

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учись разумному финансовому поведению



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

УДК 373. 167. 1:33+336
ББК 74. 266.5
Л13

Издание допущено к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки РФ от 09.06.2016 № 699.

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования учащихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор – *Екатерина Лавренова*, кандидат педагогических наук,
Центр инновационного образования «Гимнасион», Москва.

Лавренова Е.Б.

Л13 Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 180 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04499-3

Методические рекомендации включают общую характеристику методики обучения финансовой грамотности учащихся 10–11 классов социально-экономического профиля в общеобразовательной организации, раскрывают особенности проведения занятий и планы их построения. К каждому занятию по теме курса приводятся ответы к соответствующим заданиям из рабочей тетради. Материалы к заключительному занятию представляют собой итоговую проверочную работу в двух вариантах с ответами. В пособие также включены сценарии для проведения дополнительных занятий в форме учебных игр, коммуникативных турниров, экскурсий.

Издание предназначено для учителей финансовой грамотности, экономики и обществознания.

УДК 373. 167. 1:33+336
ББК 74. 266.5

ISBN 978-5-408-04499-3

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
© ООО «ВАКО», 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Общие вопросы методики обучения на занятиях по финансовой грамотности в 10–11 классах 6

Занятие 1. Введение в курс «Финансовая грамотность» 16

МОДУЛЬ  **1** БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ
В ЖИЗНИ

Занятие 2. Что такое банк и чем он может быть полезен 20

Занятие 3. Какие бывают банковские вклады и каковы их условия 23

Занятие 4. От чего зависят ставки по вкладам 27

Занятие 5. Как выбрать вклад и оформить документы 31

Занятие 6. Что такое кредит и как оценить его условия 35

Занятие 7. Как понять, сможете ли вы выплатить кредит 39

Занятие 8. Ипотека: как решить жилищную проблему
и не попасть в беду 44

Занятие 9. Как банки могут помочь в инвестировании
и управлении сбережениями 49

Занятие 10. Итоговые задания к модулю 1 52

МОДУЛЬ  **2** ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ:
КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Занятие 11. Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают 56

Занятие 12. Как можно торговать ценными бумагами 59

Занятие 13. Как заработать на фондовом и валютном рынках..... 61

Занятие 14. Итоговые задания к модулю 2 67

МОДУЛЬ  НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Занятие 15. Какие бывают налоги и зачем они нужны 71

Занятие 16. Как платить налоги 76

Занятие 17. Что такое налоговый вычет и как его получить 80

Занятие 18. Какова ответственность за неуплату налогов 85

Занятие 19. Итоговые задания к модулю 3 88

МОДУЛЬ  ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Занятие 20. Что такое пенсия и кому она положена..... 93

Занятия 21, 22. От чего зависит размер пенсии и как его увеличить.
Как выбрать программу пенсионного накопления 97

Занятие 23. Итоговые задания к модулю 4 100

МОДУЛЬ  СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Занятие 24. Как создать стартап..... 104

Занятие 25. Как разработать реальный бизнес-план 106

Занятие 26. Кто может помочь в создании стартапа 110

Занятия 27, 28. Учебная игра «Создаём свой бизнес» 112

Занятие 29. Итоговые задания к модулю 5 115

МОДУЛЬ  РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ
ОТ РАЗОРЕНИЯ

Занятие 30. Какие бывают финансовые риски 119

Занятие 31. Что такое финансовое мошенничество и как строятся
финансовые пирамиды 122

Занятие 32. Как управлять инвестиционными рисками 125

Занятие 33. Итоговые задания к модулю 6 128

Занятие 34. Итоговая проверочная работа по курсу
«Финансовая грамотность» 131

СЦЕНАРИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ

Игра «Консультационный центр по финансовой грамотности» 151

Игра «Не в деньгах счастье» 155

Финансовый бой 157

Коммуникативные турниры по финансовой грамотности 164

Экскурсия в финансовую организацию 169

ПРИЛОЖЕНИЯ 171

- Общие вопросы методики обучения на занятиях по финансовой грамотности в 10–11 классах

Рекомендации по использованию элементов УМК

Для эффективной организации учебной деятельности в распоряжении учителя имеется целостный учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей. Все пять элементов УМК имеют общую логику и связаны между собой функциональными и предметными связями.

Учебная программа курса – это основа всего учебно-методического комплекта, она задаёт содержательные и методические принципы построения всего курса и отдельных занятий. В программе описываются 34 занятия, входящие в курс. Это занятия по темам, представленным в материалах для учащихся, итоговые занятия к каждому модулю, на которых происходит закрепление пройденного материала, его обобщение и повторение, а также итоговая мониторинговая работа ко всему курсу. Таким образом, для изучения 24 глав материалов для учащихся необходимо минимум 34 учебных часа.

Материалы для учащихся – это пособие, представляющее собой содержание курса по финансовой грамотности для учащихся 10–11 классов социально-экономического профиля. Текст материалов для учащихся написан доступным языком, понятийный аппарат систематизирован, содержание имеет практико-ориентированный характер. Это главный элемент УМК, активно используемый на занятиях по финансовой грамотности.

Рабочая тетрадь – важнейший элемент учебно-методического комплекта. В ней содержатся сами задания и предусмотрено место для их выполнения, что очень удобно. К каждой главе материалов для учащихся в рабочей тетради предлагается набор заданий, разделённый на две части. Первая часть заданий предназначена для выполнения в классе, вторая – это дополнительные задания для работы в классе или дома, многие из которых по форме аналогичны заданиям ЕГЭ по обществознанию. Также в рабочую тетрадь включены итоговые задания к каждому из 6 модулей материалов для учащихся, которые состоят из нескольких разделов: тест, практические задачи, темы для написания эссе, вопросы по профориентации.

Методические рекомендации для учителя представляют собой развёрнутые пошаговые инструкции по организации образовательной деятельности учащихся на каждом из 34 занятий, определённых тематическим планом. В рекомендациях описывается, каким способом можно проводить занятия и как именно использовать материалы для учащихся и рабочую тетрадь, а также даются ответы к заданиям в рабочей тетради. Помимо этого, в методические рекомендации включены итоговая проверочная работа в двух вариантах по всему курсу (с ответами) и сценарии дополнительных занятий в рамках внеурочной деятельности учащихся.

Материалы для родителей призваны помочь родителям освоить содержание курса, который их дети проходят в школе. Материал пособия изложен в форме беседы родителей (взрослых людей) с финансовым консультантом. Пособие содержит не только практические советы и вопросы для совместного обсуждения, но и задания, предназначенные для выполнения родителями вместе с детьми. Пособие имеет цель объединить родителей и детей в решении вопросов семейных финансов и взаимодействия семьи с различными финансовыми организациями. Для активизации этого взаимодействия можно приглашать родителей на занятия по финансовой грамотности в качестве экспертов, членов жюри или просто участников (например, в учебной игре). Материалы для родителей, с одной стороны, являются дополнением к материалам для учащихся, с другой – выступают самостоятельным содержательным пособием.

Подготовку учителя к занятиям по финансовой грамотности рекомендуется начать с изучения учебной программы. Программа даёт общее представление о курсе, планируемых результатах, содержании курса, формах занятий и способах оценки учебных достижений учащихся. При подготовке к занятию учителю прежде всего необходимо ознакомиться с методическими рекомендациями к этому занятию, параллельно просмотреть задания по изучаемой теме в рабочей тетради, далее – изучить текст материалов для учащихся и затем ещё раз просмотреть методические рекомендации. Таким образом учитель планирует занятие и освежит в памяти нужную тему, которая будет предметом изучения на уроке. При планировании каждого занятия важно понимать, какие образовательные результаты должны быть получены в конце занятия и на каких именно этапах занятия будет осваиваться тот или иной элемент содержания образования.

