



ПРАВО

экспертные решения для
устойчивого развития

АНО ДПО «ПРАВО»
+7 (846) 300-40-51
info@pravo-ros.ru
443030, г. Самара, ул. Красноваршавская, д.1, офис: 700, комн. 5, 10-20
Р/с 0703810054400015166
в Поволжский Банк ПАО «Сбербанк России» г. Самара
БИК: 043601607 К/с 30101810200000000007
ИНН КПП 6311998142 631701004

**Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования «ПРАВО»**

УТВЕРЖДАЮ:

Директор АНО ДПО «ПРАВО»

И. Ф. Семенихин

« 15 » апреля 2026 г.



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ –
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**

«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Самара, 2026 г.

Данная программа разработана на основе издания, подготовленного в рамках совместного проекта Министерства финансов российской федерации и всемирного банка «содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Принята на заседании
педагогического совета

Протокол № 6
от «06» апреля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ОБРАЗОВАНИЯ: ОБЪЕМ, СОДЕРЖАНИЕ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	4
1.1 Пояснительная записка	4
1.2 Цель и задачи программы.....	5
1.3 Учебный план	6
1.4 Содержание программы.....	7
1.5 Планируемые результаты обучения	9
РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ВКЛЮЧАЮЩИЙ ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ	12
2.1 Календарный учебный график.....	12
2.2 Условия реализации программы.....	13
2.3 Формы аттестации.....	14
2.4 Оценочные материалы	14
2.5 Методические материалы.....	48
2.6 Рабочие программы (модули) курсов, дисциплин программы	52
2.7 Список литературы	60

РАЗДЕЛ 1. КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ОБРАЗОВАНИЯ: ОБЪЕМ, СОДЕРЖАНИЕ, ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1.1 Пояснительная записка

Актуальность данной программы обусловлена тем, что современное общество стремительно развивается во всех сферах, и финансовая область, которая сегодня вбирает в себя все последние достижения научно-технического прогресса, не исключение. В такой ситуации главное – не просто научить граждан действовать по алгоритму (что тоже очень важно при решении многих финансовых задач), а сформировать метапредметное умение ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные варианты решения финансовых задач и находить оптимальный вариант в конкретных жизненных обстоятельствах. Не менее важным являются формирование ответственного отношения к принимаемым на себя финансовым обязательствам и умение сопоставлять своё финансовое поведение с правовыми и моральными нормами государства и общества. 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.

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности обучающихся 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 обучающихся за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительной особенностью данной программы является широкое привлечение для рассмотрения на занятиях разнообразных жизненных ситуаций. Это позволяет учить слушателей правильно оценивать те или иные поступки с тем, чтобы в дальнейшем использовать этот опыт для применения в аналогичных жизненных ситуациях, в которых может оказаться он сам. В процессе освоения курса обучающимся, как потребителям финансовых услуг, даётся возможность не только освоить основы финансовой грамотности, но и взглянуть на финансовую сферу с точки зрения их настоящей или будущей профессиональной деятельности. В большей степени этот подход реализуется при изучении тем, связанных с фондовым рынком и созданием собственного бизнеса.

На занятиях по курсу изучается история развития и становления финансовых институтов, историческая обусловленность появления тех или иных финансовых услуг и продуктов. Финансы тесно связаны с правом, поэтому в ходе освоения курса предусматривается учебная деятельность, осуществляемая на стыке

правовой и финансовой грамотности. В каждом занятии материалов для обучающихся содержится рубрика «Финансовое право», имеющая практико-ориентированный характер. Для решения заданий, включённых в эту рубрику, необходимо воспользоваться нормативно-правовыми актами.

Курс финансовой грамотности рассматривается и как составная часть таких учебных дисциплин, как «Экономика» и «Обществознание», особенно при изучении модулей по налогам и пенсиям. Именно налоговая и пенсионная системы находятся в зависимости от политической и социальной сферы жизни общества.

Данный курс имеет модульную структуру. Каждый модуль посвящён определённой финансовой теме. Связующим внутрипредметным звеном курса является деятельностная компонента – на основе выявления, анализа и оценки вариантов обоснованное принятие решения и осуществление выбора, наиболее удовлетворяющего условиям реальной финансовой задачи. Это означает, что при изучении курса обучающиеся включаются в решение практических задач, подобных тем, с которыми сталкивается каждый человек в своей повседневной жизни.

Нормативно-правовая база

Программа разрабатывается и реализуется в соответствии со следующими документами:

- **Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ** (распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р) – основной документ, определяющий цели и задачи финансового просвещения.
- **Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ** – для образовательных программ всех уровней.
- **Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам** (приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27.07.2022 № 629).
- **Санитарные правила СП 2.4.3648-20** – требования к условиям обучения детей.

1.2 Цель и задачи программы

Цель программы:

- сформировать у обучающихся устойчивые знания, навыки и установки для эффективного управления личными финансами, обеспечивающие финансовое благополучие, минимизацию рисков и достижение индивидуальных жизненных целей (покупка жилья, образование детей, достойная пенсия).

Задачи программы:

- 1) *Образовательные (теоретические и практические):*
 - *Учет и контроль:* Научить вести учет доходов и расходов, составлять личный/семейный бюджет и анализировать его эффективность.

- *Сбережения*: Сформировать понимание необходимости «финансовой подушки безопасности» (резервного фонда) и научить методам накопления.
 - *Инвестиции и инфляция*: Объяснить природу инфляции, принципы инвестирования (доходность, риск, ликвидность) и познакомить с доступными инструментами (банковские вклады, облигации, акции, ETF).
 - *Кредитование*: Научить оценивать реальную стоимость кредита (ПСК), сравнивать предложения банков и избегать долговой ямы.
 - *Страхование*: Дать базовые знания о видах страхования (жизни, здоровья, имущества, ОСАГО) и их роли в снижении рисков.
 - *Налоги*: Познакомить с основными налогами для физических лиц (НДФЛ, налог на имущество) и налоговыми вычетами.
- 2) *Развивающие (аналитические и критические)*:
- *Анализ рисков*: Развить умение распознавать финансовые пирамиды, мошеннические схемы и недобросовестные финансовые продукты.
 - *Планирование*: Сформировать навык долгосрочного финансового планирования (на 1, 5, 10 лет и на пенсию).
 - *Сравнительный анализ*: Научить сравнивать разные финансовые продукты (вклады, карты, кредиты) по ключевым параметрам, а не только по рекламе.
- 3) *Воспитательные (поведенческие и мотивационные)*
- *Ответственность*: Воспитать ответственное отношение к личным финансам и к финансовым обязательствам перед другими.
 - *Разумное потребление*: Сформировать привычку избегать импульсивных покупок, жить по средствам и отличать «хочу» от «надо».
 - *Финансовая дисциплина*: Привить навык регулярного откладывания денег («сначала заплати себе») и следования бюджету.
 - *Безопасность*: Закрепить модель поведения, направленную на защиту персональных данных и денежных средств (безопасный интернет-банкинг, сложные пароли).

1.3 Учебный план

№ п/п	Наименование разделов, модулей	Трудоемкость, час.					Формы кон- троля
		Общее кол-во часов	Аудиторные занятия			Самостоя- тельная работа	
			Всего	Лекции	Практические занятия		
1.	Введение в курс «Финансо- вая грамотность»	2	2	1	1	0	Опрос
2.	Модуль 1. Понятие, назна- чение, виды и услуги банков	8	8	4	4	0	Опрос, Отчет по практиче- ской ра- боте, Те- стирова- ние
3.	Модуль 2. Фондовый и ва- лютный рынки	5	5	2	3	0	Опрос, Отчет по практиче

№ п/п	Наименование разделов, модулей	Трудоемкость, час.					Формы кон- троля
		Общее кол-во часов	Аудиторные занятия			Самостоя- тельная работа	
			Всего	Лекции	Практические занятия		
							ской ра- боте, Те- стирова- ние
4.	Модуль 3. Понятие, назна- чение и виды налогов. Уплата налогов и ответ- ственность за их неуплату	6	6	2	4	0	Опрос, Отчет по практиче- ской ра- боте, Те- стирова- ние
5.	Модуль 4. Пенсия и пенси- онные накопления	5	5	2	3	0	Опрос, Отчет по практиче- ской ра- боте, Те- стирова- ние
6.	Модуль 5. Создание и разви- тие собственного бизнеса	6	6	2	4	0	Опрос, Отчет по практиче- ской ра- боте, Те- стирова- ние
7.	Модуль 6. Риски в мире де- нег	5	5	2	3	0	Опрос, Отчет по практиче- ской ра- боте, Те- стирова- ние
8.	Итоговая аттестация	1	1	0	1	0	Тестиرو- вание
	ИТОГО	38	38	15	23	0	

1.4 Содержание программы

Курс «Финансовая грамотность» имеет как предметную, так и метапредметную, т. е. деятельностьную составляющую. Предметное содержание включает базовые понятия сферы финансов и предметные умения (например, умение рассчитать реальный банковский процент).

Метапредметное содержание включает метапредметные умения – такие, которые используются для решения не только конкретной узкой задачи, но и целого класса задач или подобных задач, решаемых в других условиях (например, умение планировать достижение финансовых целей).

Содержание курса финансовой грамотности имеет деятельностьный характер, поэтому в структуре дидактических единиц выделяются понятия и знания, сопредельные изучаемым по какой-либо теме, личностные характеристики и установки, отражающие надпредметный компонент, а также способы деятельности, обозначенные как «умения» и «компетенции». Все эти компоненты намеренно отнесены не к отдельной теме, а ко всему модулю. Поскольку мы говорим о деятельностном подходе, предполагающем в первую очередь освоение способа

деятельности в определённой ситуации, а не заучивание определения понятий, то обучение строится вокруг проблемы, а не понятия. Это означает, что все понятия, знания и умения возникают по сопричастности с освоением умения решать определённый круг финансовых проблем, т. е. эти компоненты актуальны и необходимы в той мере, чтобы решить означенные в модуле финансовые проблемы.

Понятия при изучении финансовой грамотности необходимы в той мере, чтобы понимать, как именно устроена финансовая сфера вообще и конкретные финансовые институты в частности. Освоение понятия означает, что обучающийся может установить связь между понятием и реальностью, которую оно отражает, «увидеть» эту реальность, связать её с другими элементами.

Знания позволяют обучающимся полнее характеризовать финансовую реальность. Они имеют следующую структуру: признаки, функции и характеристики каких-либо финансовых объектов или процессов, описание особенностей устройства этих объектов и процессов в реальности (например, в России или в мире).

Личностные характеристики и установки отражают ценностную составляющую финансовой грамотности. Преподаватель не должен привязывать обучающихся к конкретным идеологическим установкам в сфере финансов. Задача преподавателя – создать поле для определения собственной позиции обучающегося, для формирования его отношения. Общей, конечно, должна стать установка на самостоятельность в принятии решений, на стремление к изучению финансовой проблемы со всех сторон, на анализ и оценку различных вариантов ее решения. У обучающихся должно быть сформировано понимание не только свободы в принятии решений, но и личной ответственности за взятые на себя обязательства.

Умениями в дидактических единицах называются исключительно предметные умения, необходимые для осуществления простейших операций в сфере финансов.

Компетенции – это способность обучающегося использовать усвоенные знания и навыки, а также способы деятельности в ситуациях, когда необходимо решать теоретические и практические финансовые задачи. Особенностью компетенций является их обобщённый характер. Это означает, что если обучающийся овладел компетенцией на занятии, то он может применить её и в другой ситуации.

Курс финансовой грамотности состоит из вводного занятия, шести модулей, содержащих по несколько занятий, и итогового занятия. Каждое занятие по теме модуля содержит как теоретический материал, так и практические задания, которые позволят закрепить полученные знания и сформировать практические умения в финансовой сфере.

Каждый из шести модулей посвящён отдельной сфере финансовых отношений и имеет содержательно законченный вид. В конце модуля предлагается занятие для выполнения теста и решения практических задач.

