

**Общество с ограниченной ответственностью
«Санкт-Петербургский институт независимой экспертизы и оценки»**



Утверждаю
Генеральный директор
ООО «СИНЭО»
_____ Буга А.В.

Приказ №3 от «20» сентября 2023 г.

**Дополнительная
общеобразовательная общеразвивающая программа
«ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»
(финансовой грамотности)
(новая редакция)
Срок освоения 8 часов, 2 дня.**

Разработчик: Генеральный директор
ООО «СИНЭО»
Буга А.В.

Санкт-Петербург
2023

Содержание

1	Пояснительная записка	3
1.1.	НАПРАВЛЕННОСТЬ ПРОГРАММЫ	3
1.2.	АДРЕСАТ ПРОГРАММЫ	3
1.3.	АКТУАЛЬНОСТЬ И НАПРАВЛЕННОСТЬ ПРОГРАММЫ	4
1.4.	ОБЪЕМ И СРОКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ	5
1.5.	ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ	5
1.6.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ	6
1.7.	ОРГАНИЗАЦИОННО ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ:	7
1.8.	КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	7
2	УЧЕБНЫЙ ПЛАН	8
3.	РАБОЧАЯ ПРОГРАММА	8
4.	КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК	9
5.	ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ	10
6.	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.	11
	Приложение №1	12

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Настоящая дополнительная общеобразовательная программа дополнительная общеразвивающая программа «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»

(финансовой грамотности) разработана в соответствии с:

- Федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации» № 273 от 29.12.2012;
- Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27.07.2022 № 629 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам»);
- Приказом Минтруда России от 22.09.2021 № 652н об утверждении профессиональный стандарт «Педагог дополнительного образования детей и взрослых»;
- Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей работников образования», утвержденным приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 26.08.2010 № 761н.
- Распоряжение Комитета по образованию Санкт-Петербурга от 25 августа 2022 г. № 1676-р «Об утверждении критериев оценки качества дополнительных общеразвивающих программ, реализуемых организациями, осуществляющими образовательную деятельность, и индивидуальными предпринимателями Санкт-Петербурга».

1.1. НАПРАВЛЕННОСТЬ ПРОГРАММЫ:

Программа имеет **социально-гуманитарную направленность**.

В центре всего учебного процесса находится обучающийся со своими потребностями, опытом, знаниями, целями и личностными особенностями. Обучающийся является активным субъектом и полноправным участником учебного процесса, а не объектом, основной задачей которого являлось бы механическое восприятие новой информации.

Личностно-ориентированный характер обучения проявляется в том, что курс позволяет обучающимся добиться значимых для них учебных и личностных результатов. Курс даёт обучающимся доступ к новым источникам информации и учит пользоваться полученной информацией для личностного развития, готовит их к дальнейшему использованию полученной информации. Курс позволяет всестороннее и сбалансированно развивать не только иноязычную коммуникативную компетенцию, но и умение взаимодействовать в обществе, работать в команде, учитывать мнения и желания других участников общения, использовать изучаемый язык для решения практических задач.

1.2. АДРЕСАТ ПРОГРАММЫ:

Обучающиеся по данной программе слушатели – взрослые люди, специально не отбиравшиеся для получения знаний о бухгалтерском учете, экономики и финансов. Это люди разных возрастных групп (от 20 до 45 лет), с разным знанием экономики. У обучающихся, как правило, уже сформирована жизненная позиция, целевые установки, система ценностей и ценностные ориентации в необходимом и правильном общественном развитии.

1.3. АКТУАЛЬНОСТЬ И НАПРАВЛЕННОСТЬ ПРОГРАММЫ

Разработка данной программы является ответом на вызов времени. Её актуальность назрела с учетом того, что в большинстве своем, старшее поколение не имело возможности получения практических знаний в области финансов и передачи опыта своим детям и внукам. Современное же поколение российской молодежи в условиях рыночной экономики остро нуждается в освоении элементарных навыков планирования, сбережения и приумножения, иными словами, в управлении своими личными финансами. В современных условиях финансовая грамотность становится необходимым элементом общей культуры современного молодого человека.

Поэтому повышение уровня финансовой грамотности – ключ к финансовому благополучию граждан и повышению производительности труда и залог здорового развития экономики России в целом.