Принципы организации учебной деятельности и формы занятий, используемые при обучении финансовой грамотности

Все главы материалов для учащихся начинаются с практических финансовых задач, с которыми старшеклассники столкнутся в ближайшем будущем, а с какими-то из них имеют дело уже сейчас. Как именно необходимо организовать учебную деятельность для решения подобных задач? Во-первых, вы должны исходить из системно-деятельностного подхода к обучению. Главная идея этого подхода заключается в том, что сформировать у учащихся какую-либо компетенцию можно только в процессе деятельности, используя различные знаковые системы, связывающие культурную норму деятельности и реальную деятельность субъекта. Во-вторых, необходимо опираться на положения теории развивающего обучения В.В. Давыдова, в соответствии с которыми овладение теоретическими знаниями и соответствующими им умениями происходит при решении учебных задач*. Поэтому в процессе обучения финансовой грамотности главным должен стать

* Давыдов В.В. Теория развивающего обучения. М.: ИНТОР, 1996.

метод введения в ситуацию учебных задач. В-третьих, должна быть использована модульная технология обучения. Суть этой технологии заключается в том, что предметный материал концентрируется вокруг одной темы (в нашем случае – вокруг решения конкретного круга практических финансовых задач).

Чтобы учителю была понятна структура учебной деятельности на каждом занятии, представим её в виде последовательности конкретных шагов.

Шаг 1. Постановка практической задачи. Первый шаг, который учитель делает на занятии, – это постановка практической задачи. Что такое задача, чем она отличается от проблемы? Проблема есть противоречие между желаемым и действительным. Задача – это цель или модель конечного результата, то есть того, чего вы хотите достичь (например, иметь собственную квартиру в хорошем районе), плюс условия, в которых в которых экономический субъект должен добиться этой цели (например, ваш доход, возраст, состав семьи и др.). Пример практической задачи: *«Вы хотите решить жилищную проблему – приобрести квартиру в Москве (или любом другом городе), но у вас в наличии только 200 тыс. руб. Размер дохода, который вы получаете, – средний по вашему региону. Какой вариант решения проблемы вы считаете наиболее приемлемым для себя?»*

Шаг 2. Постановка учебной задачи. Далее учитель предлагает ученикам подумать, каким способом можно решить эту задачу. Учащиеся будут предлагать пути её решения. Но что это будут за решения? Скорее всего, они будут навязаны рекламой, стереотипами, опытом знакомых и родственников. Задача учителя – подвести учеников к мысли о том, что без обращения к научному знанию в сфере финансов не обойтись. Поэтому следующим шагом будет постановка учебной задачи. Учебная задача направлена на решение практической задачи, а также на приобретение тех знаний, которых для этого не хватает. Пример учебной задачи: *«Мы не можем решить практическую задачу, так как не знаем, как устроен финансовый рынок, в частности рынок ипотечных услуг. Для решения практической задачи мы должны освоить понятия “финансы”, “банк”, “инфляция”, “ипотека”, исследовать современные предложения в сфере ипотечного кредитования,*

научиться оценивать варианты решения задачи и выбирать наиболее подходящий из них».

Шаг 3. Планирование. Следующим шагом должна быть деятельность по планированию решения учебной задачи, а затем и практической задачи. Цель этого шага – составление плана решения какой-либо задачи, в котором определяются вид деятельности, сроки и результат. Важно, чтобы учащиеся сами осваивали это умение. Ведь в жизни им придётся самостоятельно решать свои проблемы, в том числе в сфере финансов. Учитель должен корректировать план учеников, помогать, если возникают затруднения, но не сообщать готовый план.

Шаг 4. Решение учебной задачи: освоение теоретического материала. Далее осуществляется учебная деятельность по плану, которая подразумевает активную работу с текстом материалов для учащихся. Задача учителя – объяснить, как устроена та или иная часть финансовой сферы, сделать так, чтобы учащиеся усвоили понятия, представленные в материалах для учащихся по изучаемой теме. Помимо теоретических положений в материалах для учащихся приводится алгоритм решения практических задач. Поэтому после изучения теоретического блока главы, когда учащиеся уже понимают, что и как устроено в данной области финансовых отношений, учитель организует изучение алгоритма решения конкретной практической задачи.

Шаг 5. Решение практической задачи. Теперь задача учителя – направить усилия учащихся на решение практической задачи, поставленной в начале занятия. Для этого используются как материалы для учащихся, так и интернет-ресурсы. Учащиеся осуществляют активный поиск решения проблемы, работают с литературой и интернет-ресурсами, собирают информацию. Если они испытывают затруднения, то учитель помогает: объясняет то, что было не понято учениками, или указывает на информационные или учебные ресурсы, где можно взять интересующий материал.

Шаг 6. Презентация решения практической задачи. На данном этапе учащиеся представляют презентацию решения практической задачи. Если времени на занятии достаточно, то можно выслушать всех учащихся. Если времени мало, то в общем обсуждении участвуют два-три варианта. Чтобы закрепить порядок действий при решении

практических задач, используется рефлексия, то есть обсуждение того, какие цели достигнуты, что удалось, а что нет и почему.

Шаг 7. Выполнение тренировочных заданий. В конце каждой главы материалов для учащихся содержится раздел «Практикум», в котором представлены различные типы тренировочных занятий: на проверку теоретических заданий в форме вопросов и тестов, на отработку практических предметных умений, на отработку практических метапредметных умений, а также на развитие творческого потенциала учащихся.

Занятия по курсу финансовой грамотности проводятся в определённых формах, каждая из которых позволяет наиболее эффективно реализовывать содержание конкретной учебной деятельности. В рамках курса могут быть использованы такие формы занятий, как проблемный семинар, коммуникативный семинар, лекция, практикум, занятие-контроль. В данном пособии представлена модель организации учебной деятельности с описанием формы каждого занятия и его содержания. По мнению автора, эта модель является оптимальной и обеспечивает достижение поставленных целей. При этом учитель в зависимости от своих возможностей и возможностей класса может менять формы занятий, например коммуникативный семинар заменить лекцией. Это можно сделать в том случае, если класс очень слабый и в нём невозможно организовать коммуникацию или если у вас очень мало времени для проведения занятий.

Каждая форма занятия имеет своё назначение, и для её использования должны быть созданы определённые условия. Краткие описания форм занятий по финансовой грамотности представлены в таблице 1.

Особенности обучения финансовой грамотности учащихся классов социально-экономического профиля

По сравнению с базовым уровнем курс финансовой грамотности для учащихся 10–11 классов социально-экономического профиля предполагает изучение финансовой сферы в контексте социально-экономического развития общества с привлечением экономической

Таблица 1

Формы занятий по финансовой грамотности

Форма занятия	Назначение	Виды деятельности	Формы организации учебной деятельности	Конечный результат работы на занятии
1	2	3	4	5
Проблемный семинар	Исследование практической задачи, планирование её решения	<ol style="list-style-type: none"> 1. Диагностика проблемы. 2. Формулирование целей деятельности. 3. Определение недостающего знания. 4. Постановка учебных задач. 5. Составление плана решения учебных и практической задач 	Коммуникация между учениками с ведущей ролью учителя	План решения практической задачи
Лекция, лекция-беседа	Объяснение теоретического материала, трансляция способов решения учебных и практических задач	<ol style="list-style-type: none"> 1. Построение понятий. 2. Объяснение способов деятельности в тех или иных учебных и практических ситуациях 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Монолог учителя. 2. Монолог учителя с элементами беседы с учениками 	Решение учебной задачи
Коммуникативный семинар	<ol style="list-style-type: none"> 1. Освоение понятий и способов деятельности. 2. Разработка решения практической задачи 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Построение понятий. 2. Обсуждение вариантов решений учебных и практических задач. 3. Построение общих схем (как действовать в той или иной ситуации, как решать практические задачи подобного класса) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Работа в группах. 2. Коммуникация между учениками с ведущей ролью учителя 	Освоение способности решения практической задачи