Таблица 1

Содержание модулей программы

Наименование модулей	Содержание
Введение в курс «Финансовая грамотность»	– Цели и задачи курса. – Структура курса. – Основные понятия
Модуль 1. Понятие, назначение, виды и услуги банков	– Что такое банк и чем он может быть полезен – Какие бывают банковские вклады и каковы их условия – От чего зависят ставки по вкладам – Как выбрать вклад и оформить документы – Что такое кредит и как оценить его условия – Как понять, сможете ли вы выплатить кредит – Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду – Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями
Модуль 2. Фондовый и валютный рынки	– Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают – Как можно торговать ценными бумагами – Как заработать на фондовом и валютном рынках
Модуль 3. Понятие, назначение и виды налогов. Уплата налогов и ответственность за их неуплату	– Какие бывают налоги и зачем они нужны – Как платить налоги – Что такое налоговый вычет и как его получить – Какова ответственность за неуплату налогов
Модуль 4. Пенсия и пенсионные накопления	– Что такое пенсия и кому она положена – От чего зависит размер пенсии и как его увеличить – Как выбрать программу пенсионного накопления
Модуль 5. Создание и развитие собственного бизнеса	– Как создать успешный стартап – Как разработать реальный бизнес-план – Кто может помочь в создании стартапа – Игра «Создаём свой бизнес»
Модуль 6. Риски в мире денег	– Какие бывают финансовые риски – Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды – Как управлять инвестиционными рисками

1.5 Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность субъектной позиции обучающегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;
- сформированность мировоззрения, соответствующего современным научным представлениям о финансовых институтах, процессах и услугах;
- понимание прав и обязанностей, которыми наделён субъект финансовых отношений, а также возможностей их практического осуществления;
- понимание наличия рисков, возникающих при использовании различных финансовых инструментов.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- 1) владение компетенциями, позволяющими решать практические финансовые задачи:
 - анализировать практическую задачу в сфере финансов;
 - ставить цели финансовой деятельности;
 - планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи;
 - предлагать варианты решения финансовой задачи;
 - оценивать варианты решения финансовой задачи и делать оптимальный выбор;
- 2) владение коммуникативными компетенциями:
 - вступать в коммуникацию со сверстниками/коллегами и преподавателем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
 - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- 3) владение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя, осуществляющего расчёт безналичным и наличным способом, заёмщика, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика и др.);
- 4) владение умением осуществлять рефлексию своей учебной и практической деятельности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- 1) владение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, акции, облигации, налоги, пошлины, сборы, налоговый вычет, пеня по налогам, пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурный предприниматель, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, финансовые риски);
- 2) владение знаниями:
 - об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
 - о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
 - об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
 - об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
 - об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-

плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;

- о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов;
- правилах поведения при взаимодействии с различными финансовыми институтами.

РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ, ВКЛЮЧАЮЩИЙ ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Календарный учебный график

Календарный учебный график обучения по программе «Финансовая грамотность определяется расписанием учебных занятий, которое определяется для каждой группы обучающихся по модулям.

№ п/п	Компоненты программы	1 день		2 день		3 день		4 день		5 день	
		Аудитор- ные заня- тия	Самосто- ятельная работа	Аудитор- ные заня- тия	Самосто- ятельная работа	Аудитор- ные заня- тия	Самосто- ятельная работа	Аудитор- ные заня- тия	Самосто- ятельная работа	Аудитор- ные заня- тия	Самосто- ятельная работа
1.	Введение в курс «Финансовая грамотность»	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Модуль 1. Понятие, назначение, виды и услуги банков	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Модуль 2. Фондовый и валют- ный рынки	1	0	5	0	0	0	0	0	0	0
4.	Модуль 3. Понятие, назначение и виды налогов. Уплата налогов и ответственность за их неуплату	0	0	3	0	3	0	0	0	0	0
5.	Модуль 4. Пенсия и пенсионные накопления	0	0	0	0	5	0	1	0	0	0
6.	Модуль 5. Создание и развитие собственного бизнеса	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0
7.	Модуль 6. Риски в мире денег	0	0	0	0	0	0	1	0	5	0
8.	Итоговая аттестация	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
	ИТОГО	8	0	8	0	8	0	8	0	6	0

2.2 Условия реализации программы

Кадровое обеспечение

Педагог, работающий по данной программе, должен:

- иметь высшее или среднее профессиональное экономическое и педагогическое образование;
- обладать достаточным практическим опытом, знаниями, умениями и навыками в сфере управления финансами;
- систематически проходить повышение квалификации в области финансовой грамотности, так как меняется нормативная база, появляются новые финансовые инструменты и технологии.

Материально-техническое обеспечение

Реализация программы обучения предполагает наличие учебной аудитории, соответствующей следующим параметрам:

- площадь не менее 2 кв. метров на одного слушателя;
- помещение должно соответствовать санитарно-эпидемиологическим требованиям;
- оснащение системами отопления и/или кондиционирования воздуха, обеспечивающими поддержание комфортной температуры;
- достаточное освещение и вентиляция для максимального уменьшения утомляемости слушателей в процессе обучения.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места по количеству слушателей;
- проекционный экран;
- доска для письма фломастерами или флипчарт;

Технические средства обучения:

- персональные компьютеры;
- выход в Интернет;
- программное обеспечение;
- аудиовизуальные средства (мультимедийный проектор, оверхед-проектор, телевизор);

Раздаточные материалы, выдаваемые слушателям:

- распечатка презентационного материала (по запросу);
- задания для практических занятий и итогового теста для предварительной подготовки к итоговой аттестации.

Требования к информационным и учебно-методическим условиям:

Реализация программы обучения по курсу обеспечивается комплектом учебно-методической литературы и учебно-информационных и дидактических материалов для проведения теоретического обучения и практических занятий и включает в себя комплект нормативно правовой документации, учебные пособия, карточки-задания, раздаточный материал, комплекты тестовых заданий.

В процессе освоения программы обучения для получения доступа к мате-

риалам, а также различным базам данных с документацией слушателям обеспечивается возможность работы на компьютере и использования сети Интернет для самостоятельного поиска необходимой информации. Для этого предусматриваются компьютерный класс с подключением к сети Интернет.

2.3 Формы аттестации

В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» предполагается использование таких видов контроля, как *входной, текущий, промежуточный и итоговый*.

Входной мониторинг проводится в начале обучения с целью определения уровня развития и подготовки обучающихся.

Текущий мониторинг (на семинарских и практических занятиях) проверяет конструктивность работы обучающегося на занятии, степень его активности в решении практических задач, а также в групповом и общем обсуждении.

Промежуточный мониторинг (в конце изучения блок-модуля) проверяет степень освоения знаний, предметных и метапредметных умений по значительному кругу вопросов, объединённых в одном блок-модуле. Важнейшая задача – выявить у обучающихся умение решать практические задачи, знание способов действий по изученным финансовым проблемам.

Итоговый мониторинг (по результатам изучения целого курса) проверяет предметные, личностные и интеллектуальные результаты освоения курса. Он может проводиться в форме итоговой проверочной, включающей различные типы заданий, а также в форме имитационно-ролевой или деловой игры. Игра позволит смоделировать конкретную финансовую ситуацию, в которой слушатель может применить все знания, умения и компетенции, освоенные в ходе обучения.

2.4 Оценочные материалы

МОДУЛЬ 1. ПОНЯТИЕ, НАЗНАЧЕНИЕ, ВИДЫ И УСЛУГИ БАНКОВ

Тестовые задания с выбором одного правильного ответа

- 1) Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:
 - а) Центральный банк
 - б) Коммерческий банк
 - в) Депонент
 - г) Страховая компания
- 2) Что из перечисленного ниже не является активом банка?
 - а) Кредиты промышленным предприятиям
 - б) Кредиты домашним хозяйствам

- в) Депозиты физических и юридических лиц
 - г) Акции транснациональной корпорации
- 3) Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, – это:
- а) Номинальный процент
 - б) Эффективный процент
 - в) Реальный процент
 - г) Сложный процент
- 4) Банковская система в рыночной экономике состоит из:
- а) Центрального банка и Министерства финансов
 - б) Большого количества коммерческих банков
 - в) Центрального банка и коммерческих банков
 - г) Коммерческих банков и правительства
- 5) Пассивные операции – это:
- а) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов
 - б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка
 - в) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики
 - г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка
- 6) Депозит – это:
- а) Активы, размещённые на хранение
 - б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
 - в) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
 - г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам
- 7) Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, – это:
- а) Накопительный вклад
 - б) Вклад до востребования
 - в) Срочный вклад
 - г) Сберегательный вклад
- 8) Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?
- а) Договор
 - б) Сберегательный сертификат
 - в) Сберкнижка
 - г) Облигация
- 9) Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:
- а) 400 тыс. руб.
 - б) 500 тыс. руб.
 - в) 700 тыс. руб.
 - г) 100 тыс. руб.

- 10) Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?
- а) Валюта, в которой делается вклад
 - б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства
 - в) Срок вклада
 - г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада
- 11) Что из перечисленного не относится к условиям кредита?
- а) Бессрочность
 - б) Платность
 - в) Возвратность
 - г) Обеспеченность
- 12) Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?
- а) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн. руб.
 - б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. руб. в Газпромбанке.
 - в) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. руб.
 - г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль
- 13) Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, – это:
- а) Образовательный кредит
 - б) Автокредит
 - в) Потребительский кредит
 - г) Ипотечный кредит
- 14) Аннуитетный платёж – это:
- а) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности
 - б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка
 - в) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита
 - г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента
- 15) Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:
- а) Полицию
 - б) Суд
 - в) Нотариальную контору
 - г) Прокуратуру
- 16) Ипотека – это:
- а) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг
 - б) Срочный вклад в банке
 - в) Кредит под залог недвижимости
 - г) Кредит на покупку оборудования
- 17) Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, – это:
- а) Депозит

- б) Процент по кредиту
 - в) Вклад
 - г) Задаток
- 18) Что из перечисленного не относится к недвижимости?
- а) Земельный участок 10 га у берега реки
 - б) Квартира в центре города
 - в) Акции компании ОАО «Новый дом»
 - г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири
- 19) Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?
- а) Политические взгляды заёмщика
 - б) Доход
 - в) Наличие и размер первоначального взноса
 - г) Оценочная стоимость закладываемого имущества
- 20) Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств – это:
- а) Дееспособность
 - б) Обеспеченность
 - в) Платёжеспособность
 - г) Богатство
- 21) Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, – это:
- а) Консультант
 - б) Вкладчик
 - в) Акционер
 - г) Брокер
- 22) Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, – это:
- а) Универсальная карта
 - б) Дебетовая карта
 - в) Кредитная карта
 - г) Депозит
- 23) Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов – это:
- а) Брокерское обслуживание
 - б) Управление благосостоянием
 - в) Депозитарное обслуживание
 - г) Ипотечный кредит
- 24) Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк – это:
- а) Банковская карта
 - б) Электронные деньги
 - в) Банкноты
 - г) Облигация
- 25) Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?
- а) Ценные бумаги

- б) Паи пифов
- в) Депозит
- г) Кредит

**Задания с выбором нескольких правильных ответов
или открытыми ответами**

- 1) Определите несколько правильных ответов: Что из перечисленного является примером товарных денег?
 - а) Серебряные монеты
 - б) Корова в Древней Греции
 - в) Банкнота
 - г) Ценная бумага
 - д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения Е) Счёт в коммерческом банке
- 2) Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы: Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что – к деятельности коммерческого банка?
 - а) Осуществление эмиссии наличных денег
 - б) Кредитование фирм
 - в) Установление правил расчётов и банковских операций
 - г) Обслуживание счетов государственного бюджета
 - д) Приём денежных средств населения во вклады
 - е) Открытие счетов для физических лиц
 - ж) Управление золотовалютными резервами
 - з) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг
 - и) Осуществление расчётов между фирмами
 - к) Составление платёжного баланса

Центральный банк	Коммерческий банк

3) Ответьте на вопрос: Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующий деятельность других банков?

4) Вставьте пропущенные слова:

Баланс банка

5) Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы: Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что – к характеристикам срочного вклада?

- а) Неограниченный срок вклада
- б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)
- в) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента
- г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов
- д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)
- е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01%)
- ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента
- з) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования	Срочный вклад

6) Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы: Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

- а) Для регулярных платежей
- б) Для непредвиденных расходов
- в) Для накопления на большую покупку
- г) Для получения гарантированного дохода
 - 1. Сберегательный вклад
 - 2. Накопительный вклад
 - 3. Вклад до востребования
 - 4. Расчётный счёт

а	б	в	г

7) Ответьте на вопрос: Как называется вклад, который блокируется банками на определённый срок и снятие денег по которому ранее этого срока ограничивается или ведёт к штрафным санкциям?

8) Определите несколько правильных ответов: Что из перечисленного относится к документам, необходимым для получения кредита?

- а) Заявление-анкета
- б) Наличие действующего зарегистрированного брака (свидетельство о заключении брака)
- в) Паспорт
- г) Подтверждение финансового состояния
- д) Заграничный паспорт
- е) Водительские права

9) Вставьте пропущенное слово: Предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости – это _____

10) Вставьте пропущенные слова:

Участники кредитного договора	

11) Определите правильные ответы: Что из перечисленного ниже составляет общую стоимость ипотечного кредита?