Почему в финансах должен разбираться каждый?

Финансовая грамотность необходима взрослым гражданам для управления личными финансами, оптимизации соотношения сбережения - потребление, оценки рисков и принятия разумных решений при инвестировании сбережений, при пользовании различными финансовыми продуктами и услугами, и, конечно, для планирования пенсионного обеспечения. Грамотный потребитель финансовых услуг лучше защищен от мошеннических действий в области финансов. Финансовая грамотность населения способствует притоку средств граждан в экономику страны, развитию конкуренции на финансовых рынках и укреплению финансовой стабильности.

Существенно усложнившаяся в последнее время финансовая система, ускорение процесса глобализации и появление широкого спектра новых сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед людьми весьма сложные задачи, к решению которых они оказываются неподготовленными. Как следствие отсутствия у граждан финансовых знаний, навыков планирования бюджета домохозяйств и принятия взвешенных решений по использованию финансовых продуктов и услуг, на фоне агрессивного предложения и рекламы таких продуктов и услуг со стороны коммерческих структур, в обществе идет накопление значительных диспропорций и рисков, способных перерасти в проблемы национального масштаба.

Актуальность проблемы недостаточности финансовой грамотности населения кардинально выросла в условиях развернувшегося глобального финансового кризиса, когда проблемы непосильной долговой нагрузки, отсутствия сбережений на «черный день», неспособности предпринять рациональные действия, направленные на защиту своих сбережений многократно, обострились и усилились.

Финансовая грамотность важна не только и не столько как общественное благо. Разбираться в финансах важно потому, что это приносит выгоду каждому из нас – позволяет защититься от рисков, рассчитать, какой кредит будет нам по карману, накопить на машину, квартиру, пенсию, образование детей. Эти вопросы нельзя полностью перепоручить специалистам: банкирам, финансовым консультантам и посредникам. Во-первых, знание финансов необходимо для того, чтобы сформулировать свои потребности и поставить финансовым специалистам задачу. Во-вторых, для того чтобы выбрать финансовых посредников и оценить качество их услуг, надо хорошо понимать, чем именно они занимаются.

1.4. ОБЪЕМ И СРОКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Программа рассчитана на 8 учебных часов

Продолжительность обучения – 2 дня

1.5. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

Цель образовательной деятельности направлена на:

- ✓ Обеспечение духовно-нравственного, гражданско-патриотического воспитания обучающихся;
- ✓ Удовлетворение индивидуальных потребностей, обучающихся в интеллектуальном, нравственном, художественно - эстетическом развитии и физическом совершенствовании;
- ✓ Формирование культуры здорового и безопасного образа жизни, укрепление здоровья, а также на организацию свободного времени обучающихся;
- ✓ Адаптацию обучающихся к жизни в обществе;
- ✓ Профессиональную ориентацию обучающихся;
- ✓ Выявление, развитие и поддержку обучающихся, проявивших выдающиеся способности;
- ✓ Удовлетворение иных образовательных потребностей и интересов обучающихся, не противоречащих законодательству Российской Федерации, осуществляемых за пределами ФГОС и федеральных государственных требований.

Конкретизация цели осуществляется через определение задач, раскрывающих пути достижения цели:

Обучающие:

- формирование базовых знаний о личных и семейных доходах и расходах, об общих принципах управления доходами и расходами, свойствах и функциях денег, о сбережениях, об общих принципах кредитования и инвестирования, о предпринимательстве, возможных рисках, страховании, рекламе и защите прав потребителей;
- формирование у обучающихся установки на необходимость вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости;
- формирование понимания необходимости долгосрочного финансового планирования, установки на необходимость аккумулировать сбережения, навыков управления сбережениями;
- формирования навыков оценивать свою кредитоспособность, умения долгосрочного инвестирования;
- формирование навыков составления бизнес - плана для обеспечения продуманности действий в будущем;
- обучение основным расчетам экономических показателей: прибыли, издержек.
- освоение финансовых знаний, основ финансовой культуры ведения личного бюджета, умений необходимых для поиска и использования финансовой информации, проектирования и создания личного финансового плана;

Развивающие:

- повышение уровня учебной автономии, способности к самообразованию;
- развитие памяти, внимания, логики, повышение уровня культуры мышления, общения и речи;
- развитие познавательных интересов, финансово-экономического образа мышления, интеллектуальных, творческих, коммуникативных и организаторских способностей;

-овладение умениями и навыками разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений по отношению к личным финансам и повышения эффективности защиты прав как потребителей финансовых услуг;

- развитие познавательных интересов, финансово-экономического образа мышления, интеллектуальных, творческих, коммуникативных и организаторских способностей;

Воспитательные:

-содействие формированию общественной активности, гражданской позиции, культуры общения и поведения в социуме;

-воспитание трудолюбия, бережливости, аккуратности, целеустремленности, предприимчивости, ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности

1.6 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Личностные результаты:

- ✓ развитии самостоятельности, целеустремленности, доброжелательности, эмоционально- нравственной отзывчивости, понимании чувств других людей, соблюдении норм речевого и неречевого этикета, что проявляется в соответствующем поведении в освоении социальных норм и правил поведения;
- ✓ воспитании российской гражданской идентичности: уважения к своей Родине; знания истории и культуры своего края;
- ✓ формировании ответственного отношения к учебе;
- ✓ формировании основ экологической культуры;
- ✓ понимании значения семьи в жизни человека в обществе, уважительном отношении к членам своей семьи;
- ✓ развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных ситуациях общения в процессе совместной деятельности, в том числе проектной;

Метапредметные результаты способствуют достижению следующих умений:

- ✓ принимать задачи учебной и коммуникативной деятельности, в том числе творческого характера, осуществлять поиск средств решения задач.
- ✓ понимать причины неуспеха учебной деятельности и действовать с опорой на изученное правило / алгоритм с целью достижения успеха;
- ✓ использовать знаково- символические средства представления информации для создания моделей изучаемых объектов, например, в процессе грамматического моделирования;
- ✓ вести учет доходов и расходов, навыков планирования личного и семейного бюджетов и их значимости владеть базовыми грамматическими понятиями, отражающими существенные связи и отношения.
- ✓ передавать, фиксировать информацию в таблице;
- ✓ слушать и слышать собеседника, вести диалог; формулировать и аргументировать свое мнение; признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- ✓ работать индивидуально и в группе, договариваться о распределении ролей в процессе совместной деятельности, в том числе проектной;
- ✓ осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

Предметные результаты

- ✓ оценивать ресурсы своей семьи, составлять семейный бюджет;
- ✓ знать особенности развития финансовых рынков и институтов на основе анализа основных экономических закономерностей и причинно-следственных связей;

- ✓ обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, планирования семейного бюджета на основе анализа имеющейся экономической информации;
- ✓ прогнозировать влияние событий, происходящих в экономике региона, России, в международной экономике, на благосостояние своей семьи, эффективность принятых экономических решений;
- ✓ осознанно выбирать услуги, оказываемые финансовыми посредниками на финансовом рынке в зависимости от целей сбережения средств или получения кредита (поиска инвестиций); прогнозировать личные (семейные) риски и подбирать способы финансовой защиты, программы страхования;

1.7. ОРГАНИЗАЦИОННО ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ:

Язык реализации – русский.

Форма обучения – очная.

Особенности реализации программы:

Уровневый принцип представления содержания программы и построения учебных планов. Обучение в каникулярное время не предусмотрено. На обучение принимаются все желающие.

Условия набора и формирование группы - количество обучающихся – до 4х чел. Численный и возрастной состав групп может варьироваться в зависимости от спроса и желания обучающихся в освоении данной программы, от 18 лет, и не более 6 человек.

Формы проведения занятий: аудиторные занятия: проектная работа, викторина, лекция, эвристическая беседа
Форма организации деятельности обучающихся на занятии: фронтальная, групповая, коллективная, работа в паре, индивидуальная.

Материально- техническое оснащение:

Учебное помещение №2 -16,80 кв.м.

-стол 4 шт;

-стул компьютерный -3 шт;

-стул офисный - 2 шт;

-стеллаж- 1 шт;

1.8 КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Реализация программы должна обеспечиваться педагогическими кадрами, имеющими высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование в области иностранных языков (английский язык) без предъявления требований к стажу работы, либо высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование в области иностранных языков (английский язык) и дополнительное профессиональное образование по направлению «Образование и педагогика» без предъявления требований к стажу работы, по должности «Педагог дополнительного образования».