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5
Практикум	Самостоятельная работа по решению учебных и практических задач	<ol style="list-style-type: none"> Изучение учебного и фактического материала (материалы для учащихся, законодательные документы, интернет-источники). Анализ и оценка существующих способов решения практической задачи. Решение практической задачи 	Самостоятельная работа дома или в классе. Работа в мини-группах (2–3 человека) в классе	Решение практической задачи
Игра	<ol style="list-style-type: none"> Моделирование жизненной ситуации, связанной с финансами. Освоение умений по практическому использованию финансовых инструментов 	<ol style="list-style-type: none"> Формулирование целей своих действий в игровой ситуации. Анализ учебного и фактического материала. Обсуждение вариантов поведения в смоделированной ситуации. Составление плана действий 	<ol style="list-style-type: none"> Работа в группах. Коммуникация между учениками 	Выработка правильной модели поведения, приобретение опыта
Занятие – презентация учебных достижений	Проверить уровень освоения учащимися теоретических знаний и практических умений. Осуществить коррекцию знаний и умений	<ol style="list-style-type: none"> Выполнение учебных тестовых заданий. Решение задач на отработку учебных умений. Решение практических мини-задач. Поисковая работа с интернет-источниками. Написание мини-сочинения 	<ol style="list-style-type: none"> Письменная диагностическая работа. Устный зачёт 	<ol style="list-style-type: none"> Проверка освоенных знаний и умений. Отработка умения решать практические задачи данного класса

теории для объяснения тех или иных финансовых явлений. Задача учителя, преподающего курс финансовой грамотности в профильных классах, – стараться вписать изучаемые явления и процессы в этот контекст, обсуждать финансовые вопросы во взаимосвязи с глобальным общественным развитием и с политическими процессами, протекающими в российском обществе, а также устанавливать межпредметные связи с экономикой и другими социальными науками (правом, историей, социально-экономической географией). В ходе изучения финансовых институтов необходимо уделять большое внимание истории и причинам их появления, объяснению движущих сил их формирования и развития. Такое обучение предполагает более сложное, нежели базовое, понимание учащимися, финансовой сферы и её структуры. С этой целью авторами УМК специально разработан ряд заданий, предложенных в рабочей тетради и в материалах для учащихся.

Особое внимание следует уделить установлению межпредметных связей с предметом «Обществознание», в рамках которого в соответствии с концепцией преподавания обществознания в современной российской школе предполагается изучение финансовой грамотности как в 9 классе, так и в 10–11 классах внутри экономического модуля. Чтобы повысить уровень знаний учащихся, учитель может использовать на уроках по обществознанию задания из рабочей тетради.

Больше внимание должно быть уделено и общекультурным аспектам, в том числе влияющим на финансовое поведение населения. Необходимо и на уроках по обществознанию, и на занятиях по финансовой грамотности говорить о необходимости формирования финансовой культуры у учащихся и их родителей, обсуждать, как именно модели финансового поведения влияют на благополучие отдельной семьи и общества в целом. С этой целью в рабочей тетради приводятся задания, в которых предлагается проанализировать результаты социологических исследований относительно уровня финансовой грамотности населения и отдельных аспектов финансового поведения взрослых и подростков 14–17 лет.

Учащиеся профильных классов должны не просто освоить курс финансовой грамотности в качестве потребителей финансовых услуг, но сформировать представление о финансовой сфере с точки зрения

профессиональной деятельности. Если старшеклассники выбрали социально-экономический профиль обучения, значит, они уже интересуются экономикой и, скорее всего, планируют связать с ней свою будущую профессию. Поэтому задача курса заключается также и в том, чтобы стимулировать интерес учащихся к профессиям финансового сектора, предоставить возможность задуматься над тем, какую профессию выбрать и куда пойти учиться после окончания школы, чтобы получить эту профессию. В большей степени эта функция реализуется при изучении модулей, посвящённых фондовому рынку и созданию собственного бизнеса, где предполагается отработка практических умений в этой сфере. Помимо этого, на обобщающем занятии к каждому из шести модулей предложено выполнить задание по профориентации.

● Занятие 1. Введение в курс «Финансовая грамотность»

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: финансовая грамотность, благосостояние.

Личностные характеристики и установки:

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

Компетенции: оценивать финансовое поведение с точки зрения финансовых и прочих последствий.

Форма занятия: проблемный семинар.

Средства обучения: рабочая тетрадь, «Введение в курс “Финансовая грамотность”».

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение проблемы безграмотного финансового поведения

Учитель предлагает ученикам выполнить задания 1 и 2 в рабочей тетради и затем организует обсуждение проблем, обозначенных в этих заданиях: «Люди часто попадают в ситуацию, когда у них образуются большие долги, так как они не могут реально оценить финансовую нагрузку для своего бюджета, привыкли тратить ещё не заработанные

деньги, не ведут семейный бюджет. В целом в обществе недостаточный уровень финансовой грамотности. Невысокий уровень финансовой грамотности приводит к принятию неверных финансовых решений, снижающих благосостояние семьи или не способствующих повышению благосостояния». Ученики участвуют в обсуждении, выполняют задания в рабочей тетради. После общего обсуждения учитель просит учащихся сделать общий вывод, почему необходимо изучать финансовую грамотность (выполнить задание 3 в рабочей тетради).

ШАГ 2. Формирование понятий «финансовая грамотность», «благосостояние»

Учитель формулирует вопрос: «Мы всё время говорим о том, что проблема во многом заключается в низком уровне финансовой грамотности и что это влияет на благосостояние семьи. А что это такое? Давайте обсудим». Ученики задумываются о том, что такое финансовая грамотность и благосостояние, участвуют в обсуждении, приходят к общему выводу. В ходе обсуждения учащиеся могут опираться на опыт своих родителей (чаще всего это будет негативный опыт) и на примеры из средств массовой информации. В ходе обсуждения учитель подводит учащихся к формулированию понятий.

Финансовая грамотность – это знания и практические умения, позволяющие принимать разумные решения в различных областях управления личными и семейными финансами для повышения благосостояния человека, семьи. В это понятие входит:

- ведение учёта личных и семейных расходов и доходов;
- ведение домашнего хозяйства в рамках своего бюджета, без злоупотребления заёмными средствами;
- планирование своего финансового будущего, готовность к непредвиденным жизненным обстоятельствам, создание финансовой подушки безопасности, оценивание перспектив выхода на пенсию;
- рациональный выбор финансовых продуктов и услуг;
- ориентирование в финансовой сфере, владение элементарными знаниями об устройстве финансовых институтов;
- умение защищать свои права потребителя финансовых услуг.

Благосостояние – это обеспеченность населения, семьи и отдельной личности необходимыми для жизни материальными, социальными и духовными благами. Это означает, что у человека должна быть возможность потреблять как необходимый минимум благ (питание, одежда, обувь, жильё и др.), так и блага, обеспечивающие удовлетворение разнообразных, в том числе и духовных, потребностей человека. Семьи должны иметь возможность посещать театры, музеи, выставки, получать не только общее, но и дополнительное образование, отдыхать, заниматься спортом и иметь хобби.

Если время позволяет, то во время занятия можно использовать дополнительные источники информации, в том числе портал по финансовой грамотности «Вашифинансы.рф», где представлено большое количество интересных просветительских и образовательных видеороликов, статей и даже мультфильмов. Учитель заранее может подобрать наиболее интересные материалы. Например, он может предложить учащимся пройти тест, размещённый на этом портале, чтобы определить свой уровень финансовой грамотности (задание 4).

ШАГ 3. Домашнее задание

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе занятия. Для этого учащимся предлагается самостоятельно выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

МОДУЛЬ

1

Темы модуля «Банки» изучаются в рамках общей программы финансовой грамотности начиная с 5 класса. В УМК для учащихся 5–7 классов по сути происходит первое знакомство с банками. В УМК для учащихся 8–9 классов о банковской сфере говорится намного больше. На данном этапе изучается устройство банковской системы, а практический акцент делается на использовании банковских карт и открытии расчётных счетов и вкладов. Это обусловлено приобретением учащимися большей дееспособности (с 14 лет) и соответственно приобретением прав, связанных с совершением активных действий в сфере финансов. В УМК для учащихся 10–11 классов общего профиля и студентов СПО банковской тематике уделяется очень большое внимание: предполагается изучение самостоятельного модуля. В рамках этого модуля рассматриваются важнейшие аспекты практического взаимодействия с банками: открытие счетов и вкладов для различных целей, кредитование (потребительское, ипотечное, автокредитование, на образовательные цели), уделяется внимание безопасности при пользовании различными банковскими услугами.

Именно на темах модуля «Банки» очень хорошо отрабатывается компетенция выбора оптимального варианта решения жизненной проблемы (выбор вида кредита и конкретного банка, который на лучших для субъекта условиях его выдаст; вида вклада и, соответственно, банка; выбор банковской карты; выбор способов осуществления платежей и совершения покупок и т. д.).