- а) Заработная плата менеджера, который ведёт рассмотрение вашей заявки
- б) Погашение основной суммы ипотеки
- в) Оплата коммунальных платежей по приобретаемой по ипотеке квартир
- г) Уплата процентов
- д) Уплата таможенных пошлин
- е) Оплата страховки недвижимости
- ж) Налог на недвижимость

12) Ответьте на вопрос: В каких валютах может быть предоставлен ипотечный кредит?

13) Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы: Характеристики способов оценки платёжеспособности заёмщика ипотеки:

- а) Надёжность и размер доходов
- б) Залоговая цена обеспечения
- в) История получения и возвратов кредитов
- г) Использование баз данных бюро кредитных историй коммерческих организаций
- д) Расчёт коэффициента надёжности заёмщика
- е) Выдача суммы кредита, не превышающей залоговую цену недвижимости.

Оценка уровня доходов	Анализ кредитной истории	Оценка обеспечения

14) Определите несколько правильных ответов: Какие из перечисленных видов деятельности включает в себя управление благосостоянием?

- а) Ведение бухгалтерии юридического лица
- б) Представление интересов фирмы в судебных процессах по гражданским искам
- в) Управление пенсионными накоплениями
- г) Страхование вкладов
- д) Паевые фонды
- е) Доверительное управление
- ж) Расследование дел по краже банковских карт
- з) Брокерские услуги

15) Ответьте на вопрос: Как называется деятельность, осуществляемая в форме вложения денег с целью получения прибыли?

16) Заполните таблицу:

Какие бывают виды карт		

Практические задания

- 1) Вам нужно выбрать надёжный банк. Как вы будете действовать? Кратко опишите три шага.
- 2) Предположим, что вы ищете банк, чтобы взять автокредит. Вы выбрали несколько банков и решили узнать, какая лицензия у них есть. У одного банка лицензия только на операции в рублях и валюте с физическими лицами, у другого – на операции в рублях и валюте с юридическими лицами, у третьего – генеральная лицензия. Какой банк вы выберете при условии, что у них примерно одинаковые процентные ставки по автокредиту, и почему?
- 3) Вы хотите сделать вклад в банк. Для определения надёжности банка хотели бы узнать о его финансовой устойчивости. Вы уже отобрали пять банков, из которых потом будете выбирать тот, куда положите свои сбережения. Какие шаги вы совершите для определения финансовой надёжности банка?
- 4) Вы хотите взять кредит в банке и обращаетесь к изучению рейтинга банков. Вы уже выбрали интересующие вас банки и теперь хотите посмотреть их рейтинг. Вы зашли на сайт рейтингового агентства и обнаружили, что у
 - а) банка 1 – рейтинг B++,
 - б) банка 2 – рейтинг E,
 - в) банка 3 – рейтинг A,
 - г) банка 4 – рейтинг C.Какой банк вы выберете в случае, если у них одинаковые условия по кредиту, и почему?
- 5) Вы хотели бы сделать вклад в банк и даже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что по прогнозам инфляция составит 7%. Вы хотели бы вложить 100 тыс. руб. на два года. Когда вы пришли в банк, то консультант вам предложил устраивающий вас вклад под 11% годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Сколько реально вы сможете заработать на вашем вкладе? Как вы оцениваете - годность такого вклада в современных условиях?
- 6) Вы хотели бы сделать вклад в банк. Когда вы пришли в выбранный вами банк, то консультант вам предложил вклады на выбор с разной доходностью:
 - а) доход без капитализации процента,
 - б) доход при ежегодной капитализации процента,
 - в) доход при ежеквартальной капитализации процента,
 - г) доход при ежемесячной капитализации процента.Какой вклад вы выберете и почему?
- 7) Предположим, что вы получили в наследство 2 млн. руб. и пока не определились, на что их потратить, решили положить деньги в банк. Сколько вы сделаете вкладов и на какие суммы? Почему примете именно такое решение?
- 8) Вы определяетесь со своими финансами. Так, для вашей финансовой деятельности, вам нужно иметь небольшую сумму «на чёрный день», а также накопить на большую покупку. Какие или какой вклад вы выберете и почему?
- 9) В какой валюте вы будете делать вклад в банк, если собираетесь летом отправиться в путешествие в

- а) Турцию,
 - б) Испанию,
 - в) США,
 - г) Россию на Сахалин?
- 10) Вы хотели бы отправиться в путешествие на время отпуска, но, к сожалению, не смогли накопить необходимую сумму за год. Вы отправитесь в банк, чтобы взять кредит. Какой вид кредита в данном случае вам необходим? Ответ поясните.
- 11) Представим, что вам нужен кредит на сумму 100 тыс. руб. Банк А предлагает кредит под 20% годовых, банк Б – под 2% в месяц, банк В насчитал вам переплату – 25 тыс. руб. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке вы возьмёте кредит? Ответ поясните.
- 12) Вы хотите взять потребительский кредит на 2 года. Ваша зарплата составляет 20 тыс. руб. в месяц. Постоянные расходы – 12 тыс. руб. Какой максимальный платёж по кредиту вы можете себе позволить? Ответ обоснуйте.
- 13) Вы хотели бы отправиться на летние каникулы в Великобританию для изучения языка в специальную школу. Для этого вам нужно 150 тыс. руб., но у Вас в наличии только 50 тыс. руб. Вы подрабатываете во время учёбы в университете и имеете доход 15 тыс. руб. Вы решили взять кредит. На какой срок вы возьмёте кредит в условиях ваших доходов и расходов? Спрогнозируйте ваши расходы и возможности. Ответ обоснуйте.
- 14) Вы решили взять потребительский кредит в банке сроком на 5 лет. При посещении банка вам предложили на выбор: погашать кредит аннуитетными платежами или дифференцированными. Какой вариант вы выберете и почему?
- 15) Вы – самостоятельный человек, зарабатываете на жизнь. Именно сейчас у Вас остро стал вопрос о приобретении собственного жилья. Для того чтобы начать решать эту проблему, необходимо проанализировать рынок недвижимости, с тем чтобы определить размер первоначального взноса и всё остальное. На основе исследования предложений на рынке недвижимости (сайты компаний застройщиков и сайты риэлтерских агентств) определите:
- а) среднюю цену квадратного метра в вашем городе;
 - б) среднюю цену однокомнатной квартиры в спальном районе в Вашем городе;
 - в) среднюю цену двухкомнатной квартиры в спальном районе в Вашем городе;
 - г) цену наиболее подходящей для вас квартиры (в идеале).
- 16) Вы хотели бы приобрести квартиру и уже нашли подходящий вариант. Цена квартиры – 2,5 млн. руб. Вы сумели накопить 200 тыс. руб. Родители обещали добавить ещё 300 тыс. руб. Страховка составляет 45 тыс. р, оформление и другие сборы – 80 тыс. руб. Какой размер ипотечного кредита Вы будете запрашивать у банка? Свой ответ обоснуйте.
- 17) Вы давно копили деньги на покупку своей квартиры. Но накопленной суммы может хватить только на первоначальный взнос – 500 тыс. руб. Квартира, которую вы хотели бы приобрести, стоит 3,5 млн. руб. В настоящее

время вы имеете небольшие подтверждённые доходы и банк вам не одобрил сумму кредита, необходимую именно для вашей покупки. Что вы будете делать: как будете пытаться увеличить сумму кредита? Свой ответ обоснуйте.

- 18) Вы купили квартиру в ипотеку и хотели бы оформить получение налогового вычета. Как вы будете действовать в данной ситуации, куда обратитесь? Опишите последовательность действий.
- 19) Вы хотели бы приобрести своё жильё. Когда вы начали заниматься решением этой проблемы, то возник первый вопрос: приобретать готовое жильё или в строящемся доме? Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте исходя из анализа ситуации на рынке недвижимости в вашем городе.
- 20) Вы уже имеете определённые доходы и хотели бы их сохранить и преумножить. Анализируя современную ситуацию на рынке банковских вкладов, вы пришли к выводу, что они не очень выгодные и решили вложить деньги в акции. Акции каких компаний на сегодняшний день вы выберете? Определите три-четыре компании и свой ответ обоснуйте.
- 21) В наследство вам досталась сумма 300 тыс. руб. Вы хотели бы ещё накопить 200 тыс. руб. и приобрести квартиру в ипотеку. Накопить 200 тыс. руб. вы планируете за 2 года. Один ваш знакомый посоветовал вложить деньги в золото или серебро, так называемый обезличенный металлический счёт. Этот человек сказал, что несколько лет назад он таким образом очень хорошо заработал. Вы сомневаетесь: положить деньги на обычный вклад или открыть обезличенный металлический счёт? Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте, опираясь на анализ современной ситуации по вкладам и обезличенным металлическим счетам.
- 22) Вы решили приобрести банковскую карту. Хотели бы этой картой расплачиваться по текущим счетам в магазинах и через Интернет. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.
- 23) Этим летом вы отправитесь на стажировку в Германию и для того, чтобы не вести с собой наличные деньги и чтобы расплачиваться по текущим покупкам, вы хотите приобрести банковскую карту. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.
- 24) Вы давно мечтали отправиться в путешествие в Бразилию и в этом году у вас появилась такая возможность. Для оплаты текущих платежей вы хотите взять банковскую карту, но у вас пока нет ни одной. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.
- 25) Вы получаете зарплату в одном из банков. В подарок вам выдали кредитную карту с кредитным лимитом 50 тыс. руб. Вы хотели её задействовать, но у вас сломался компьютер, а свободных денег нет. Процент по кредиту составляет – 25%, начисление которых начинается через 55 дней после снятия денег с карты. Вы получаете зарплату 30 тыс. руб., постоянные расходы составляют 20 тыс. руб. Как вы поступите в этой ситуации? Ответ обоснуйте.
- 26) Вы собираетесь отправиться в путешествие в Австрию. Для этого вам необходимо поменять рубли (15 тыс.) на евро. В одном банке вам предлагают курс: 1 евро = 40,35 р. В другом: 1 евро = 39,98 р., но взимается комиссия 200 р. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте.

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ

Тестовые задания с выбором одного правильного ответа

- 1) Удостоверение права на имущество – это:
 - а) Эмитент
 - б) Вклад
 - в) Паспорт
 - г) Ценная бумага
- 2) Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?
 - а) Закрепление имущественных прав
 - б) Обеспеченность золотом
 - в) Обладание равными правами внутри одного выпуска
 - г) Размещение выпусками
- 3) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии – это:
 - а) Облигация
 - б) Акция
 - в) Чек
 - г) Сберкнижка
- 4) Облигация – это:
 - а) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации
 - б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии
 - в) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга
 - г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке
- 5) Налог на прирост капитала – это:
 - а) Налог на прибыль коммерческих предприятий
 - б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества
 - в) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу
 - г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества
- 6) Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг – это:
 - а) Рынок сырья
 - б) Рынок рабочей силы
 - в) Фондовый рынок
 - г) Товарный рынок
- 7) Фондовая биржа – это:
 - а) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары
 - б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг

- в) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
 - г) Покупатель ценных бумаг
- 8) Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список – это:
- а) Лизинг
 - б) Листинг
 - в) Демпинг
 - г) Ликвидность
- 9) Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?
- а) Брокеры
 - б) Дилеры
 - в) Управляющие
 - г) Клиринговая палата
- 10) Доверительный управляющий – это:
- а) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
 - б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
 - в) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них
 - г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью
- 11) Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией – это:
- а) Акции
 - б) Банковский вклад
 - в) Кредит
 - г) Инвестиционный портфель
- 12) Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относятся:
- а) Либеральный инвестор
 - б) Консервативный инвестор
 - в) Умеренный инвестор
 - г) Агрессивный инвестор
- 13) FOREX – это рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи:
- а) Акции крупнейших компаний
 - б) Нефти
 - в) Валюты
 - г) Только евро и долларов
- 14) У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?
- а) 1,25 доллара за 1 евро
 - б) 2 доллара за 1 евро

- в) 0,75 доллара за 1 евро
 г) 1 доллар за 1 евро
- 15) Обменный курс валют – это:
- а) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты
 б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте
 в) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте
 г) Цена акций, выраженная в евро

Задания с выбором нескольких правильных ответов или открытыми ответами

- 1) Вставьте пропущенные слова:

Инвестиции с экономической точки зрения	
Прямые инвестиции	

- 2) Вставьте пропущенные слова:

Виды цен на ценные бумаги			
_____ цена	Эмиссионная цена	Рыночная цена	_____ цена
Цена, указанная на лицевой стороне ак- ции	Цена, указанная при её _____ продаже	Цена акции на _____ рынке	Активы компании, делённые на количе- ство её акций