Прохождение программ повышения квалификации не реже 1 раза в 3 года.

К проведению практических занятий могут привлекаться педагоги дополнительного образования– носители языка.

2. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА» (финансовой грамотности)

№ п/п	Наименование раздела и темы	Количество часов	Форма занятия	Форма контроля
1.	Что значит быть финансово грамотным?	1	Лекция с элементами беседы <i>Текущий контроль</i>	Разбор ситуаций
2.	Личный финансовый план	1	Лекция, практикум <i>Текущий контроль</i>	Решение ситуативных задач
3.	Финансовые организации. Для чего они нужны?	1	Лекция с элементами беседы <i>Текущий контроль</i>	Решение ситуативных задач
4.	Инвестирование	1	Лекция с элементами дискуссии. <i>Текущий контроль</i>	Решение ситуативных задач
5.	Страхование	1	Лекция с элементами беседы, работа с документами. <i>Текущий контроль</i>	Решение ситуативных задач, тестирование
6.	Налоги. Зачем их платить?	1	Лекция с элементами беседы <i>Текущий контроль</i>	Решение ситуативных задач
7.	Защита прав потребителей	1	Работа с документом, беседа, лекция <i>Текущий контроль</i>	Решение ситуативных задач
8.	Итоговое тестирование	1		

3. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА» (финансовой грамотности)

Тема 1. Что значит быть финансово грамотным? Образ финансово грамотного человека. На что тратят деньги ваши родители? Финансовые услуги и финансовые инструменты. Риски и опасности в мире финансов. Как избежать ошибок в мире финансов. Источники информации в мире финансов. Формула успеха в мире финансов.

Тема 2. Личный финансовый план. Личный финансовый план: что это и с чего начать? Финансовая мечта и финансовая цель: в чём разница? Краткосрочный и долгосрочный финансовый план. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах.

Тема 3. Финансовые организации. Для чего они нужны? Финансовая организация: что это такое? Виды финансовых организаций и их роли в жизни общества. Как увеличить свои доходы с использованием финансовых организаций.

Тема 4. Инвестирование. Что такое инвестиции? Зачем нужны инвестиции. Инфляция, финансовое и инвестиционное планирование. Планирование финансовой независимости. Основные понятия: доходность, риск, ликвидность. Куда можно инвестировать? Принципы инвестирования. В чём польза инвестирования? Финансовая математика: расчет доходности, простые и сложные проценты. Основные типы активов: активы с фиксированным доходом, бизнес активы, товарные активы. Золото и недвижимость: доходность и риски. Как грамотно инвестировать? Правила инвестора.

Тема 5. Страхование. Возникновение и развитие страхования. Страхование в России. Правовые основы страхования. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Платежеспособность страховщиков. Виды добровольного страхования. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг.

Тема 6. Налоги. Зачем их платить? Понятие налога. Основные принципы налогообложения. Принципы построения налоговой системы в России. Классификация налогов. Виды налогов. Налоги для физических лиц и их расчёт. Доходы, не подлежащие налогообложению. Стандартные вычеты. Социальные вычеты. Имущественные вычеты. Профессиональные вычеты. Налоговая декларация.

Тема 7. Защита прав потребителей. Федеральный закон «О защите прав потребителей». Кто такой потребитель по закону? Кто может защитить ваши потребительские права в финансовой сфере? Основные общероссийские организации, защищающие права потребителей финансовых услуг. Суд: можно ли добиться справедливости? Наиболее распространённые нарушения прав потребителей. Зоны, где закон «О защите прав потребителей» бессилён. Что делать?

4.КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА» (финансовой грамотности)

Календарный учебный график определяет количество учебных дней, даты начала и окончания обучения. Составляется до начала обучения, после получения информации о точной дате начала занятий.