В настоящее время подростки активно используют различные банковские продукты (например, систему «Ладощки», которая создана специально для школьников), легко разбираются в современных способах оплаты (электронные деньги, интернет-банкинг). Поэтому необходимо учить их выбирать банковские продукты правильно (зачастую они навязываются подросткам), пользоваться ими с наименьшим финансовым риском, соблюдая правила безопасности. А в старших классах очень важно создать условия для освоения полностью дееспособными гражданами (почти всем выпускникам на момент окончания школы исполняется 18 лет) способов оптимального, обдуманного, взвешенного решения различных жизненных проблем с помощью банков. Это проблемы приобретения собственного жилья, автомобиля, оплаты образования, формирования сбережений и осуществления различных финансовых операций (обмен валют, совершение переводов, оплата коммунальных услуг, дистанционное совершение покупок, пользование банковскими услугами за границей и др.).

Именно по этим причинам бóльшая часть занятий этого модуля должна проводиться в форме решения практических задач.

● Занятие 2. Что такое банк и чем он может быть полезен

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: банк, коммерческий банк, Центральный банк, заёмщик, вкладчик, система страхования вкладов, механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков.

Умения:

- находить актуальную информацию на сайте Банка России и сайтах коммерческих банков;
- находить и интерпретировать рейтинги банков.

Личностные характеристики и установки:

- понимать принципы функционирования любого банка;

- понимать механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков.

Компетенции: оценивать надёжность банков.

Форма занятия: лекция, проблемный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 1;
- рабочая тетрадь, задания к главе 1.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Построение основных понятий

Учитель вступает с учащимися в беседу (или проводит лекцию-беседу) на тему о том, как часто они взаимодействуют с банками в обычной жизни. В результате беседы у учащихся должно сложиться понимание того, что в современном обществе невозможно быть активным субъектом деятельности, не вступая во взаимодействие с банками. При этом не важно, какой профессией владеет человек, чем он вообще занимается и где живёт.

В ходе беседы учитель подводит учащихся к осознанию необходимости освоения основных понятий, характеризующих банковскую систему. Во время беседы ученики актуализируют свой опыт взаимодействия с банками, задают вопросы, обсуждают совместно с учителем необходимость взаимодействия с банками, вступают в дискуссии с учителем и друг с другом.

Далее учитель рассказывает, что для решения своих финансовых проблем нужно хорошо представлять, как устроена банковская система, и рисует на доске схему «Взаимодействие Центрального банка и коммерческих банков». Ученики слушают, задают вопросы, перерисовывают схему в тетрадь.

ШАГ 2. Ознакомление с алгоритмом выбора наиболее надёжного банка

Учитель задаёт учащимся вопрос о том, какой банк они выберут, чтобы, например, сделать вклад или взять кредит. Ученики отвечают,

предлагая различные варианты. После этого они спрашивают учителя, как именно выбирать надёжный банк и есть ли какие-то правила. Учитель подводит учащихся к мысли о том, что выбирать банк следует обдуманно, опираясь на дополнительную информацию, и рассказывает, как нужно действовать при выборе банка, обращая внимание учащихся на алгоритм, представленный в материалах для учащихся. В результате у учеников должно сложиться понимание необходимости использования не только (не столько) опыта друзей, родителей в принятии решения о выборе надёжного банка, но и дополнительной информации, сравнения и сопоставления этой информации, её оценки. Если есть выход в Интернет, учащиеся заходят на рекомендованные сайты и смотрят, как выглядит дополнительная информация по этой теме.

ШАГ 3. Домашнее задание

1. Выбрать наиболее надёжный банк, выполнив все шаги по алгоритму и записав ход решения задачи и результат. В результате выполнения задания ученики должны освоить алгоритм выбора банка через осуществление практических действий с использованием Интернета (сайтов ЦБ РФ, коммерческих банков, рейтинговых агентств).

2. Освоить базовые понятия (изучить главу 1 в материалах для учащихся).

3. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя; объём заданий определяется учителем для каждого учащегося в соответствии с его индивидуальной образовательной траекторией).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К
1	2	1	1	2	2	1	1	2	1

2. Коммерческий банк – это финансовый посредник между вкладчиками и заёмщиками.

Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся

и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

3. Пассивы.

4. Я выберу банк, у которого есть генеральная лицензия Банка России, так как этот банк будет более надёжным.

5. Задание вариативное, не имеет точного ответа.

7. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 3. Какие бывают банковские вклады и каковы их условия

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: вклад, типы вкладов, вклад до востребования, срочный вклад, депозит, счёт, ликвидность.

Умения: различать срочные вклады и вклады до востребования.

Личностные характеристики и установки: понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности по вкладам от многих факторов.

Компетенции: сравнивать условия вкладов с целью выбора оптимального варианта вклада в конкретных условиях.

Форма занятия: коммуникативный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 2;
- рабочая тетрадь, задания к главе 2.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Проверка домашнего задания

Занятие начинается с проверки домашнего задания и обсуждения алгоритма выбора надёжного банка.

ШАГ 2. Постановка практической и учебной задачи

Учитель ставит перед учащимися практическую задачу: «У вас накопилась определённая сумма денег – 100 тыс. руб., которую вы не собираетесь тратить и хотели бы разместить в банке под проценты на 1 год, чтобы накопить деньги для будущей покупки. Какой вклад и в каком банке вы выберете?» Ученики начинают предлагать различные корректные и некорректные варианты, например положить деньги в Сбербанк, ВТБ или куда-то ещё, могут вступать в дискуссию друг с другом. Задача учителя – проблематизировать тему, направить ход обсуждения так, чтобы учащиеся сами сделали вывод о необходимости постановки учебной задачи. В результате у учеников складывается следующее понимание: «Мы не можем решить практическую задачу сразу, так как не владеем понятиями, что такое вклад, депозит и пр., не знаем, какие они бывают, и, соответственно, не умеем делать оптимальный выбор». Далее ученики формулируют учебную задачу с помощью учителя:

- освоить базовые понятия (вклад, вклад до востребования, накопительный вклад, срочный вклад, депозит, счёт и др.);
- научиться сравнивать условия по депозитам для выбора оптимального варианта решения своих финансовых задач.

ШАГ 3. Построение базовых понятий

Учитель организует общее обсуждение по формулированию понятий. Для начала он предлагает ученикам прочитать, как определены понятия в материалах для учащихся. Ученики читают текст, выделяют главное, обсуждают суть понятий, формулируют отличия видов вкладов, соотносят прочитанное с практической задачей, задают вопросы, если что-то непонятно. Затем учитель поясняет, что вклады бывают разные. Это можно увидеть, открыв, например, сайты любых банков, раздел «Вклады». Учитель задаёт вопрос: «Чем отличаются вклады?» Ученики участвуют в обсуждении, в ходе которого складывается понимание различий между банковскими вкладами. Ученики задают вопросы, ставят под сомнение тезисы одноклассников, рисуют на доске схему, включающую определённые понятия, используемые в обсуждении, изучают схемы и таблицы в главе 2 материалов для учащихся.

В результате должно сложиться понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности по вкладу от многих факторов, таких как цель вклада, срок вклада, валюта вклада, тип процента, размер первоначального взноса, возможность пополнения и частичного снятия, сумма неснижаемого остатка.

ШАГ 4. Формирование умения сравнивать условия вкладов

Учитель организует обсуждение способа выбора вклада: «На предыдущем занятии мы уже выбрали несколько самых надёжных банков и для решения проблемы выбора возьмём два из них».

Затем учитель объясняет алгоритм выбора вклада:

- наметить несколько вариантов вкладов;
- определить, что для меня важнее всего сейчас (критерии выбора);
- оценить каждый вариант;
- принять окончательное решение.

Для решения практической задачи учитель организует работу в группах, для этого он раздаёт группам распечатанные таблицы 1–7 (см. приложение 1) и показывает, как с ними работать.