- 3) Вставьте пропущенное слово: Стоимость ценной бумаги на вторичном рынке – это _____.
- 4) Определите несколько ответов: Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?
- а) Организация первичного размещения ценных бумаг
 б) Установление рыночных цен ценных бумаг
 в) Продажа имущества при приватизации
 г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг
 д) Организация вторичных торгов ценными бумагами
 е) Эмиссия ценных бумаг
 ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка
 з) Продажа имущества при банкротстве
- 5) Продолжите фразу: Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, – это _____.
- 6) Выполните задание: Федеральная служба по финансовым рынкам – это орган исполнительной власти, регулирующий отношения в сфере торговли ценными бумагами. Перечислите три наиболее важные, на ваш взгляд, функции этого государственного органа.
- 7) Выполните задание: Доступ к фондовому рынку можно получить только через посредника – фирму или электронную платформу. Можно работать на рынке самому, используя онлайн-платформы. Перечислите три известные вам онлайн-платформы.
- 8) Заполните таблицу, вставив пропущенные слова:

Инвестиционный портфель	Особенности инвестиционного портфеля
Портфель роста	состоит из акций частных компаний высокоприбыль-ных отраслей Уровень дохода _____. Уровень риска _____.
Портфель	состоит из акций, по которым платится высокий дивиденд, и облигаций, по которым платится высо-кий процент. Особенность такого портфеля заключа-ется в том, что он позволяет получать максимальный доход при минимальном риске
Портфель риска	состоит из ценных бумаг недавно созданных ком-паний, которые предвещают _____ доход в недалёкой перспек-тиве
_____ портфель	сочетание ценных бумаг с быстро изменяющимся курсом с бумагами, приносящими умеренный, но стабильный _____

9) Заполните таблицу:

Размер налога	Что облагается налогом
	Доходы от операций с акциями и облигациями
	Облигации с ипотечным покрытием (до 2007 г.), дивиденды
	Процент по государственным и муниципальным облигациям
	Доход нерезидентов

Практические задания

- 1) Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании «N». Уставный капитал компании – 120 000 тыс.руб. Акции всего выпущено 1 000 тыс. единиц. Какова в этом случае будет номинальная цена одной акции?
- 2) Вы купили пакет акций компании «L» за 200 тыс.руб. год назад. Пакет составляет 4 тыс. акций. Сегодня акции этой компании стоят 75 р. за одну акцию. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня?
- 3) У вас есть пакет акций компании «S». Пакет составляет 100 акций. За прошедший год компания решила выплатить своим акционерам дивиденд в размере 50% от прибыли, а остальное направить на развитие предприятия. Всего выпущено 10 тыс. акций, размер прибыли – 100 млн.руб. Какой доход от акций вы получите по итогам года?
- 4) Сколько рублей составит налог на прирост капитала, если вы купили пакет акций за 200 тыс.руб., цена акций при продаже выросла на 20%?
- 5) У вас есть 300 тыс.руб. Вы бы хотели вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, какие именно ценные бумаги будете покупать. Так, вы проанализировали рынок и выявили следующие варианты:
 - а) акции компании «F», отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100%);
 - б) акции компании «K», отличающиеся стабильным, но не значительным ростом (цены за год выросли на 10%);
 - в) облигации компании «W» с гарантированным доходом в 8%.
- г) Какой вариант вы выберете, свой ответ обоснуйте.
- 6) Вы хотели бы осуществить инвестирование в российские ценные бумаги. Для

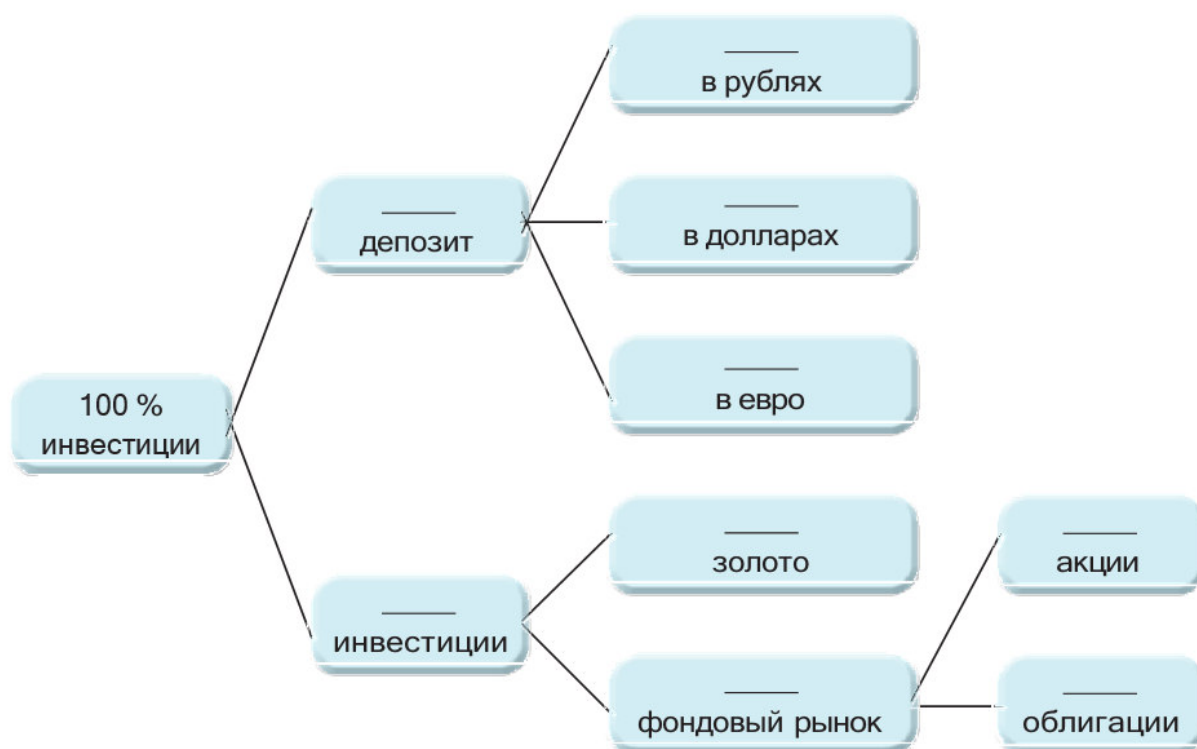
принятия решения об эффективности вложений необходимо выявить тенденции изменения фондового рынка. Как вы это будете делать? Опишите кратко 4 шага.

- 7) Вы хотели бы вложить деньги в российские ценные бумаги, для этого решили проанализировать изменение индекса российского фондового рынка. Найдите информацию за последние 5 лет и сделайте три вывода на основе анализа графика. Как данный анализ повлияет на ваше решение?
- 8) Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь за помощью в ситуации наличия свободного времени и знаний по деятельности фондового рынка? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.
- 9) Вы решили инвестировать в ценные бумаги и обратились к самым известным в вашем регионе коммерческим банкам. Отберите пять банков и проверьте, есть ли у них лицензия на осуществление операций с ценными бумагами. Выберите банк, к которому обратитесь. Объясните, почему вы выбрали этот банк. Примечание. Для решения этой задачи требуется доступ в Интернет.
- 10) Для осуществления инвестиций вы решили обратиться к доверительному управляющему. В результате поиска вы отобрали три наиболее подходящих варианта:

	Сумма единоразовой выплаты, руб.	Процент за обслуживание, %
Фирма А	2000	0,18
Фирма В	1800	0,17
Фирма С	1500	0,21

Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте с помощью математических расчётов.

- 11) При выборе инвестиционного портфеля вы будете руководствоваться тремя критериями выбора:
 - а) доходность,
 - б) рискованность,
 - в) обеспечение ликвидности активов.
 Проранжируйте (т. е. расставьте в порядке убывания) эти критерии по степени важности для вас при выборе инвестиционного портфеля. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.
- 12) Вы решили создать свой портфель инвестиций и даже определились с критериями, которыми будете руководствоваться при осуществлении инвестирования. К какой категории инвесторов вы себя отнесёте и почему? Свой ответ обоснуйте, используя теоретические знания.
- 13) Вы хотели бы создать диверсифицированный портфель инвестиций. Как будет выглядеть ваш портфель в процентах?



- 14) В наследство от бабушки вам досталась часть квартиры, продав которую вы получили сумму в размере 1 млн.руб. Вы решили, что тратить на текущее потребление эту сумму не будете, а попыдаете на этих деньгах заработать, создав свой портфель инвестиций. Какой портфель вы выберете в условиях современной российской экономики и какова будет его структура (укажите в тыс.руб.). Свой выбор объясните.
- 15) Вы играете на рынке FOREX. В вашем распоряжении 500 евро. В 12.00 вы приобрели доллары по цене 0,75 доллара за 1 евро. В 15.00 цена доллара упала до 0,7 и вы, заняв денег, купили ещё долларов на 500 евро. В 18.00 цена доллара увеличилась до 0,8 евро за доллар, и вы решили продать доллары. Сколько денег в рублях вы смогли заработать за этот день, если 1 евро стоил 41 р.?
- 16) Вы играете на рынке FOREX. В вашем распоряжении 800 долларов. В 11.00 вы купили на эти деньги 530 фунтов стерлингов. Но в связи с неблагоприятной статистикой, вышедшей к 14.00, фунт значительно уменьшился в цене. Вам срочно понадобились деньги для других операций, и вы решили продать фунты по рыночной цене 1,4 доллара за фунт. Сколько долларов составят ваши убытки?
- 17) Вы решили закончить свою деятельность на фондовом рынке, вам понадобились деньги для решения своих личных проблем. Что вы будете делать, чтобы вывести свои деньги с фондового рынка. Опишите три шага.

МОДУЛЬ 3. ПОНЯТИЕ, НАЗНАЧЕНИЕ И ВИДЫ НАЛОГОВ. УПЛАТА НАЛОГОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НЕУПЛАТУ

Тестовые задания с выбором одного правильного ответа

- 1) Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, – это:
 - а) Налоговая база
 - б) Объект налогообложения
 - в) Налог
 - г) Налогоплательщик
- 2) Объект налогообложения – это:
 - а) Величина налога на единицу налоговой базы
 - б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
 - в) Цена труда работника
 - г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог
- 3) Что из перечисленного относится к федеральным налогам?
 - а) Налог на доходы физических лиц
 - б) Налог на имущество
 - в) Транспортный налог
 - г) Земельный налог
- 4) В современной России ставка налога на доходы физических лиц – резидентов РФ составляет:
 - а) 9%
 - б) 12%
 - в) 13%
 - г) 15%
- 5) Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?
 - а) Конституция РФ
 - б) Гражданский кодекс РФ
 - в) Налоговый кодекс РФ
 - г) Бюджетный кодекс РФ
- 6) ИНН – это:
 - а) Идентификационный номер налога
 - б) Иной номер налога
 - в) Индивидуальный номер налогоплательщика
 - г) Идентификационный номер налогоплательщика
- 7) Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, – это:
 - а) Налоговая декларация
 - б) ИНН
 - в) Налоговое свидетельство

- г) Налоговая страховка
- 8) В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?
 - а) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
 - б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
 - в) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс.руб.
 - г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица
- 9) Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления – это:
 - а) ОКАТО
 - б) ЕГРЮЛ
 - в) ИНН
 - г) ОКАТОД
- 10) Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов – это:
 - а) Налоговый кодекс
 - б) Миграционная служба
 - в) Правительство
 - г) Налоговые органы
- 11) Налоговый вычет – это:
 - а) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
 - б) Имущество, подлежащее налогообложению
 - в) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
 - г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог
- 12) Налоговые вычеты применяются только к:
 - а) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%
 - б) Доходам юридических лиц
 - в) Расходам государственного бюджета
 - г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ
- 13) Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?
 - а) Расходы на лечение
 - б) Расходы на покупку квартиры
 - в) Расходы на обучение
 - г) Расходы на страхование
- 14) Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:
 - а) 50 тыс.руб. в год
 - б) 60 тыс.руб. в год
 - в) 50 тыс.руб. в месяц
 - г) 5 тыс.руб. в год
- 15) Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