№ п/п	Дата и время проведения	Наименование раздела и темы	Количество часов
1.	11.12.2023 12.00-16.45	Что значит быть финансово грамотным?	1
2.		Личный финансовый план	1
3.		Финансовые организации. Для чего они нужны?	1
4.		Инвестирование	1
5.	12.12.2023 12.00-16.45	Страхование	1
6.		Налоги. Зачем их платить?	1
7.		Защита прав потребителей	1
8.		Итоговое тестирование	1

5. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА» (финансовой грамотности)

Оценка качества освоения дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА» (финансовой грамотности) включает текущий, промежуточный контроль знаний и итоговый контроль.

Текущий и промежуточный контроль знаний проводится в форме устного опроса и решения практических заданий по материалам пройденной темы, итоговый контроль – тестирование.

Результаты итогового и текущего контроля в соответствии с формой итоговой аттестации, установленной учебным планом, выставляются по двух бальной шкале («зачтено\не зачтено»).

Критерии оценок:

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки.

6. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (части 1 и 2).
2. Сайт nalog.ru
3. Налоговое право: учебное пособие / под ред. Е. М. Ашмариной. – М.: КНОРУС, 2011.
4. Налогообложение физических лиц: учебник / под ред. Л. И. Гончаренко. – М.: ИНФРА-М, 2012.

Монографии и статьи:

1. Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал “Науковедение”. 2013. 6 (19)
2. Егоров В. Детский вопрос в налоговых вычетах // ЭЖ-Юрист. 2012. N 9.
3. Казакова Н. Точка отсчета для получения вычета // ЭЖ-Юрист. 2014. N 46.
4. Климова М.А. Индивидуальное предпринимательство: организация работы. М.: Библиотечка "Российской газеты", 2014. Вып. 12.
5. Коробкова К. Вычет на земельный участок // ЭЖ-Юрист. 2013. N 22.
6. Курилюк Ю.Е. Некоторые вопросы определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц // Финансовое право. 2012. N 10.
7. Лейба А. НДФЛ при продаже недвижимости // ЭЖ-Юрист. 2015. N 6
8. Пансков В.Г. К вопросу о прогрессивной шкале налогообложения доходов физических лиц // Налоги и налогообложение. 2009. № 7.
9. Пашенцев Д. А. Правовое регулирование налогообложения физических лиц: монография – М.: ЮРКОМПАНИ, 2010. 22. Семенихин В.В. Налог на доходы физических лиц: имущественный налоговый вычет при приобретении (строительстве) жилья, в том числе на несовершеннолетних детей // Налоги. 2014. N 9.

Информационные ресурсы: программа деклараций о доходах физических лиц Декларация 2021" версия 1.4.1 от 8.07.2022

**Вопросы к итоговому тестированию по дополнительной общеобразовательной
общеразвивающей программе «Основы бухгалтерского учета»**

Методические указания к оформлению ответа: Вам необходимо выбрать правильный вариант ответа на вопрос и отметить его любым способом (жирным шрифтом, цветом и т.д.).

При решении теста, учитывайте, что в некоторых вопросах может быть несколько правильных вариантов ответа.

1. Вам на телефон пришло смс-уведомление: «Ваша банковская карта заблокирована. Для разблокировки зайдите на указанный сайт и введите PIN-код карты». Ваши действия?
 - А) Перейду по ссылке и введу данные.
 - Б) Позвоню в банк и попробую разобраться в ситуации
 - В) Ни в коем случае не буду переходить по ссылке
 - Г) Пройду по ссылке и порекомендую её друзьям на случай, если и у них возникнут проблемы с картой.

2. Что является объектом преступления в сфере финансов?
 - А) Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество
 - Б) Финансовые ресурсы
 - В) Экономические отношения
 - Г) Правопорядок, как определенная система общественных отношений, нормы которой, закреплены правовыми актами.

3. В ваш почтовый ящик пришла квитанция по оплате коммунальных услуг. Но указанные реквизиты не совпадают с теми, по которым вы обычно платите. Каковы будут Ваши действия?
 - А) Заплачу по указанным реквизитам, может быть, мне еще не пришло уведомление об изменениях реквизитов, ничего страшного
 - Б) Проигнорирую квитанцию, не стану платить
 - В) Я не плачу за коммунальные услуги
 - Г) Позвоню в управляющую компанию и уточню, не менялись ли реквизиты, если не менялись – обращусь в полицию.