Далее учитель организует презентацию решения практической задачи. Одна группа выступает, остальные должны быть в позиции критика – проблематизировать ответы и задавать вопросы. Ученики выступают по очереди. Ответ должен быть таким: «Мы выбрали такой-то вклад в таком-то банке, потому что для нас главным критерием выбора является...» Задача учителя – подвести учеников к ответу на вопрос, соответствует ли предложенный группой вариант решения алгоритму выбора вклада.

ШАГ 5. Домашнее задание

Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З
1	2	2	1	2	1	1	2

2. а.

3. 1, 2, 5.

4. *Расчёты:*

$$100 + 100 \cdot 0,065 = 106,5 \text{ (тыс. руб.)};$$

$$6,5 - 5 = 1,5 \text{ (%)};$$

$$100 \cdot 0,015 = 1,5 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Ответ. По истечении срока вклада я получу (с учётом первоначальной суммы вклада) 106,5 тыс. руб. При этом сумма моего реального дохода по вкладу составит 1,5 тыс. руб.

На последний вопрос задачи не может быть единственно верного ответа. Ответ даётся в зависимости от общеэкономической ситуации в государстве и мире.

5. *Расчёты:*

$$50\,000 \cdot 0,001 = 50 \text{ (руб.)};$$

$$50\,000 \cdot 0,055 = 2750 \text{ (руб.)};$$

$$2750 - 50 = 2700 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Мария Ивановна приняла финансово неграмотное решение, так как выбрала вид вклада, не соответствующий цели. Мария Ивановна потеряла в качестве упущенной выгоды 2700 руб.

6*. При ответе учащийся должен использовать знания из курсов обществознания, экономики и права. Основные идеи, которые должны быть в ответе: на поведение вкладчиков влияет общеполитическая ситуация в стране – чем более понятна политика государства и легитимна его власть, тем больше люди доверяют его институтам, в том числе финансовым, и, следовательно, хранят свои сбережения не дома, а в банках. Поэтому деятельность политиков по укреплению авторитета власти и финансовых учреждений государства влияет на увеличение объёма вкладов. Социальная стабильность в обществе также позитивно влияет на увеличение количества вкладчиков, особенно если она подкреплена ростом реальных доходов населения. Также имеет значение уровень финансового просвещения и образования: чем более образованны люди, тем меньше они будут бояться взаимодействовать с финансовыми организациями, будут знать свои права и уметь их защищать.

● Занятие 4. От чего зависят ставки по вкладам

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: доход по вкладу, инфляция, процент, капитализация, процентная ставка (реальная, номинальная и эффективная).

Умения:

- сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции (определять, позволяет ли вклад сохранять покупательную способность денег);
- рассчитывать доход по вкладу, в том числе с капитализацией процентов.

Личностные характеристики и установки: понимание связи между процентной ставкой по вкладу и уровнем инфляции.

Форма занятия: практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 3;
- рабочая тетрадь, задания к главе 3.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задачи

Учитель начинает занятие с постановки практической задачи: «Представим, что вы хотели бы вложить ваши сбережения (20 тыс. руб.) в банк на 1 год. Первый банк вам предложил 7% годовых и ежеквартальную капитализацию процентов, второй банк – 7% годовых без капитализации процентов, а третий – 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Какой вклад будет наиболее выгодным и сможете ли вы сохранить покупательную способность ваших сбережений?» Ученики дают различные варианты ответов. Далее учитель организует общее обсуждение проблемы (можем ли мы сейчас

решить эту задачу?), проблематизирует ответы учащихся, например при помощи вопросов: «Почему вы решили, что такой вклад будет более выгодным? Докажите с помощью расчётов», «Как вообще можно узнать, позволяет ли вклад сохранить покупательную способность сбережений?» Тем самым он подводит учащихся к формулированию учебной задачи. В итоге ученики приходят к выводу, что сразу данную задачу решить невозможно, так как отсутствуют знания и умения, и с помощью учителя формулируют учебную задачу:

- освоить базовые понятия (капитализация, покупательная способность денег, инфляция, процент, процентная ставка);
- научиться рассчитывать капитализацию процентов по вкладу, определять, позволяет ли вклад сохранять покупательную способность денег (сбережений).

ШАГ 2. Решение учебной задачи: освоение базовых понятий

С помощью учителя ученики определяют, как можно решить учебную задачу: «Для решения практической задачи необходимо сначала понять, что такое капитализация процентов, а чтобы разобраться в этом, необходимо понять, что такое банковский процент и всё, что с ним связано». Учитель даёт задание изучить текст главы 3, где объясняются данные понятия, на это он отводит 5 минут. Затем учитель организует общее обсуждение понятий, их математическое и экономическое понимание.

Процент – доход собственника капитала за предоставляемое право его временного использования. Внося деньги на вклад в банк, собственник капитала предоставляет их банку во временное пользование, за что получает от банка плату – процент по вкладу.

Процентная ставка – сумма (в процентах от суммы вклада), которую банк обязуется выплатить вкладчику.

Простой процент – это процент, при котором наращивание применяется только к начальной сумме депозита.

Сложный процент – это процент, при котором наращивание применяется к предыдущей сумме.

Капитализация процентов – причисление процентов к сумме вклада, позволяющее в дальнейшем начислять проценты на проценты.

Ученики читают текст главы, отвечают на вопросы учителя, актуализируют свои знания по математике (понятие процента), рассказывают, что такое процент и как это понятие используется в экономике.

ШАГ 3. Решение первой части практической задачи – рассчитать доход по вкладу, в том числе с капитализацией процентов

Учитель должен актуализировать знания учеников по математике. Важно сформировать понимание, что математические знания помогают принимать грамотные финансовые решения: «Можем ли мы сейчас решить первую часть задачи – определить, какой вклад из представленных в задаче будет наиболее выгодным?» Чтобы решить задачу, учащиеся работают в парах. Учитель приглашает к доске одного ученика для решения первого варианта, другого – для решения второго варианта и ещё одного – для решения третьего варианта задачи.

Решение задачи

Вариант 1 (7% и ежеквартальная капитализация):

$$20\,000 \cdot (1 + 0,07 : 4)^4 = 21\,437 \text{ (руб.)}$$

Вариант 2 (7% без капитализации процентов):

$$20\,000 \cdot 1,07 = 21\,400 \text{ (руб.)}$$

Вариант 3 (6% с ежемесячной капитализацией процентов):

$$20\,000 \cdot (1 + 0,06 : 12)^{12} = 21\,233 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Более выгодно делать вклад в первом банке (7% годовых и ежеквартальная капитализация).

Учитель просит учащихся сделать выводы в рабочей тетради о том, какой вклад наиболее выгодный, и организует общее обсуждение. Учащиеся должны прийти к пониманию того, что капитализация процентов приносит больший доход, и чем чаще происходит капитализация, тем больше доход при одинаковой ставке процента.

ШАГ 4. Освоение умения сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции (определять, позволяет ли вклад сохранять покупательную способность денег)

Освоение способа расчёта дохода по вкладам осуществляется учителем на примере кейса 2 в материалах для учащихся.

Решение задачи

1. Посмотреть на сайте ЦБ, какая инфляция прогнозируется на следующий год (например, 4%).

2. Сделать расчёт реальной процентной ставки:

$$7\% - 4\% = 3\%.$$

Если реальная процентная ставка больше 0, то покупательная способность денег будет сохранена, то есть сбережения удастся уберечь от инфляции. Если номинальная процентная ставка будет ниже уровня инфляции, то реальная процентная ставка будет меньше 0, следовательно, покупательная способность денег снизится. Это означает, что через год на полученную от вклада сумму можно будет купить меньше товаров, чем до того, как деньги были помещены во вклад.

Учитель разбирает с учащимися кейс и просит проанализировать схему на рисунке 5 материалов для учащихся, затем организует общее обсуждение выводов. В результате обсуждения учащиеся должны прийти к пониманию того, что необходимо учитывать инфляцию, то есть рассчитывать реальный банковский процент по вкладу, и что именно реальный процент определяет, насколько вклад может сохранить покупательную способность денег.

ШАГ 5. Домашнее задание

Выполнить в рабочей тетради дополнительное задание 5.

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Реальная.

2. 1, 3, 5.

3. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

4. г.