- а) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши
 - б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани
 - в) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли
 - г) Гражданин Морев, являющийся крёстным отцом и дядей 13-летней Оли
- 16) Дополнительная денежная сумма, которую необходимо уплатить в случае задержки уплаты налога – это:
- а) Сбор
 - б) Пеня
 - в) Штраф
 - г) Пошлина
- 17) Что в соответствии с Уголовным кодексом РФ (по состоянию на 1 января 2014 г.) считается крупным размером неуплаты налогов для физического лица?
- а) Более 600 тыс.руб. за 3 года подряд, при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 1,8 млн.руб.
 - б) Более 800 тыс.руб. за 3 года подряд, при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 2,4 млн.руб.
 - в) Более 900 тыс.руб. за 3 года подряд, при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 2,7 млн.руб.
 - г) Более 1000 тыс.руб. за 3 года подряд, при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 3 млн.руб.
- 18) С чего не может осуществляться принудительное взыскание налога?
- а) С наличных денег, имеющих в распоряжении должника
 - б) С имущества, переданного в пользование третьим лицам
 - в) С имущества, предназначенного для повседневного личного пользования
 - г) С денежных средств, находящихся на счёте в банке
- 19) Какой вид юридической ответственности может быть наложен за совершение налогового преступления?
- а) Административная
 - б) Уголовная
 - в) Гражданско-правовая
 - г) Дисциплинарная
- 20) В каком из перечисленных случаев вы можете претендовать на получение отсрочки по уплате налогов?
- а) В результате землетрясения ваш дом сильно разрушен, уничтожены многие материальные ценности и документы
 - б) В связи с большим объёмом работы вы не успели вовремя уплатить налоги
 - в) Ваша фирма разорилась; чтобы расплатиться по долгам, вы уже продали часть своего имущества
 - г) В результате пожара в соседней квартире вы получили ожоги и попали в больницу на три месяца, вам требуется большая сумма на лечение

**Задания с выбором нескольких правильных ответов
или открытыми ответами**

- 1) Определите несколько правильных ответов: Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?
 - а) Платить налоги
 - б) Встать на учёт в налоговых органах
 - в) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа
 - г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет
 - д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения
 - е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления
 - ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
 - з) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов
 - и) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах
 - к) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ
 - л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов
- 2) Продолжите фразу: При исчислении суммы земельного налога в качестве налоговой базы выступает _____ участка.
- 3) Определите несколько правильных ответов: Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?
 - а) Автомобиль «Лада-Калина»
 - б) Проездной билет на автобус
 - в) Снегоход «Буран»
 - г) Вертолёт
 - д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.
 - е) Яхта «Морская»
 - ж) Промысловое речное судно
 - з) Лодка на вёслах
- 4) Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.
- 5) Продолжите фразу: Сайт федеральной налоговой службы: [www.ru](http://www.fns.ru)
- 6) Вы получили код ИНН: 772876895467. Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы: _____. Найдите номер вашей налоговой инспекции: _____.
- 7) Определите несколько правильных ответов: Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?
 - а) По ценным бумагам
 - б) Стандартные
 - в) Индивидуальные
 - г) Социальные
 - д) Экономические

- е) Положительные
 - ж) Имущественные
 - з) Профессиональные
- 8) Выполните задание: Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.
- 9) Продолжите фразу: Для получения налоговых вычетов необходимо заполнить и представить в налоговые органы налоговую декларацию по форме _____.
- 10) Определите несколько правильных ответов: Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?
- а) Штраф
 - б) Исправительные работы
 - в) Лишение свободы
 - г) Общественное порицание
 - д) Лишение лицензии
 - е) Запрет выезда из РФ
- 11) Продолжите фразу: Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется _____.
- 12) Ответьте на вопрос: В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?

Практические задания

- 1) Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс.руб. с последующим повышением: через год: 20 тыс.руб., ещё через год 24 тыс.руб. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?
- 2) Вы являетесь собственником 3% обыкновенных акций фирмы ОАО «Деревопром». Фирма выплачивает дивиденд своим акционерам пропорционально количеству акций от общей прибыли. Какую сумму налога вы заплатите в текущем году, если доход фирмы в данном году составил 100 млн.руб.?
- 3) Вы выиграли в лотерею 2 000 тыс.руб. Какую сумму вы получите на руки после уплаты налога? Сколько составит сумма налога?
- 4) В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира. Её инвентаризационная стоимость на сегодняшний день составляет 450 тыс.руб. Какую сумму налога вы заплатите в этом году за вашу квартиру? Какую сумму вы заплатите, если инвентаризационная стоимость возрастёт на 10%?
- 5) Ваша семья владеет дачей с земельным участком 20 соток. Кадастровая стоимость составляет 100 тыс.руб. Органом местного самоуправления был установлен налог в размере 0,2%. Рассчитайте сумму налога, которую вам необходимо уплатить в этом году.

- 6) Вы депутат местного совета города N. На заседании совета депутатами было принято решение о необходимости повышения местных налогов. В городе были организованы общественные слушания по этому вопросу, жители недовольны. Вам было поручено выступить перед ними с обоснованием повышения налогов. Смоделируйте данную ситуацию, приведите 3–4 веских аргумента с обоснованием, доказывающим необходимость повышения налогов.
- 7) Вы хотели бы получить информацию о работе вашей налоговой инспекции. У вас под рукой Интернет. Опишите три шага, как вы будете действовать, чтобы узнать номер налоговой службы и её сайт.
- 8) Вы проживаете в городе N в районе «Зелёный». Родители вам подарили квартиру и оформили её на вас в районе «Красный». В инспекции какого района вы будете платить налог на недвижимость и почему?
- 9) Пока вы были студентом, работали помощником юриста в крупной юридической компании. После окончания вуза и приобретения необходимого опыта в течение 2 лет вы решили заняться частной практикой. Нужно ли в этом случае вам подавать налоговую декларацию? Свой ответ объясните.
- 10) Вы получаете заработную плату 20 тыс.руб. Вам полагается налоговый вычет в размере 2 тыс.руб. На сколько рублей больше вы получите, оформив налоговый вычет? Свой ответ обоснуйте.
- 11) За прошлый год вы заработали 285 тыс.руб. Вы учитесь на вечернем факультете, платите по 70 тыс.руб. в год и хотели бы на своё обучение оформить налоговый вычет. Каков будет размер вычета?
- 12) Вы купили квартиру за 1,5 млн.руб. и хотели бы оформить налоговый вычет. Опишите шаги, которые вы будете предпринимать, чтобы получить имущественный налоговый вычет. Какую сумму вы сэкономите на уплате налогов, если ваш доход за год составляет 360 тыс.руб.?
- 13) В связи с долгим отсутствием в России вы вовремя не оплатили налог на землю в размере 8 тыс.руб. Задолженность вами была оплачена через 250 дней. Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 8%. Сколько составит пеня? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.
- 14) Вы попали в сложную жизненную ситуацию. Но по закону вы должны уплатить налоги (на недвижимость, транспорт и землю). Вы хотели получить отсрочку по уплате этих налогов. Опишите кратко шаги, которые вы предпримете в данной ситуации.
- 15) В связи с большой загруженностью в делах вы не успели вовремя подать налоговую декларацию. Декларация была вами подана только 5 июля следующего за отчётным года. Сумма налога, которая подлежала уплате, составляла 39 тыс.руб. Сколько рублей составит штраф за несвоевременное представление декларации? Ответ обоснуйте математическими расчётами.

МОДУЛЬ 4. ПЕНСИЯ И ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

Тестовые задания с выбором одного правильного ответа

- 1) Пенсия – это:
 - а) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
 - б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
 - в) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
 - г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей
- 2) Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?
 - а) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
 - б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
 - в) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет
 - г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения
- 3) Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию – это:
 - а) СНИЛС
 - б) ИНН
 - в) Индивидуальный пенсионный коэффициент
 - г) Индивидуальный страховой коэффициент
- 4) Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?
 - а) Сладков В. С., достигший 60 лет
 - б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет
 - в) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»
 - г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет
- 5) Трудовая пенсия по старости положена:
 - а) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
 - б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
 - в) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 60 лет
 - г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет
- 6) Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):
 - а) 26%
 - б) 22%
 - в) 20%
 - г) 6%
- 7) Какие два вида пенсий существуют в России?
 - а) Страховая и накопительная

- б) Страховая и государственная
 - в) Накопительная и по старости
 - г) Пенсия по старости и по инвалидности
- 8) Страховой стаж – это:
- а) Фиксированная сумма пенсионных накоплений
 - б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
 - в) Продолжительность работы по трудовому договору
 - г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд
- 9) Вы получаете заработную плату 25 тыс.руб. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за год?
- а) 5,5 тыс.руб.
 - б) 22 тыс.руб.
 - в) 25 тыс.руб.
 - г) 66 тыс.руб.
- 10) Выберите верное суждение:
- а) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости
 - б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца
 - в) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – достижения пенсионного возраста
 - г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство
- 11) Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, – это:
- а) Стоимость накопительного коэффициента
 - б) Размер страховой пенсии
 - в) Стоимость пенсионного коэффициента
 - г) Страховой стаж
- 12) Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?
- а) Иванова К. М., родившая первого ребёнка
 - б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка
 - в) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет
 - г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка
- 13) Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем личном счёте в пенсионном фонде, то:
- а) Эти накопления переходят в государственный бюджет
 - б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании
 - в) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании

- г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению
- 14) Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:
 - а) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ
 - б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд
 - в) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд
 - г) Написать заявление на имя вашего работодателя
- 15) Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?
 - а) В территориальном органе Пенсионного фонда России
 - б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России
 - в) В налоговой инспекции
 - г) В Министерстве юстиции

**Задания с выбором нескольких правильных ответов
или открытыми ответами**

- 1) Выберите несколько правильных ответов: Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?
 - а) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет
 - б) Королёва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет
 - в) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет
 - г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет
 - д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет
 - е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет
 - ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет
- 2) Ответьте на вопрос: Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?
- 3) Назовите три вида страховой пенсии.
- 4) Определите несколько правильных ответов: От чего зависит размер пенсии?
 - а) От стажа работы
 - б) От религиозной принадлежности
 - в) От гражданской принадлежности работодателя
 - г) От размера официальной заработной платы
 - д) От занимаемой должности
 - е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии Ж) От членства в правительственной партии
- 5) Продолжите фразу: Средства, из которых образуется накопительная пенсия, – это _____.
- 6) Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

- а) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета
 - б) Материнский капитал
 - в) Безвозмездная помощь иностранных государств
 - г) Страховые взносы работодателей
 - д) Собственные взносы
 - е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа
- 7) Продолжите фразу: Что можно сделать с пенсионными накоплениями?
- а) Оставить в государственном пенсионном фонде
 - б) _____
- 8) Ответьте на вопрос: Что такое СНИЛС?

Практические задания

- 1) Предположим, что вы устроились на работу технологом молочного производства в 23 года, проработали там 25 лет и начали задумываться о пенсии. В каком возрасте вы можете претендовать на пенсию? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за её оформлением?
- 2) Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном бумажной продукции, но нигде официально не работает и не работал, он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Ему в этом году исполнится 60 лет. Может ли он претендовать на получение пенсии или только на свои силы и родственников? Свой ответ обоснуйте.
- 3) Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьёзную травму и стал инвалидом I группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая пенсия?
- 4) Предположим, что вы трудитесь 10 лет и через 15 лет собираетесь выходить на пенсию. Каким образом вы будете инвестировать накопительную часть своей пенсии? Свой ответ обоснуйте.
- 5) Предположим, что подошло время выхода на пенсию. Но, по вашим предварительным расчётам, на эту пенсию вам будет прожить нелегко. Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли? Ответьте, исходя из реальных условий вашей жизни сегодня. Каждый способ поясните с использованием расчётов.
- 6) Предположим, что вы сегодня окончили университет и получили профессию. Вам предложили три варианта работы.
 - а) Работать в государственном учреждении со стабильной белой, но не очень высокой зарплатой.
 - б) Работать в частной фирме с более высокой белой, но нестабильной зарплатой.
 - в) Работать в частной фирме неофициально, без трудовой книжки и трудового договора, с высокой серой зарплатой.

Какой вариант вы выберете, исходя из соображений заботы о будущей пенсии? Выбрав один из вариантов, объясните своё решение и спрогнозируйте, как такая работа отразится на размере вашей будущей пенсии.

- 7) Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите её увеличить. Вы решили участвовать в программе государственного софинансирования пенсии¹. Вы решили вносить по 18 тыс.руб. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.
- 8) Предположим, что у вас возник вопрос о том, как распорядиться вашими пенсионными накоплениями. Вы думаете, оставить ли накопления в государственном пенсионном фонде или перевести их в негосударственный пенсионный фонд. Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте.
- 9) Предположим, что вы решили перевести свои сбережения в частную управляющую компанию. Перед вами встал вопрос выбора компании, так как их достаточно много. Как вы будете действовать? Опишите свои шаги. Какие критерии при выборе управляющей компании для вас будут определяющими и почему?