4. Выберите вариант ответа, в котором указано действие, на которое нельзя потратить материнский капитал:
 - А) Улучшение жилищных условий
 - Б) Погашение кредита
 - В) Продажа сертификата третьим лицам за наличные деньги
 - Г) Оплата образования детей

5. С номера вашего банка Вам пришло смс-уведомление, что с вашей карты было снято 30000 рублей. При этом вы сами ничего не снимали. Ваши действия?
 - А) Немедленно позвоню в банк и заблокирую карту
 - Б) Отложу этот вопрос на потом, так как сейчас нет времени им заниматься

- В) Я не пользуюсь банковскими картами
- Г) Ничего не буду делать, возможно, что это техническая ошибка банка.

6. Какую информацию о своей банковской карте нельзя сообщать третьим лицам?

- А) Название банка, выпустившего карту
- Б) Имя владельца карты
- В) СВС-код (три цифры на обратной стороне карты)
- Г) Последние четыре цифры номера карты

7. Вы собираетесь в отпуск, для этого необходимо выбрать туристического оператора. Что Вы предпримите для проверки выбранной туристической компании, чтобы купить легальную путевку и не попасться в сети финансовых аферистов?

- А) Почитаю в Интернете отзывы о туроператоре
- Б) Попрошу совета у знакомых, узнать через кого они покупают путевки
- В) Выберу самую дорогую туристическую компанию, если дорого уж точно не обманут!
- Г) Выберу туроператора и проверю, зарегистрирован ли он в Едином федеральном реестре туроператоров

8. Бюджет семьи – это...

- А) Деньги или материальные ценности, полученные от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности
- Б) Журнал, где учтены доходы семьи, имущество, ценности и расходы на удовлетворение потребностей
- В) Структура всех доходов и расходов за определённый промежуток времени

9. Семейный доход формируется из:

- А) Доходов от текущей трудовой деятельности
- Б) Доходов от активов, принадлежащих семье
- В) Социальных доходов
- Г) Нет верного ответа
- Д) Все предыдущие ответы верны

10. К обязательным платежам относятся:

- А) Оплата ЖКХ услуг; подоходный налог
- Б) Подоходный налог; оплата ЖКХ услуг; оплата туристических поездок
- В) Оплата туристических поездок; оплата за детский сад; подоходный налог
- Г) Оплата культурно-массовых мероприятий, оплата ЖКХ услуг; подоходный налог

11. Почему необходимо увеличивать в структуре доходов семьи долю доходов, поступающих от семейных активов? Потому что они:

- А) Не зависят от трудоспособности каждого члена семьи
- Б) Помогают подстраховаться на случай увольнения
- В) Поступают от государства в виде пособий

- Г) Все предыдущие ответы верны
- Д) Верно только А) и Б)

12. Что относится к расходам государственного бюджета:

- А) Отчисления работодателей на социальное страхование
- Б) Экспортные пошлины
- В) Проценты по государственному внешнему долгу
- Г) Прибыль государственных предприятий
- Д) Налог на доходы государственных чиновников

13. За счет каких мер может быть профинансирован бюджетный дефицит:

- А) Сокращение государственных закупок товаров и услуг
- Б) Повышение налоговых ставок
- В) Сокращение трансфертных (социальных) выплат
- Г) Выпуск государственных облигаций
- Д) Все перечисленные выше ответы верны

14. Преподавателю вуза при трудоустройстве пообещали платить зарплату 60000 рублей, которые будут перечислять ему на счет в Банке. Сколько денег ему ежемесячно будет поступать на счет от работодателя?

- А) 60000
- Б) 52200
- В) 58600

15. Считаете ли вы необходимым регулярно записывать свои доходы и расходы, ведя учет семейного бюджета?

- А) Это необходимо, я веду такой учет
- Б) Это необходимо, но в моей семье это не принято
- В) Это бессмысленная трата времени
- Г) Это надо, если у вас нерегулярные доходы, в ином случае это пустая трата времени

16. В каких случаях вы считаете необходимым делать личные сбережения?

- А) Если доходы превышают расходы
- Б) В случае благоприятной экономической ситуации
- В) Если имеется конкретная цель накопить на что-то
- Г) Необходимо во всех случаях
- Д) Личные сбережения делать необязательно

17. Что из перечисленного ниже является кредитом?