5. От Банка Б следует сразу отказаться, так как при одинаковой процентной ставке 9% Банк А предлагает ежемесячную капитализацию, что более выгодно, чем ежеквартальная капитализация, которую предлагает банк Б.

Расчёты

1. Доход от вклада в банке А:

$$100\,000 \cdot (1 + 0,09 : 12)^{12} = 109\,380,69 \text{ (руб.)};$$

$$109\,380,69 - 100\,000 = 9380,69 \text{ (руб.)}.$$

2. Доход от вклада в банке В:

$$100\,000 \cdot 0,1 = 110\,000 \text{ (руб.)};$$

$$110\,000 - 100\,000 = 10\,000 \text{ (руб.)}.$$

3. Сравнение вкладов:

$$10\,000 - 9380,69 = 619,31 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Вклад в банке В более выгоден (доход почти на 620 руб. больше, чем в банке А).

6. Скорее всего, в связи с возросшим уровнем инфляции банки будут предлагать вклады под бóльшие проценты, чем было ранее, поэтому стоит подождать повышения процентных ставок и сделать вклад на более выгодных условиях, чтобы доход по вкладу покрывал уровень инфляции.

7. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 5. Как выбрать вклад и оформить документы

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: агентство по страхованию вкладов, сберегательная книжка, сберегательный сертификат.

Умения: понимать условия вклада, изложенные в договоре по вкладу.

Личностные характеристики и установки: понимание того, что при выборе вклада необходимо исходить из цели вклада.

Компетенции: осуществлять выбор вклада в зависимости от целей вклада и оформлять документы вклада.

Форма занятия: проблемный семинар, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 4;
- рабочая тетрадь, задания к главе 4.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задачи

Учитель сообщает ученикам, что выбирать вклад они уже научились, теперь необходимо выбрать вклад под другую задачу и научиться правильно оформлять документы банковского вклада. Ученики читают задачу в рабочей тетради: «Вы решили отправиться в путешествие. Уже определились, куда поедете, и рассчитали все расходы – 60 тыс. руб. Оплатить путёвку необходимо через полгода. Сейчас у вас есть 30 тыс. руб. Вы решили положить их в банк во вклад и за оставшиеся полгода накопить необходимую сумму. Выберите вклад, который позволит накопить с максимальной выгодой, и оформите необходимые документы». Ученики задают учителю вопросы на уточнение условий задачи, анализируют задачу с точки зрения того, что умеют делать (выбирать банковский вклад), а что нет (оформлять документы). Учитель организует обсуждение практической задачи. Проблематизируя ответы учащихся, учитель вместе с учениками формулирует учебную задачу: продолжить формирование умения выбирать вклад, научиться читать договор и правильно оформлять документы.

ШАГ 2. Формирование умения осуществлять выбор вклада в зависимости от целей вклада

Учитель организует парную работу учащихся, даёт им задание: решить первую часть задачи и записать решение в рабочей тетради. Затем учитель инициирует общее обсуждение решения первой части задачи.

Решение задачи

Необходимо накопить 30 тыс. руб. за 6 месяцев, для этого нужно выбрать накопительный вклад с возможностью пополнения. Учащиеся заполняют таблицу в рабочей тетради, чтобы найти оптимальный вариант вклада, и делают индивидуальный выбор.

ШАГ 3. Формирование умения оформлять документы вклада

Учитель поясняет, что оформление документов будет происходить в смоделированной форме.

Ученики работают в парах: один из них должен выступать в качестве вкладчика, второй – в качестве сотрудника банка. По условиям игры необходимо заключить договор о вкладе (типовой договор вклада можно найти на сайте любого крупного коммерческого банка, например Сбербанка). Учитель обращает внимание учеников на то, как правильно оформлять документы вклада. В результате у учащихся должно выработаться понимание того, что при заключении договора вклада необходимо принимать во внимание все условия вклада. Они должны соответствовать условиям, заявленным банком на сайте или в устной беседе банковского работника с клиентом. Ученики участвуют в обсуждении, проводят рефлекссию своей деятельности по заполнению договора.

Для системы дополнительного образования шаг 3 можно провести в более развёрнутой форме. Учащиеся делятся на две группы. Одна группа – это банкиры (в зависимости от количества участников группы, они могут представлять 2–4 банка). Вторая группа – это вкладчики. Каждый участник группы выступает как физическое лицо. Необходимо подготовить игровые деньги в размере 2–3 млн руб. (можно напечатать купюры номиналом по 5, 10, 50 и 100 тыс. руб. для удобства).

Этап 1: подготовительный. Банк получает государственную регистрацию и лицензию (в роли представителей Центрального банка и налоговой службы могут выступать родители, педагоги, учащиеся). Физические лица готовят документы для оформления вклада (паспорт, который можно напечатать) и определяют, какой вклад им нужен. У каждого вкладчика есть определённая сумма денег – 500 тыс. руб., которую он хотел бы положить в банк и при этом как можно больше заработать.

Этап 2: заключение договоров банковского вклада. Задача банка – привлечь как можно больше клиентов, заплатив при этом как можно меньше денег в качестве банковского процента. Задача вкладчиков – сделать наиболее выгодный вклад, получить наибольший про-

цент. Можно добавить банк, который не застрахован в системе АСВ (в качестве представителя такого банка может выступить педагог, его задача – спровоцировать вкладчиков на неграмотное финансовое поведение).

Ведущий сообщает, что первый раунд начал: банкиры рекламируют себя, а вкладчики определяют, куда они будут вкладывать свои деньги, происходит заключение договоров. Далее проходит второй раунд, в ходе которого банки (по истечении игрового года) должны вернуть деньги вкладчикам.

Среди банков побеждает тот, который смог привлечь больше всего денег вкладчиков (что подтверждается договорами вклада). Среди вкладчиков выигрывает тот, кто смог заработать как можно больше денег на вкладе.

Этап 3: заключительный. Ведущий подводит итог, организует рефлексию. Особое внимание обращает на профессии, существующие в банковской сфере.

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

2. Для подготовки к следующему занятию рекомендуется прочесть текст главы 5 материалов для учащихся.

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. б, г, д, в, а.

2.

А	Б	В	Г
1	4	2	3

3. Я выберу два вклада: расчётный, так как он позволяет иметь сумму на вкладе и не ограничивать себя в снятии этой суммы в любое время, второй вклад – накопительный, так как при таком вкладе есть возможность пополнения, а также предлагаются существенно бóльшие проценты, чем при вкладе до востребования.

4. Чтобы вернуть свои деньги, необходимо зайти на сайт Агентства по страхованию вкладов. Если ваш банк страховал вклады,

то необходимо получить всю информацию на сайте или по телефону (узнать, какой банк будет осуществлять выплаты).

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7.

А	Б	В	Г	Д	Е
2	1	3	4	5	6

● Занятие 6. Что такое кредит и как оценить его условия

Следующие три занятия посвящены изучению проблемы получения кредитов физическими лицами для решения своих жизненных задач – как текущих (потребительский кредит), так и долгосрочных (ипотечный кредит). В ходе обучения учитель должен обратить внимание учащихся на суть кредита и обязательства, которые возникают у заёмщика, а также на оценку условий кредита и его реальной стоимости.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: кредит, кредитный договор, договор залога, поручительство, виды кредитов.

Умения: различать виды кредитов в зависимости от финансовых целей.

Личностные характеристики и установки: понимание сути кредита, почему он даётся под процент, основных условий кредитования.

Компетенции: оценивать условия кредита.

Форма занятия: коммуникативный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 5;
- рабочая тетрадь, задания к главе 5.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической задачи

После проверки домашнего задания учитель переходит к теме кредитования. Он начинает с обсуждения практической задачи, изложенной в рабочей тетради: «Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить автомобиль. Автомобиль, который вы присмотрели, стоит 600 тыс. руб., но у вас в наличии только 100 тыс. руб. Что вы будете делать, чтобы решить данную проблему самостоятельно, без обращения к родителям и друзьям?» Ученики предлагают варианты решения задачи:

- пойти в банк и взять кредит;
- копить дальше (но деньги могут обесцениться);
- занимать у родственников и знакомых (нельзя по условиям задачи) и др.