МОДУЛЬ 5. СОЗДАНИЕ И РАЗВИТИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

Тестовые задания с выбором одного правильного ответа

- 1) Стартап – это:
 - а) Создание акционерных обществ
 - б) Деятельность некоммерческих организаций
 - в) Любая деятельность, направленная на получение прибыли
 - г) Создание нового бизнеса
- 2) С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?
 - а) С 14 лет
 - б) С 16 лет
 - в) С 18 лет
 - г) С 21 года
- 3) Полная дееспособность – это:
 - а) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами
 - б) Способность выполнять обязанности
 - в) Способность иметь права и нести обязанности
 - г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их
- 4) Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?
 - а) Министерство юстиции
 - б) Министерство экономического развития
 - в) Налоговая служба

- г) Министерство промышленности и торговли
- 5) В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?
 - а) Производственный кооператив
 - б) Потребительский кооператив
 - в) Закрытое акционерное общество
 - г) Открытое акционерное общество
- 6) С чего начинается стартап?
 - а) С постановки на налоговый учёт
 - б) С написания бизнес-плана
 - в) С государственной регистрации предприятия
 - г) С создания идеи нового бизнеса
- 7) Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости – это:
 - а) Учредительный договор
 - б) Устав организации
 - в) Бизнес-план
 - г) Бизнес-отчёт
- 8) Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?
 - а) Анализ положения дел в отрасли
 - б) План постановки на налоговый учёт
 - в) План маркетинга
 - г) Финансовый план
- 9) Франшиза – это:
 - а) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании
 - б) Создание нового бизнеса
 - в) Разработка бизнес-плана
 - г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица
- 10) Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства – это:
 - а) Стартап
 - б) Реклама
 - в) Менеджмент
 - г) Маркетинг
- 11) Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, – это:
 - а) Бизнес-ангелы
 - б) Венчурные фонды
 - в) Государственные корпорации
 - г) Министерство экономического развития
- 12) Венчурные инвестиции – это:
 - а) Инвестиции в зарубежные фирмы
 - б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям

- в) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней
 - г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях
- 13) Как называется самый ранний этап создания стартапа?
- а) Начальный этап
 - б) Посевной этап
 - в) Первичный этап
 - г) Стартаповый этап
- 14) Кто такой венчурист?
- а) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции
 - б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа
 - в) Тот, кто даёт в кредит свои деньги
 - г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации
- 15) На каком этапе стартапа риск будет минимален?
- а) На начальном этапе
 - б) На этапе первичного роста
 - в) На этапе устойчивого роста
 - г) На этапе ускоренного роста

**Задания с выбором нескольких правильных ответов
или открытыми ответами**

- 1) Определите несколько правильных ответов: Что из перечисленного относится к признакам стартапа?
- а) Короткий жизненный цикл
 - б) Занятие благотворительностью
 - в) Высокий темп роста
 - г) Захват 50% рынка
 - д) Самостоятельность и ответственность
 - е) Официальный статус
 - ж) Освобождение от уплаты всех налогов
 - з) Существование в форме производственного кооператива
- 2) Продолжите фразу: Основная цель стартапа – создание _____.
- 3) Кого из перечисленных бизнесменов можно назвать стартаперами?
- а) Билл Гейтс
 - б) Генри Форд II
 - в) Марк Цукерберг
 - г) Герман Греф
 - д) Игорь Брин
- 4) Заполните таблицу. Соотнесите название рекламы с её сутью:

Название рекламы	Суть рекламы
1. Всплывающая	А. Объявления, которые содержат список ключевых слов, относящихся к рекламируемому товару. В ходе рекламной кампании объявление показывается на сайтах, содержащих те же ключевые слова. Таким образом, решается задача охвата целевой аудитории
2. Электронная рассылка	Б. Рекламодатель может размещать на популярных сайтах или в сети баннеры (реклама в виде анимированного и статичного графического изображения), которые будут вести клиента на рекламируемый сайт
3. Баннерная	В. Графическая реклама, демонстрируемая поверх основного содержимого страницы сайта в отдельных окнах фиксированного размера, открывающихся над просматриваемой страницей (PopUp) или под ней (PopUnder)
4. Текстовая	Г. Тематическая рассылка рекламы, на которую подписались пользователи Интернета, например добровольно включив себя в число получателей рекламной продукции определенной компании

- 5) В структуру бизнес-плана входит четыре плана. Допишите их:
- Производственный план
 - _____ план
 - План _____
 - _____ план
- 6) Продолжите фразу: Отбор сегмента рынка с потребителями, которые объединены по какому-то признаку: по полу, возрасту, уровню образования, размерам дохода, религии, климату, месту жительства и т. д. – это _____.
- 7) Определите несколько правильных ответов: Кто из перечисленных финансовых инвесторов является представителем частного, а не государственного сектора?
- Фонд содействия малым формам предприятий в научно-технической сфере
 - Коммерческие банки
 - Российская венчурная компания
 - Бизнес-ангелы
 - Венчурные фонды
- 8) Ответьте на вопрос: У вас уже есть бизнес-план, посевные деньги, соучредители, регистрация, лицензия. Но нет никакого произведённого продукта, даже прототипа. Покупателю реально показать нечего. Кто вам поверит, что вы сможете его произвести и тем более продать?

Практические задания

- Представьте, что вы решили сейчас создать свой бизнес. Вам 16 лет. Что вы будете делать, чтобы получить юридическую возможность создавать и управлять своим бизнесом?
- Назовите какую-нибудь идею для стартапа. Почему эту идею можно назвать

стартапом? Свой ответ объясните.

- 3) Предположим, что вы решили создать новый бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму? Свой ответ объясните.
- 4) Представьте, что вы создаёте стартап. Вы уже придумали идею, выбрали участников (соучредителей), разработали бизнес-план. Что вы будете делать на следующем этапе? Кратко опишите свои действия и поясните их.
- 5) Вы зарегистрировали свою фирму в форме общества с ограниченной ответственностью. Теперь вам необходимо оформить счёт в банке на юридическое лицо. Как вы будете выбирать банк, в котором будете располагать счёт ООО? По каким критериям выбора будете оценивать? Что для вас при выборе будет главным критерием и почему?
- 6) Представьте, что вы разработали отличный бизнес-план для стартапа. Но у вас нет своих денег для его запуска, вам необходим инвестор.
- 7) Напишите в 4–5 предложениях свои доводы (своего рода дополнение к бизнес-плану), почему именно вы готовы и способны к созданию нового бизнеса и оправдаете финансовые надежды инвестора.
- 8) Представьте, что вы создатель нового товара. Придумайте товар, который вы будете производить, и краткий рекламный слоган для него.
- 9) Представьте, что вы создаёте стартап. Вы занимаетесь бизнес-планом, разрабатываете план маркетинга. Какой вид рекламы вы будете использовать как базовый и почему?
- 10) Вы начали готовиться к своему стартапу и ищете информацию в различных источниках о том, как получить государственное и частное финансирование. И вдруг вы обнаруживаете, что очень большое количество стартапов в России сегодня закрывается, так и не став успешными. Объясните, почему это происходит и как этого избежать.
- 11) Представьте, что вы начали создавать новый бизнес, перешли на начальный этап. К кому вы обратитесь за помощью? Назовите реальных лиц, способных помочь вам. Знаете ли вы реальные успехи подобной помощи в стартапах? Если да, кратко опишите.
- 12) Представьте, что вы запустили удачный стартап. Теперь ваша компания достигла ускоренного роста. Вы хотели бы продать свою компанию. Как вы будете действовать? Куда обратитесь? Свой ответ обоснуйте.

МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Тестовые задания с выбором одного правильного ответа

- 1) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым – это:
 - а) Финансовый баланс
 - б) Кредит
 - в) Финансовый крах
 - г) Финансовый риск

- 2) Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?
- а) Чем выше риск, тем выше доходность
 - б) Чем выше риск, тем ниже доходность
 - в) Нет никакой связи между риском и доходностью
 - г) Чем ниже риск, тем выше доходность
- 3) Риск несбалансированности связан с:
- а) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля
 - б) Ухудшением качества портфеля
 - в) Рисками, связанными с объектом инвестирования
 - г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора
- 4) Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, – это:
- а) Инвестиционный портфель
 - б) Договор брокерского обслуживания
 - в) Декларация о рисках
 - г) Кредитный договор
- 5) Риск инвестиций считается высоким, если:
- а) Размер потерь не составляет 10–20%
 - б) Размер потерь превышает 20%
 - в) Размер потерь не превышает 5%
 - г) Любые потери считаются высоким риском
- 6) Финансовая пирамида – это:
- а) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств
 - б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым
 - в) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности
 - г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире
- 7) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием – это:
- а) Финансовая пирамида
 - б) Финансовое посредничество
 - в) Финансовое мошенничество
 - г) Финансовые риски
- 8) Инвестиционный портфель – это:
- а) Инвестиции, имеющие высокую доходность
 - б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое
 - в) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний
 - г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

- 9) Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков – это:
- Управление портфелем
 - Эффективный портфель
 - Диверсификация портфеля
 - Либерализация портфеля
- 10) Эффективный портфель – это такой портфель, при котором:
- Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности
 - Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности
 - Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности
 - Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

**Задания с выбором нескольких правильных ответов
или открытыми ответами**

- 1) Соотнесите виды финансовых рисков с категорией, к которой они относятся:

А. Общие риски	1. Экономические
	2. Отраслевые
Б. Объективные риски	3. Политические
	4. Временные
	5. Операционные
	6. Экологические

- 2) Выберите из списка активы, характеризующиеся высокими рисками:
- Вклады в надёжных банках
 - Облигации государственного займа
 - Золото
 - Драгоценности
 - Акции крупных предприятий
 - Антиквариат
 - Недвижимость
 - Иностранная валюта
- 3) Продолжите фразу: Риски, возникающие из-за неграмотного управления деньгами самим инвестором, например, из-за нарушения принципов формирования инвестиционного портфеля, называются _____.
- 4) Что из перечисленного относится к признакам пирамиды?
- Ясность и прозрачность инвестиционного договора
 - Предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный
 - Агрессивная реклама
 - Длительный срок существования на финансовом рынке
 - Простота вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос
 - Открытость информации о финансовой деятельности фонда
 - Низкая доходность предлагаемых вложений

- 5) Продолжите фразу: Средневзвешенная доходность активов, входящих в портфель, – это _____.

Практические задания

- 1) Представьте, что вы решили вложить свои сбережения в иностранную валюту. Как вы оцените рискованность и доходность ваших вложений на настоящий момент (очень высокая, высокая, средняя, низкая)? Анализируя современную финансовую ситуацию, в какие именно валюты вы сейчас готовы сделать вложения? При ответе опирайтесь на анализ современной финансовой ситуации в России и мире. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.
- 2) Представьте, что вы решили сделать вложения в акции одной из российских компаний. Чтобы спрогнозировать свой риск и принять окончательное решение, вы используете метод экспертных оценок. Какие шаги вы совершите?
- 3) Представьте, что сегодня вы накопили определённую сумму денег (300 тыс.руб.), и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России и мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. При ответе сформулируйте не менее трёх суждений.
- 4) Представьте, что ваши родители слышали от друзей о существовании фонда, который предлагает 50% прибыли от вложенных членами фонда денег за каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс.руб. и только что получили 50 тыс.руб., и эту сумму пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что вы посоветуете в этом случае родителям, как вы аргументируете свой совет? Приведите не менее трёх аргументов.
- 5) Представьте, что вы решили составить свой инвестиционный портфель. Перечислите в порядке убывания цели (не менее трёх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.
- 6) Представьте, что вы составили инвестиционный портфель, который в себя включает:
 - а) 25% вложений в золото (прогнозируемая доходность – 30%),
 - б) 25% вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность – 8%),
 - в) 25% вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность – 12%),
 - г) 25% вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность – 6%).Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.
- 7) Какой тип (по уровню риска) инвестиционного портфеля вы выберете? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

2.5 Методические материалы

Основной формой обучения является занятие. В ходе организации учебной деятельности используют следующие формы занятий.

Лекция. Эту форму занятий целесообразно использовать в начале изучения большого блока учебного материала. В ходе лекции педагог передаёт новую систематизированную информацию, знакомит с новыми понятиями, раскрывает связи с другими предметами. Основная задача педагога в ходе лекции – сфокусировать внимание обучающихся на проблемах, с которыми они будут иметь дело в будущем или уже сталкиваются, и объяснить, к чему может привести незнание элементарных основ финансовой грамотности. Лекция по финансовой грамотности отличается от лекции в классическом понимании, она носит характер лекции-беседы, во время которой педагог вступает в диалог с обучающимися, обсуждает актуальные для них вопросы. Основное отличие лекции-беседы от других форм занятий – большая информативность и активная позиция обучающихся.

Для проведения лекции могут быть приглашены различные специалисты: банковские работники, специалисты пенсионного фонда, налоговой службы, бизнесмены и др. Кроме того, на занятии можно организовать показ видеолекций ведущих экономистов, политиков, бизнесменов.