- А) Деньги, взятые в долг у знакомых на условиях возврата
- Б) Денежная ссуда, выданная банком на срок под проценты
- В) Деньги, выданные ломбардом под заложенный предмет
- Г) Все вышеперечисленное

18. Представьте, что вы хотите выгодно вложить имеющуюся у вас сумму свободных денег. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег?
- А) Вложить в одну самую доходную ценную бумагу
 - Б) В несколько ценных бумаг с разной доходностью
 - В) Риск одинаковый
19. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?
- А) 25 000 рублей в месяц
 - Б) 50 000 рублей в месяц
 - В) Более 100 000 рублей в месяц
 - Г) Независимо от уровня дохода
 - Д) Это вообще излишне
20. Выберите по каким из приведенных признаков можно распознать финансовую пирамиду:
- А) В рекламе пирамиды гарантируется огромная, неправдоподобная доходность
 - Б) Для участия нужна минимальная сумма вложения
 - В) Вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию человека
 - Г) Отсутствуют необходимые лицензии
 - Д) Непрозрачность работы
 - Е) е) все из перечисленных
21. Понятие «инвестиции» можно рассматривать как:
- А) Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно - материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
 - Б) Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
 - В) Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
 - Г) Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий
 - Д) Верно: а б в
 - Е) верно: б в г
22. Финансовые инвестиции представляют собой:
- А) Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) В целях извлечения прибыли
 - Б) Вложения средств в основной капитал
 - В) Вложения средств в оборотный капитал
 - Г) Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. В целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала
 - Д) Верно: А В Г

Е) Верно А Г

23. Выберите продолжение утверждения, которое вам кажется наиболее вероятным: «На финансовых рынках...»:

- А) «...чем ниже риск, тем выше доходность»
- Б) «...чем выше риск, тем ниже доходность»
- В) «...чем выше риск, тем выше доходность».

24. Отметьте наиболее полный и правильный ответ на вопрос: «Какие возможности для сбережения денег предоставляют гражданам коммерческие банки?»:

- А) Принимают деньги на депозиты (во вклады)
- Б) Принимают деньги на депозиты (во вклады) и выдают кредиты
- В) Принимают деньги на депозиты (во вклады) и продают гражданам акции акционерных обществ

25. Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

- А) Банковский депозит
- Б) Акция акционерного общества
- В) Государственная облигация

26. У среднестатистического человека есть несколько путей по инвестированию средств:

- А) Банковские депозиты с ежемесячной капитализацией
- Б) Покупка ценных бумаг, валюты и драгоценных металлов
- В) Доверительное управление (пиф и памм-счета)
- Г) Венчурные инвестиции (краудинвестинговые площадки)

27. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

- А) Хранить записанный PIN-код вместе с картой
- Б) Сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
- В) Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)
- Г) Позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения
- Д) Потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
- Е) Все перечисленное (13%)
- Ж) Ничего из перечисленного

28. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- А) 500 000 рублей
- Б) 700 000 рублей
- В) 1 400 000 рублей
- Г) 3 000 000 рублей
- Д) затрудняюсь ответить

29. Расходы семьи Смирновых 60 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть «финансовая подушка» безопасности семьи?
- А) 60 000 руб
 - Б) 100 000 руб
 - В) Чем больше, тем лучше
 - Г) Никакая подушка не нужна
30. Что необходимо сделать перед получением кредита?
- А) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимания на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
 - Б) Предварительно рассчитать свои финансовые возможности по погашению кредита
 - В) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках
 - Г) Всё перечисленное верно
31. Плательщиками НДФЛ в РФ признаются:
- А) Граждане РФ
 - Б) Иностранные граждане и лица без гражданства
 - В) Налоговые резиденты РФ и налоговые нерезиденты РФ
32. Какие налоги относятся к личным налогам?
- А) Налог на доходы физических лиц
 - Б) Налог на прибыль
 - В) Транспортный налог
 - Г) Налог на имущество физических лиц
33. Что относится к налоговым льготам:
- А) Освобождение
 - Б) Изъятия
 - В) Скидки
 - Г) Все вышеперечисленное
34. Не подлежат обложению НДФЛ:
- А) Доходы, полученные от физических лиц, состоящих в близких родственных отношениях, в порядке дарения (квартира)
 - Б) Пенсии, выплачиваемые организацией своим бывшим работникам
 - В) Получаемые алименты
35. Максимальную сумму социального налогового вычета на обучение ребенка:
- А) 50000 руб.
 - Б) 120000 руб.
 - В) 100000 руб.
36. Объектами, подлежащими обложению транспортным налогом, являются:
- А) Мотоблок.

