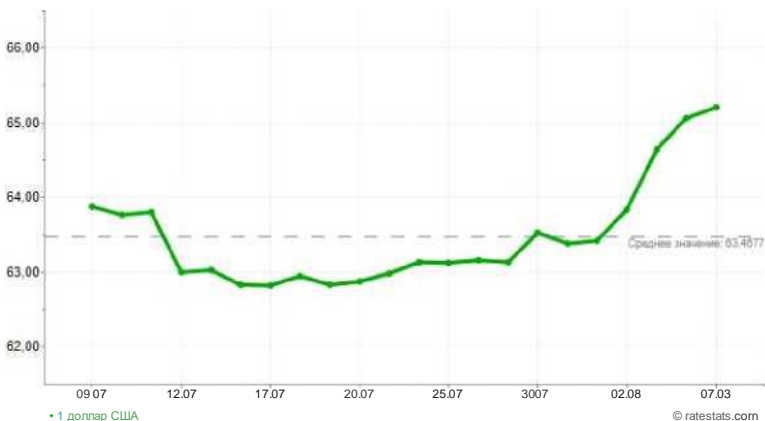
Прочитайте предложения банков по вкладам.

1. Вклад «Ставка надолго!» - одно из самых выгодных предложений банка. Специальное предложение доступно клиентам, у которых на момент открытия вклада «Ставка надолго!» не было ранее заключено с банком договора банковского вклада. Денежные средства можно разместить на 367 дней под 7,6% годовых. Минимальная сумма первоначального взноса составляет 50 000 рублей. Дополнительные взносы и расходные операции по вкладу не предусмотрены. Проценты выплачиваются по окончании срока депозита. Кроме того, предусмотрены льготные условия досрочного расторжения договора - проценты выплачиваются из расчёта 4% годовых.
2. Вклад «Лёгкий» от 50 000 рублей. Одновременно открываются счета в рублях, долларах, евро, швейцарских франках, английских фунтах и китайских юанях; в течение всего срока вклада, начиная с даты открытия вклада до дня его окончания, возможно неоднократно конвертировать всю сумму вклада или её часть из одной валюты в другую без потери процентов по курсу банка, установленному на дату проведения указанной операции. Пополнение возможно, но есть ограничения по минимальной сумме и сроку внесения пополнения (5 000 рублей, 200 долларов/евро/китайских юаней при внесении наличными через кассу банка; безналичным способом - без ограничений в любой валюте; не позднее 30 дней до окончания срока вклада). Возможно увеличение ставки при пролонгации, при предъявлении пенсионного удостоверения или при других условиях по программе лояльности и привилегий «Премияльный процент». Процент по вкладу - 5% годовых.

Укажите в списке соответствующие позиции, которые отражают условия по вкладам.

- 1) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает дополнительные расходы по его обслуживанию.
- 2) Вклад «Лёгкий» предусматривает возможность вклада в китайских юанях.
- 3) Вклад «Лёгкий» является мультивалютным.
- 4) Вклад «Ставка надолго!» предусматривает льготные условия досрочного расторжения договора с учётом выплаты 4% годовых по вкладу.
- 5) Вклад «Ставка надолго!» является краткосрочным.
- 6) Вклад «Лёгкий» обеспечивает конвертацию из валюты в валюту с потерей 1 % годовых.

Рассмотрите график курса доллара США к российскому рублю в июле- августе 2019 г.



Укажите в списке позиции, которые непосредственно следуют из информации на графике.

- 1) Среднее значение курса доллара составляет примерно 63,5 рубля.
- 2) Наиболее низкой стоимостью доллара США по отношению к рублю была между 12.07 и 20.07.
- 3) К 7.08 курс доллара США превысил 65 рублей.
- 4) Среднее значение курса доллара в июне 2019 года составило 65 рублей.
- 5) В Российской Федерации наблюдаются высокие темпы инфляции в отчётный период.
- 6) Темп роста курса доллара США по отношению к рублю составил 10% в период с 17.07 по 20.07.

Оценивание выполнения заданий диагностической работы

№ п/п	Ответ	Макс, балл
1.	3	1
2.	45*	2
3.	136*	2
4.	1	1
5.	14*	2
6.	11212	2
7.	1	1
8.	21122	2
9.	45*	2
10.	2	1
11.	145*	2
12.	4	1
13.	22121	2
14.	246*	2
15.	14*	2
16.	234*	2
17.	123*	2

**Порядок следования цифр в ответе значения не имеет.*