Практикум. Практическое занятие является связующим звеном между лекционным курсом и применением его положений в реальной жизненной ситуации. Практикум направлен на формирование умений и компетенций учащихся, проверку уровня усвоения материала. Предметные умения и компетенции отрабатываются посредством решения практических задач, выполнения заданий, осуществления поисковой деятельности и др. Помимо этого, в ходе практического занятия осуществляется поисково-исследовательская работа, направленная на поиск финансовой информации из различных источников. Практикум может проходить в форме индивидуальной и групповой работы.

Таким образом, в ходе практикума могут быть использованы следующие виды учебной деятельности:

- решение учебных и практических задач;
- поиск информации в сети Интернет на сайтах государственных служб, финансовых организаций, рейтинговых агентств;
- поиск и анализ правовых документов по теме;
- поиск решения кейсов;
- проведение мини-исследований;
- поиск информации для написания мини-сочинений;
- решение финансовых кроссвордов.

Проблемный семинар. Основная задача занятия – определить суть решаемой проблемы (что именно необходимо знать для решения практических задач определённого типа) и спланировать изучение данного материала. Главное – научить учащихся ставить цели в финансовой сфере и планировать их достижение.

Занятие проходит в четыре этапа.

- 1) Представление учебного материала.
- 2) Постановка практической финансовой задачи.
- 3) Постановка учебной задачи.
- 4) Планирование решения учебной и практической задач.

Коммуникативный семинар. Назначение этой формы занятий – обсуждение каких-либо сложных проблем, связанных с поведением в сфере финансов, формулирование и высказывание обучающимися собственного мнения. Структура семинара выглядит следующим образом.

- 1) Определение цели семинара.
- 2) Работа в группе над выполнением задания (чаще всего это обсуждение понятий, выработка оптимальных решений).
- 3) Представление результатов обсуждения группами.
- 4) Общее обсуждение и выработка единого решения.

В ходе обучения могут быть проведены семинары по темам:

- «Разработка оптимального варианта решения вопроса о приобретении жилья в кредит»;
- «Насколько активно современный человек может участвовать в деятельности фондового рынка?»;
- «Нужно ли копить на пенсию?»;
- «Легко ли создать свой бизнес сегодня?»;
- «Как избежать мошенничества в сфере финансов?».

Игра. Эта форма организации учебной деятельности заключается в моделировании жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения. В процессе игры слушатели учатся применять на практике полученные знания. Цель игры – выработка правильной модели поведения в сложившейся ситуации, приобретение опыта.

Например, в ходе обучения могут быть проведены такие игры:

- «Берём кредит»;
- «Открываем вклад в банке»;
- «Оформляем ипотеку»;
- «Фондовый рынок»;
- «Оформляем налоговую декларацию»;
- «Получаем налоговый вычет»;
- «Создаём собственный бизнес»;
- «Стартап»;
- «Мой портфель инвестиций»;
- «Осторожно: финансовые мошенники».

Презентация учебных достижений. Назначение этой формы занятий – проверка освоенных знаний и умений и при необходимости их коррекция. Контроль может проходить как в традиционной форме, так и в интерактивной:

- письменная мониторинговая работа (включающая задания по проверке теории и метапредметных умений);
- устный опрос;

- викторина;
- конкурс;
- творческий отчёт;
- защита проекта;
- защита исследовательской работы;
- написание эссе;
- решение кейсов;
- выполнение тестовых заданий;
- решение практических задач;
- выполнение тематических заданий.

В ходе преподавания курса преподавателем могут быть использованы и другие формы обучения.

Изучение каждого модуля имеет свою специфику и соответствующие способы достижения результатов. Модуль «Понятие, назначение, виды и услуги банков» самый большой. Это обусловлено тем, что именно с банками обычные граждане чаще всего сталкиваются в своей повседневной жизни. Поэтому в обучении используют в основном деятельностную схему решения больших практических задач: постановка практической задачи → постановка учебной задачи → решение учебной задачи → решение практической задачи → рефлексия. При изучении данного модуля важно сформировать у обучающихся компетенцию «Решение практических задач на основе выявления и оценки выбора банковских услуг и продуктов и соотнесение их с условиями задачи». Предлагаются задачи по выбору вклада, кредита, банковской карты для конкретных жизненных обстоятельств. Организуют фронтальную и групповую работу для достижения педагогических целей.

Модуль «Фондовый и валютный рынки» ориентирован на более глубокое изучение финансовых проблем. Данная тематика выходит за пределы простейшей экономической грамотности и направлена на профессиональную ориентацию обучающихся. Изучение этого модуля во многом организуют за счёт имитационно-ролевой игры, где обучающиеся включаются в практическую, хоть и смоделированную реальность и применяют освоенные теоретические знания на практике.

Модуль «Понятие, назначение и виды налогов. Уплата налогов и ответственность за их неуплату» имеет большой практический потенциал. Это обусловлено тем, что каждый человек имеет доходы и (или) имущество, облагаемые налогами. Поэтому в данном случае используют методы отработки практических умений, необходимых для взаимодействия с налоговыми органами, через решение практических задач. На практических занятиях по этому модулю чаще всего организуют индивидуальную работу обучающихся.

Модуль «Пенсия и пенсионные накопления» может показаться для некоторых обучающихся неактуальным, так как, например, дети и подростки вряд ли сегодня задумываются о своей будущей пенсии. Поэтому на занятиях нужно ввести обучающихся в проблему, показать долгосрочный эффект их финансового поведения относительно заботы о своей будущей пенсии. На занятиях по этому

модулю организуют фронтальную работу учащихся.

Модуль «Создание и развитие собственного бизнес» ориентирован на то, чтобы обучающиеся могли попробовать себя в деле создания бизнеса, хотя бы в игровой ситуации, и оценить свои личностные качества, интеллектуальные возможности для занятия самостоятельной ответственной деятельностью. На занятиях используют игровые элементы обучения, также организуют групповую и индивидуальную работу учащихся.

В модуле «Риски в мире денег» риски рассматривают с двух сторон: возникающие у потребителя финансовых услуг в повседневной жизни и возникающие у активного пользователя финансовыми институтами для формирования инвестиций. Поэтому работу обучающихся организуют, с одной стороны, в форме обсуждения проблем в классе и группе, а с другой – в форме включения обучающихся в решение практических задач личностного характера.

Здоровьесберегающие технологии. Согласно данному Всемирной организацией здравоохранения определению, здоровье представляет собой «состояние полного физического, душевного и социального благополучия, а не только отсутствие болезней и физических дефектов». Поэтому для формирования, сохранения и укрепления этих составляющих целостного здоровья человека в учебную деятельность, внедряются здоровьесберегающие технологии, которые помогают решить важнейшие задачи – сохранить здоровье обучающихся, приучить их к активной здоровой жизни. Это смена видов деятельности на занятия, направленная на предотвращение усталости, утомления и повышение интереса обучающихся через целесообразное чередование различных форм работы; различные релаксационные упражнения, физкультминутки и т.д.

Информационные и коммуникационные технологии (ИКТ) – это обобщающее понятие, описывающее различные методы, способы и алгоритмы сбора, хранения, обработки, представления и передачи информации. В таком случае информационными и коммуникационными технологиями можно считать такие технологии, которые направлены на обработку и преобразование информации.

Использование ИКТ позволяет визуализировать многие процессы; предоставляет возможность многократного повторения и продвижения в обучении со скоростью, благоприятной для каждого обучающегося в достижении понимания того или иного учебного материала; обеспечивает также возможность приобщения к современным методам работы с информацией, интеллектуализацию учебной деятельности. Использование разных видов деятельности позволяет обучающимся самостоятельно добывать необходимую информацию, мыслить, рассуждать, анализировать, делать выводы. ИКТ создает ситуацию успеха для каждого обучающегося.

Для организации образовательного процесса с применением *электронного обучения и дистанционных образовательных технологий* в АНО ДПО «ПРАВО» применяются средства облачного автоматизированного сервиса HSE LMS, возможностями которого являются:

- размещение контента различных форматов, создание курсов, проведение лекций, семинаров, форумов, обсуждений, а также хранение записей;

- автоматизированное проведение тестов, загрузка домашних заданий, проверка работ, мониторинг посещаемости;
- настройка уникальных учебных траекторий, выбор курсов для групп или отдельных обучающихся;
- использование личного кабинета, коммуникация с кураторами, экспертами и технической поддержкой.

2.6 Рабочие программы (модули) курсов, дисциплин программы

Используется система обозначений типов занятий:

- Л – лекция, лекция-беседа;
- П – практикум;
- КС – коммуникативный семинар;
- ПС – проблемный семинар;
- И – игра,
- ЗК – занятие контроля.

ВВЕДЕНИЕ В КУРС «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

№ п/п	Темы занятий	Типы занятий	Кол-во часов	Формы контроля
1.	Цели и задачи курса.	Л/ПС	0,5	Опрос
2.	Необходимость развития собственной финансовую грамотности		0,5	
3.	Структура курса.		0,5	
4.	Основные понятия		0,5	
	Итого		2	

Базовые понятия и знания:

- финансовая грамотность,
- финансовое благополучие
- финансовое поведение,

Личностные характеристики и установки:

- понимание последствий принятия безграмотных финансовых решений;
- понимание необходимости действовать грамотно при взаимодействии с финансовыми организациями;
- понимание взаимосвязи финансовой грамотности и благополучия человека и семьи.

Компетенции:

- оценка финансового поведения с точки зрения финансовых и других последствий.

МОДУЛЬ 1. ПОНЯТИЕ, НАЗНАЧЕНИЕ, ВИДЫ И УСЛУГИ БАНКОВ

№ п/п	Темы занятий	Типы за- нятий	Кол-во часов	Формы кон- троля
1.	Что такое банк и чем он может быть полезен	Л/ПС	1	Опрос, Отчет по практи- ческой работе, Тести- рование
2.	Какие бывают банковские вклады и каковы их усло- вия	КС	1	
3.	От чего зависят ставки по вкладам	П	0,5	
4.	Как выбрать вклад и оформить документы	ПС/П	1	
5.	Что такое кредит и как оценить его условия	КС	0,5	
6.	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит	КС	0,5	
7.	Ипотека: как решить жилищную проблему и не по- пасть в беду	Л/КС	1	
8.	Как банки могут помочь в инвестировании и управ- лении сбережениями	Л/П	0,5	
	Итого		6	

Базовые понятия и знания:

- Банк, коммерческие банки, Центральный банк, механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков, пассивные и активные операции банка, кредитор, заёмщик, банковский счёт, процентная ставка, номинальный и реальный процент, простой и сложный процент, банковская карта, банкомат;
- вклад, типы вкладов, доход по вкладу, вклад до востребования, срочный вклад, депозит, типы депозитов, агентство по страхованию вкладов, сберегательная книжка (именная, на предъявителя), сберегательный сертификат;
- кредит, типы кредитов, кредитный договор, кредитная история, автокредит, договор залога, образовательный кредит, потребительский кредит, аннуитетный платёж, дифференцированный платёж, обеспечение кредита, полная стоимость кредита, недвижимость, ипотека, первоначальный взнос;
- управление благосостоянием, инвестирование, программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги, брокер, портфель инвестиций.

Личностные характеристики и установки:

- Понимание принципа функционирования любого банка, сути банковских вкладов, зависимости доходности по вкладам от многих условий, связи процентной ставки по вкладу и инфляции;
- понимание различий между дебетовой и кредитной картой;
- понимание сути кредита, основных условий кредитования и основания, почему кредит даётся под проценты;
- понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возникновения дополнительной финансовой нагрузки при взятии кредита;
- понимание финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита и

последствий, к которым может привести неисполнение своих кредитных обязательств;

- знание факторов, позволяющих уменьшить финансовые риски.

Умения:

- Различать срочные вклады и вклады до востребования, рассчитывать доходность вкладов, сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции;
- рассчитывать реальный банковский процент, простой и сложный процент;
- читать (т. е. понимать) договоры по депозитам и кредитные договоры;
- различать виды кредитов, соотносить вид кредита с целью кредита;
- рассчитывать объём выплат по кредиту и полную стоимость кредита, рассчитывать стоимость кредита в случае досрочного погашения, пользоваться кредитным калькулятором и калькулятором вкладов;
- рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки;
- рассчитывать размер уплачиваемых процентов по кредитной карте;
- пользоваться банкоматом;
- находить в сети Интернет информацию о программах инвестирования;
- находить актуальную информацию на сайте Банка России и сайтах коммерческих банков, находить и интерпретировать информацию о рейтинге банков.