- Б) Вертолет в использовании гражданина.
- В) Плот для сплава по реке.
- Г) Мотоцикл с объемом двигателя 40 куб. см.

37. Кто не признается плательщиком земельного налога?

- А) Лица, обладающие земельными участками на праве собственности.
- Б) Лица, обладающие земельными участками на праве безвозмездного срочного пользования.
- В) Лица, в отношении земельных участков, переданных в аренду.

38. Льготы по налогам на имущество физических лиц устанавливаются:

- А) Основные – федеральным законом и дополнительные – представительным органом местного самоуправления;
- Б) Только федеральным законом;
- В) Представительными органами местного самоуправления;
- Г) Не установлены.

39. Личный кабинет налогоплательщика:

- А) Информационный ресурс, который размещен на официальном сайте ФНС России с месяца, следующего за месяцем их возведения и сдачи в эксплуатацию;
- Б) Ресурс, который предоставляет пользователям возможность осуществлять поиск информации о задолженности по имущественному, транспортному, земельному налогам, налогу на доходы физических лиц и пр.
- В) Ресурс, который предназначен для реализации налогоплательщиками и налоговыми органами своих прав и обязанностей.
- Г) Все вышеперечисленное.

40. Денежное выражение стоимости товаров - это:

- А) Прибыль
- Б) Доход
- В) Рентабельность
- Г) Цена
- Д) Ликвидность

41. Как назывались первые бумажные деньги в России?

- А) Акции
- Б) Облигации
- В) Ассигнации

42. Компьютеризация банковского сектора привела к возникновению:

- А) Электронных денег
- Б) Бумажных денег
- В) Кредитных денег
- Г) Правильный ответ а и б
- Д) Правильный ответ б и г
- Е) Правильный ответ а и г

43. При выделении карманных денег детям предпочтительнее:
- А) Жесткий контроль за их расходованием
 - Б) Предоставление полной свободы их использования
 - В) Денежное содержание сочетать с обсуждением способов использования доходов
44. Куда вложили бы вы свои миллионы?
- А) В недвижимость, имущество, собрание предметов искусства
 - Б) В акции и другие ценные бумаги
 - В) Я сделаю так, как решит моя жена (муж)
45. Если у вас уже есть пара миллионов, будете ли вы стремиться заработать дополнительно:
- А) Не обязательно мелкую сумму, но от крупной не откажусь
 - Б) Конечно
 - В) Нет, поскольку мне хватает
46. Из перечисленных ценностей наиболее значимыми для большинства предпринимателей является:
- А) Творчество
 - Б) Развлечения
 - В) Богатство
 - Г) Работа
47. МРОТ равен:
- А) 6500 рублей
 - Б) 7500 рублей
 - В) 8500 рублей
 - Г) Все ответы неверны
48. Элемент дополнительной заработной платы, который имеет четко выраженный стимулирующий характер и связан с деловыми качествами конкретного работника:
- А) Доплата
 - Б) Надбавка
 - В) Премия
49. Элемент дополнительной заработной платы, который носит компенсационный характер:
- А) Доплата
 - Б) Надбавка
 - В) Премия
50. Поощрение работника за труд выше ожидаемого результата:
- А) Доплата
 - Б) Надбавка
 - В) Премия

51. При выполнении работником с повременной оплатой труда работ различной квалификации его труд оплачивается

- А) По работе более высокой квалификации
- Б) По работе более низкой квалификации

52. При исполнении обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором, работнику:

- А) Выплачивается оклад временно отсутствующего работника
- Б) Производится доплата

53. Какой установлен срок для обращения работников в суд по спорам, связанным с невыплатой заработной платы:

- А) 1. до 5 лет
- Б) 2. до 1 года
- В) до 3 месяцев