ШАГ 2. Постановка учебной задачи

В ходе обсуждения учитель подводит учащихся к формулированию учебной задачи, то есть к пониманию того, что именно они должны узнать и чему научиться, чтобы решать практические задачи по теме кредитования физических лиц.

Суть практической задачи: как устранить противоречие между желанием купить автомобиль за 600 тыс. руб. и отсутствием денежных средств на эту покупку (не хватает 500 тыс. руб.).

Вопрос: где взять деньги?

Ответ: в банке.

Вопрос: в любом банке?

Ответ: наверное, нет. Их более 400 в нашей стране.

Вопрос: а если в банке очень большие проценты? Или он ненадёжный? Как выбрать тип кредита? Как узнать сумму переплаты? Мо-

жет быть, это будет очень много и стоит отложить покупку? Как во всём этом разобраться?

Вот почему сначала нужно уяснить, как устроены кредитные отношения. Для этого необходимо:

- освоить понятия кредита, платежа по кредиту, кредитной истории;
- узнать, какие бывают виды кредитов и чем они отличаются;
- научиться читать кредитный договор.

В результате ученики осознают, что, не обладая реальными научными представлениями о том, как устроены кредитные отношения, они не смогут решить практическую задачу оптимальным для себя способом.

ШАГ 3. Решение учебной задачи: построение базовых понятий

Учитель организует обсуждение того, что учащиеся дома прочитали в материалах для учащихся (глава 5). При этом он старается не рассказывать учащимся материал, а выводить их на самостоятельное формулирование понятий, объясняет, если что-то непонятно. Ученики осваивают понятия, характеризующие кредитные отношения, стараются соотносить описанные в учебном пособии понятия с реальностью, с тем, что они видят по телевизору и с чем сталкиваются их родители и пр.

В результате на доске должна появиться схема, отражающая суть кредитных отношений (рис. 12 в материалах для учащихся).

ШАГ 4. Формирование умения различать виды кредитов в зависимости от финансовых целей

Учитель делит класс на группы по 5–6 человек и просит придумать реальные жизненные ситуации на каждый тип кредита (по одной на каждый вид) и записать их в рабочую тетрадь. Учитель организует общее обсуждение выполненного задания, корректирует учащихся с целью формирования умения различать типы кредитов в зависимости от целей кредита:

- для текущих нужд (расходы на одежду, мебель, ремонт, отдых, лечение и т. п.) берётся *потребительский кредит*;
- для оплаты образования (например, при недоборе баллов на бюджетные места) получают *образовательный кредит*;

- для приобретения автомобиля пользуются *автокредитом* (если внести треть стоимости автомобиля наличными, то такой кредит можно получить без подтверждения доходов и трудовой занятости);
- для приобретения готовой квартиры, строящегося городского жилья или загородного дома берётся *жилищный кредит (ипотека)*.

ШАГ 5. Формирование умения оценивать условия кредита

Учитель задаёт вопрос: «Большое количество банков предоставляют нам различные варианты кредитования. По каким параметрам (критериям) мы должны выбирать? Какие из них будут ведущими?» Ученики анализируют схему в материалах для учащихся (рис. 16), проводят ранжирование условий по степени важности для заёмщика. В итоге обсуждения должны появиться параметры (критерии) сравнения кредита: сумма, валюта, срок, процент, комиссия, обеспечение, требования к заёмщику, наличие льготного периода.

ШАГ 6. Домашнее задание

1. Выбрать по интересующему виду кредита несколько банков и заполнить таблицу в рабочей тетради (задание 1), а затем оценить каждый вариант: найти плюсы и минусы. Для выполнения этого задания необходимо найти нужную информацию на сайтах банков.

2. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Заёмщик.

2. а, д.

3. Я возьму потребительский кредит, так как путешествие – это текущее потребление, а не капитальные затраты. Также в этом случае требуется относительно небольшая сумма (в отличие от автокредита или ипотечного кредита).

4. Должны быть названы три любых условия (платность, возвратность, обеспеченность, срочность). Примеры должны быть точными и конкретными.

5. Заёмщик должен обратить внимание не только на номинальную процентную ставку, но и на полную стоимость кредита, которая

должна быть прописана в кредитном договоре, а также на штрафные санкции в случае просрочки и условия досрочного погашения кредита. *Могут быть иные корректные ответы.*

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7*. В ответе должна быть отражена мысль о том, что развитию кредитных отношений способствовали Великие географические открытия (XV–XVII вв.) и, как следствие, интенсификация торговли и развитие новых рынков сбыта, а также в целом кризис феодальных отношений и становление рыночной экономики, при которой важнейшим элементом являются свободные денежные операции, ликвидация натурального хозяйства и бартерных отношений. Для развития промышленности и торговли необходимы были свободные деньги – инвестиции, что привело к развитию кредита.

8*. Ответ на первый вопрос задания требует анализа данных диаграммы. В ответе на второй вопрос должна быть отражена мысль о том, что, прежде чем брать кредит в МФО, необходимо убедиться в том, что эта МФО состоит в государственном реестре микрофинансовых организаций, который размещён на сайте Банка России.

● Занятие 7. Как понять, сможете ли вы выплатить кредит

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: договор залога; обеспечение кредита; полная стоимость кредита; процентная ставка по кредиту; виды кредитных платежей.

Умения:

- рассчитывать полную стоимость кредита;
- пользоваться кредитным калькулятором на сайтах банков.

Личностные характеристики и установки: понимание необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительных финансовых обязательств.

Компетенции: оценивать кредитные обязательства, исходя из своих финансовых возможностей.

Форма занятия: коммуникативный семинар, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 6;
- рабочая тетрадь, задания к главе 6.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка учебной задачи

Учитель объясняет: «Кредит оформить не так-то сложно. Однако его необходимо выплачивать, и выплачивать так, чтобы не лишать себя минимальных благ, а лучше без изменения привычного образа жизни. Для этого при принятии решения о кредите необходимо оценить, сможете ли вы выплачивать кредит, какой именно размер платежа по кредиту вы сможете себе позволить». Ученики слушают учителя, задают вопросы, участвуют в общем обсуждении, приводят примеры из опыта своих родителей и знакомых о том, какие последствия влечёт за собой необдуманное оформление кредита.

Затем учитель задаёт вопрос: «Что ещё мы должны узнать о кредите и чему научиться, чтобы брать кредит без негативных последствий для своего бюджета?» Ученики отвечают, что нужно знать полную стоимость кредита и уметь рассчитывать размер платежа по кредиту, который можно себе позволить в конкретных финансовых обстоятельствах. Таким образом они при помощи учителя формулируют следующую учебную задачу:

- освоить базовые понятия (полная стоимость кредита, виды кредитных платежей, обеспечение кредита);
- научиться рассчитывать полную стоимость кредита, пользоваться кредитным калькулятором, определять сумму кредита, исходя из своих финансовых возможностей.

В результате у учеников должно сложиться понимание того, что кредит – это дополнительные финансовые обязательства и что, пре-

жде чем взять кредит, необходимо правильно оценить свои финансовые возможности.

ШАГ 2. Решение учебной задачи: освоение понятий и предметных умений

Учитель даёт задание прочитать текст главы 6 материалов для учащихся и затем организует общее обсуждение понятий «процентная ставка по кредиту», «переплата по кредиту», «полная стоимость кредита».

Затем учитель предлагает разобраться в проблеме на примере практической ситуации (практическая задача 1 в рабочей тетради): «Романова Валентина Владимировна решила взять кредит на покупку дачного участка, о котором она давно мечтала, – 300 тыс. руб. сроком на 5 лет. Банк предложил 2 варианта кредита: под 15% годовых при условии страхования жизни либо под 17% без оформления страховки. Страховка составляет 1% от суммы кредита. Какова будет полная стоимость кредита в том и в другом случае?» Учитель сообщает, что сегодня расчёт платежа можно сделать, например, с помощью кредитного калькулятора на сайте «Вашифинансы.рф». Если в классе есть Интернет, то можно показать, как пользоваться калькулятором в режиме онлайн.

Решение задачи (по результатам кредитного калькулятора)

Вариант 1. Полная стоимость кредита составляет:

$$428\,218,74 + 300\,000 \cdot 0,01 = 431\,218,74 \text{ (руб.)}$$

Вариант 2. Полная стоимость кредита составляет 447 346,36 руб.