Компетенции:

- Оценка надёжности банка, сравнение условий по депозитам и кредитам для выбора оптимального варианта с целью решения своих финансовых задач;
- поиск видов вкладов и анализ вариантов решения задачи по выбору конкретного вклада в конкретном банке;
- сравнение и оценка условий кредита;
- оценка необходимости приобретения жилья в ипотеку и выбор подходящего варианта;
- пользование разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, в целях повышения благосостояния семьи;
- принятие решения о необходимости инвестирования или кредитования.

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ

№ п/п	Темы занятий	Типы занятий	Кол-во часов	Формы контроля
1.	Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают	Л	2	Опрос, Отчет по практической работе, Тестирование
2.	Как заработать на фондовом и валютном рынках	КС	2	
3.	Как заработать на фондовом и валютном рынках	Л/П	2	
	Итого		6	

Базовые понятия и знания:

- Фондовый рынок, механизм функционирования фондового рынка, фондовая биржа, субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности;
- различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга, акции, облигации, эмиссия ценных бумаг;
- возможность участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг, правила выбора профессионального агента, депозитарий, дилер, доверительный управляющий, брокер;
- прямые инвестиции, инвестиционный портфель, виды инвестиционных портфелей, виды инвесторов;
- обменный курс, Forex, как выигрывают и проигрывают на рынке Forex.

Личностные характеристики и установки:

- Понимание утверждения, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание рискованности операций на фондовом рынке и условия, что их осуществление требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.

Умения:

- Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- различать виды ценных бумаг;
- сравнивать котировки акций во времени, рассчитывать доходность акций (при известных показателях);
- рассчитывать курс валют.

Компетенции:

- Оценка необходимости использования ценных бумаг как финансового инструмента в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;
- выбор оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях, оценка степени риска в приобретении конкретного инвестиционного продукта;
- выбор агента для осуществления инвестирования на фондовом рынке;
- критическое отношение к рекламным предложениям об участии в деятельности фондового рынка;
- критическое отношение к рекламным предложениям инвестиционных фондов.

МОДУЛЬ 3. ПОНЯТИЕ, НАЗНАЧЕНИЕ И ВИДЫ НАЛОГОВ. УПЛАТА НАЛОГОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НЕУПЛАТУ

№ п/п	Темы занятий	Типы занятий	Кол-во часов	Формы контроля
1.	Какие бывают налоги и зачем они нужны	Л/ПС	2	Опрос, Отчет по практической работе, Тестирование
2.	Как платить налоги	КС/И	2	
3.	Что такое налоговый вычет и как его получить	КС/И	1	
4.	Какова ответственность за неуплату налогов	КС	1	
	Итого		6	

Базовые понятия и знания:

- Налоги, пошлины, сборы, налоговая система, налогоплательщик, основания для взимания налогов с граждан и фирм в России, общие принципы работы налоговой службы, налоговые органы;
- основные виды налогов, которые уплачивают физические лица, способы постановки на налоговый учёт, ИНН, получение ИНН;
- налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать;
- налоговый вычет, случаи и способы получения налогового вычета;
- пеня по налогам, штраф, признаки налогового правонарушения.

Личностные характеристики и установки:

- Понимание необходимости уплаты налогов, а также своих прав и обязанностей в сфере налогообложения;
- понимание целей и задач налоговой политики государства;
- понимание различий между налогами, пошлинами и сборами;
- понимание механизма налогового вычета;
- понимание ответственности за неуплату налогов.

Умения:

- Рассчитывать сумму уплачиваемых налогов;
- находить информацию о местоположении инспекции ФНС;
- заполнять налоговую декларацию;
- рассчитывать зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом, определять размер налогового вычета;
- получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы и сайте государственных услуг;
- рассчитывать размер штрафа и пени за неуплату налогов.

Компетенции:

- Оценка приобретаемых вещей и дохода с точки зрения налогового бремени;
- взаимодействие с налоговыми органами для решения налоговых вопросов, в том числе для оформления налоговых вычетов, налоговых деклараций, получения отсрочки по уплате налогов;

- быстрое реагирование на изменения налогового законодательства (по общим вопросам) и определение своего поведения в соответствии с законодательными изменениями.

МОДУЛЬ 4. ПЕНСИЯ И ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ

№ п/п	Темы занятий	Типы занятий	Кол-во часов	Формы контроля
1.	Что такое пенсия и кому она положена	Л/ПС	2	Опрос, Отчет по практической работе, Тестирование
2.	От чего зависит размер пенсии и как его увеличить	КС/П	2	
3.	Как выбрать программу пенсионного накопления	КС/П	2	
	Итого		6	

Базовые понятия и знания:

- Пенсия, пенсионная система, пенсионные накопления, пенсионный капитал, страховой стаж, виды пенсий и условия их получения, пенсионные баллы, свидетельство обязательного пенсионного накопления;
- существующие программы пенсионного накопления;
- негосударственный пенсионный фонд;
- способы финансового обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от инвестирования.

Личностные характеристики и установки:

- Понимание различий видов пенсий и оснований их получения;
- понимание условий, от которых зависит размер пенсии;
- понимание важности формирования пенсионных накоплений в России;
- понимание существования риска участия в различных пенсионных программах;

Умения:

- Находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), а также на других Интернет-ресурсах;
- рассчитывать размер пенсии по формуле или пользоваться пенсионным калькулятором на сайте ПФР;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от участия в программе софинансирования пенсии;
- рассчитывать размер прибавки к пенсии от вложения материнского капитала.

Компетенции:

- Долгосрочное планирование своих доходов и расходов с учётом пенсионных накоплений;
- поиск способов увеличения своей будущей пенсии, сопоставление различных предложений по формированию пенсионных накоплений и поиск оптимального варианта;

- критическое отношение к рекламным предложениям об увеличении будущей пенсии.

МОДУЛЬ 5. СОЗДАНИЕ И РАЗВИТИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

№ п/п	Темы занятий	Типы занятий	Кол-во часов	Формы контроля
1.	Как создать успешный стартап	Л/КС		Опрос, Отчет по практической работе, Тестирование
2.	Как разработать реальный бизнес-план	КС/П		
3.	Кто может помочь в создании стартапа	КС		
4.	Игра «Создаём свой бизнес»	И		
	Итого		6	

Базовые понятия и знания:

- Бизнес, стартап, бизнес-ангел, венчурист, венчурные инвестиции, посевной этап, дееспособность, правила создания нового бизнеса, этапы жизни стартапа, бизнес-план, структура бизнес-плана, маркетинг, реклама, франшиза;
- условия, при которых можно стать стартапером;
- юридическая помощь в случае открытия собственного дела;
- государственные, региональные и городские программы, направленные на поддержку молодых предпринимателей.

Личностные характеристики и установки:

- Понимание сложностей в процессе создания бизнеса, необходимости огромного труда и постоянного самообразования для развития бизнеса;
- понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу;
- понимание необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности;
- понимание возможности получения материальной помощи при создании бизнеса и основного условия её оказания (чем больше размер полученной помощи, тем большей долей прибыли придётся делиться с тем, кто оказывал эту помощь).

Умения:

- Находить в различных источниках актуальную информацию по организации стартапа и ведению бизнеса;
- составлять бизнес-план по алгоритму, вести простые финансовые расчёты, считать издержки, доход, прибыль;
- находить актуальную информацию по получению помощи в стартапах.

Компетенции:

- Нахождение идеи для собственного дела;
- оценка различных юридических форм ведения бизнеса и выбор наиболее подходящей формы для конкретного бизнеса;
- создание нестандартных решений для бизнеса;
- оценка предложений по созданию и ведению бизнеса;

- планирование ведения бизнеса и изменение бизнес-плана в связи с меняющимися условиями.

МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

№ п/п	Темы занятий	Типы занятий	Кол-во часов	Формы контроля
1.	Какие бывают финансовые риски	Л/КС	2	Опрос, Отчет по практической работе, Тестирование
2.	Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды	КС/П	2	
3.	Как управлять инвестиционными рисками	КС/П	2	
	Итого		6	

Базовые понятия и знания:

- Финансовый риск, декларация о рисках, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды;
- портфель инвестиций, доходность портфеля, управление портфелем, эффективный портфель;
- финансовые риски в современной российской действительности;
- куда обращаться в случае потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.);
- меры ответственности государства в случае финансового мошенничества.

Личностные характеристики и установки:

- Понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации;
- понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- понимание необходимости хранить деньги в надёжном месте;
- понимание зависимости доходности от степени риска инвестиционных продуктов;
- понимание основных принципов устройства финансовых пирамид и осознания опасности участия в них.

Умения:

- Читать (понимать) декларацию о рисках;
- защищать свою личную информацию в сети Интернет (пользоваться паролями, ПИН-кодами и др.);
- находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб, сопоставлять полученную информацию из различных источников.

Компетенции:

- Диагностирование финансового риска (потенциального или реального) и оценка степени финансового риска;
- оценка рисков предлагаемых вариантов инвестирования;
- соотнесение рисков с доходностью в одном портфеле инвестиций;
- распознавание финансовой пирамиды;

- критическое отношение к рекламным предложениям из различных источников

ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ

№ п/п	Темы занятий	Типы занятий	Кол-во часов	Формы контроля
1.	Мониторинг учебных достижений	ЗК	1	Тестирование
	Итого		1	

2.7 Список литературы

Основная литература

1. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА- ПРЕСС, 2020.
2. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020.
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020.
4. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020.
5. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобр. орг., экономический профиль. М.: ВИТА- ПРЕСС, 2020.

Дополнительная литература

1. Архипов А.П. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Страхование». 10–11 классы общеобр. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
2. Архипов А.П. Финансовая грамотность: материалы для родителей. Модуль «Страхование». 10–11 классы общеобр. орг., СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
3. Архипов А.П. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Страхование». 10–11 классы общеобр. орг., СПО, детские дома и школы-интернаты. М.: ВИТА- ПРЕСС, 2018.
4. Берзон Н.И. Основы финансовой экономики: учебное пособие для 10–11 классов общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016.
5. Киреев А.П. Экономика: учебник для 10–11 классов общеобр. орг. (базовый уровень). М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.
6. Экономика (основы экономической теории): учебник для 10–11 классов общеобр. орг. (углублённый уровень образования): в 2 кн. / под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – в 2-х книгах. Книга 1. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.

Задачники, практикумы

1. Акимов Д.В., Дичева О.В., Щукина Л.Б. Задания по экономике: от простых до олимпиадных. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2022.
2. Винокуров Е.Ф., Винокурова Н.А. Новый задачник по экономике с решениями. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
3. Савицкая Е.В, Евсеева А.О. Решения самостоятельных и контрольных работ по экономике. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.
4. Савицкая Е.В, Евсеева А.О. Самостоятельные и контрольные работы по экономике для 10–11 классов. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.

Интернет-ресурсы

1. <https://вашифинансы.рф> – информационно-просветительский портал проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
2. <https://хочумогузнаю.рф> – информационно-просветительский сайт о правах потребителя финансовых услуг; содержит интерактивные материалы для самостоятельного изучения финансовой грамотности.
3. www.economicus.ru – образовательно-справочный портал по экономике.
4. ecsocman.hse.ru – федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».
5. ereport.ru – сайт, содержащий обзорные материалы и свежие новости о мировой экономике, товарных и финансовых рынках.
6. <https://www.rbc.ru> – портал информационного агентства РБК.
7. <https://nafi.ru/> – сайт аналитического центра НАФИ.
8. <http://www.cefir.ru/> – сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок (ЦЭФИР).
9. <http://beafnd.org/> – сайт фонда «Бюро экономического анализа».
10. <https://www.kommersant.ru> – сайт издательского дома «Коммерсант».
11. <http://expert.ru> – сайт журнала «Эксперт».
12. <https://tpprf.ru> – сайт Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.
13. <https://www.moex.com> – сайт Московской биржи.
14. <http://economy.gov.ru> – сайт Министерства экономического развития Российской Федерации.
15. <http://minpromtorg.gov.ru> – сайт Министерства торговли и промышленности Российской Федерации.
16. <https://fas.gov.ru> – сайт Федеральной антимонопольной службы.
17. <http://www.pfrf.ru> – сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.
18. <https://www.minfin.ru> – сайт Министерства финансов Российской Федерации.
19. <http://cbr.ru> – сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
20. <http://gks.ru> – сайт Федеральной службы государственной статистики.
21. <https://www.nalog.ru> – сайт Федеральной налоговой службы.
22. <http://hse.ru> – сайт Национального исследовательского университета

- «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ).
23. <https://www.econ.msu.ru> – сайт экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова.
 24. <https://unescon.ru> – сайт Санкт-Петербургского государственного экономического университета.
 25. <https://www.nes.ru> – сайт Российской экономической школы.
 26. <https://fmc.hse.ru> – сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.