Ответ. Выгоднее вариант 1.

Затем учитель объясняет: «Следующая важная составляющая в принятии решения о кредите – это оценка ваших возможностей по оплате кредита». Учитель предлагает рассмотреть эту проблему на примере другой практической ситуации (практическая задача 2 в рабочей тетради): «Заработная плата Власова Анатолия Николаевича составляет 25 тыс. руб., а его жены – 23 тыс. руб. Постоянные обязательные расходы семьи – 35 тыс. руб. Какой максимальный платёж по кредиту может позволить себе семья Власовых, чтобы сохранять привычный образ жизни в течение срока кредита и своевременно

выплачивать кредитные платежи? Какова в этом случае будет сумма максимального кредита на 1 год при процентной ставке 18% годовых?»

Решение задачи

Совокупный месячный доход семьи Власовых:

$$23 + 25 = 48 \text{ (тыс. руб.)}$$

Чистый располагаемый доход семьи Власовых в месяц (то, что остаётся за вычетом суммы, необходимой для удовлетворения минимальных потребностей семьи):

$$48 - 35 = 13 \text{ (тыс. руб.)}$$

Максимальный ежемесячный платёж по кредиту, который может позволить семья Власовых:

$$13 \cdot 0,5 = 6,5 \text{ (тыс. руб.)}$$

Максимальный платёж за год по кредиту, который может позволить себе семья Власовых:

$$6,5 \cdot 12 = 78 \text{ (тыс. руб.)}$$

Обозначим сумму кредита как x и составим уравнение:

$$x + 0,18x = 78$$

$$x = 66,10$$

Ответ: максимальная сумма кредита составит 66 100 руб.

ШАГ 3. Формирование умения оценивать кредитные обязательства исходя из своих финансовых возможностей

Учитель организует выполнение данного шага через решение практической задачи 3 (вопросы 1 и 2), представленной в рабочей тетради. Учащиеся работают в парах над решением задачи. Если есть выход в Интернет, то используют кредитный калькулятор; если нет, то информацию по кредитам, заготовленную учителем (см. приложение 2, табл. 8). Учащиеся заполняют таблицу в рабочей тетради, оценивают варианты (см. приложение 2, табл. 9) и делают вывод. Затем выступают со своими выводами, обосновывая их. Выводы могут отличаться, главное – обоснованность суждений.

Решение задачи

Совокупный доход семьи Цветковых (в месяц):

$$30 + 40 = 70 \text{ (тыс. руб.)}$$

Размер располагаемых средств (в месяц):

$$70 - 55 = 15 \text{ (тыс. руб.)}$$

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Письменно ответить на вопрос 3 практической задачи 3.
2. Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Дифференцированный.

2. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности. Могут быть названы следующие ситуации: потеря работы, рождение ребёнка, потеря трудоспособности, форс-мажорные обстоятельства (пожар, наводнение и пр.).

3. а, б, в, г.

4. Задача не имеет единственно верного ответа. В ответе должно быть отражено следующее:

В кредит необходимо взять 100 тыс. руб.

Сумма, которую я должен вернуть за 1 год, – 120 тыс. руб. (если кредит берётся под 20% годовых), за 2 года – 140 тыс. руб.

Мой чистый располагаемый доход составляет... (могут быть названы суммы от 5 до 10 тыс. руб.), так как мне помогают родители, я не плачу за квартиру, питание.

Если предположить, что мой ежемесячный платёж по кредиту составит 6 тыс. руб., то мне необходимо взять кредит на 2 года.

5. Не может быть единственно верного ответа, так как это дело каждого. Ответ должен содержать обоснование, почему учащийся делает такой выбор. Например, ответ может быть таким: «Если я выберу аннуитетные платежи (при которых сумма ежемесячного платежа не меняется), то я смогу спрогнозировать свой бюджет на будущее. Если выбрать дифференцированные платежи, то такой кредит будет несколько дешевле, а также снижается долговая нагрузка по мере выплаты кредита».

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 8. Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: ипотека, первоначальный взнос, недвижимость, платёжеспособность.

Умения:

- использовать кредитный калькулятор для расчёта стоимости ипотеки на различные сроки;
- читать кредитный договор.

Личностные характеристики и установки: понимание финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита.

Компетенции: оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант, анализировать условия получения ипотечного кредита и соотносить их со своими возможностями.

Форма занятия: коммуникативный семинар. Если учитель больше использует лекционный формат, то общее обсуждение можно заменить рассказом о том, как устроена система ипотечного кредитования.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 7;
- рабочая тетрадь, задания к главе 7.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задачи

Учитель предлагает ученикам прочитать в рабочей тетради практическую задачу, затем он организует её обсуждение: «Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить своё жильё. Квартира, которую вы выбрали, стоит 2,5 млн руб., но у вас в наличии только 500 тыс. руб. Что вы будете делать, чтобы

решить данную проблему самостоятельно, без обращения к родителям и друзьям?» Суть задачи: как устранить противоречие между желанием купить квартиру и отсутствием денежных средств на эту покупку (не хватает 2 млн руб.). Учащиеся задают вопросы на уточнение условий, предлагают варианты решения задачи. В ходе обсуждения ученики осознают, что, прежде чем решать задачу, нужно понять, как устроена ипотека, на каких условиях выдаётся ипотечный кредит. Освоение этого материала и есть учебная задача.

ШАГ 2. Освоение базовых понятий и знаний

Учитель актуализирует информацию, которая была изучена учащимися ранее, при помощи следующих вопросов.

1. Чем ипотека отличается от других кредитов?
2. Каковы условия ипотечного кредитования?
3. Какие документы необходимо оформить для получения ипотечного кредита?

Учащиеся отвечают на вопросы, основные моменты фиксируют в тетради.

ШАГ 3. Формирование понимания финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита (для продвинутого уровня, выполняется на усмотрение учителя)

Учитель задаёт вопрос: «Как вы думаете, все желающие могут получить ипотечный кредит?» Для ответа на вопрос учитель предлагает прочесть текст главы 7 в материалах для учащихся. Ученики приходят к выводу, что банк, принимая решение о выдаче ипотечного кредита, учитывает доход заёмщика и его кредитную историю. Далее учитель рассказывает о том, что существуют различные способы оценки платёжеспособности заёмщика, и, если есть доступ к Интернету, просит учащихся зайти на сайты двух-трёх банков, которые оформляют ипотечные кредиты, и посмотреть, какие способы оценки предлагают они.

Банк оценивает платёжеспособность заёмщика в зависимости от надёжности и размера его дохода. Для этого банк рассчитывает коэффициенты платёжеспособности заёмщика:

- платёж/доход – платежи по ипотеке не могут превышать 40% дохода;

- расходы/доход – обязательные расходы заёмщика не могут превышать 60% его доходов;
- кредит/зalog – сумма кредита не может превышать 90% цены залога.

Анализ кредитной истории:

- история получения и возврата кредитов заёмщиком;
- использование баз данных бюро кредитных историй – коммерческих организаций, собирающих информацию о финансовой дисциплине заёмщиков. Перечень бюро кредитных историй размещён на сайте ЦБ России (www.crb.ru).

Оценка обеспечения:

- залоговая цена обеспечения;
- определённая оценщиком залоговая цена недвижимости будет минимум на 10% ниже её продажной цены;
- банк не выдаст ипотечный кредит на сумму, превышающую залоговую цену недвижимости.

Затем учитель задаёт вопрос: «Взяв ипотечный кредит, чего вы себя лишите? Чтобы не быть голословными, будем считать, что совокупный доход вашей семьи составляет 60 тыс. руб. Составьте перечень основных расходов вашей семьи в месяц. Разбейтесь на группы по 2–3 человека». Ученики выполняют задание и представляют свои результаты.

Один из вариантов бюджета:

- коммунальные услуги – 5 тыс. руб.;
- проезд на общественном транспорте – 3 тыс. руб.;
- продукты питания, бытовая химия и пр. – 15 тыс. руб.;
- одежда, обувь – 10 тыс. руб.;
- развлечения – 5 тыс. руб.;
- фитнес – 5 тыс. руб.;
- книги, журналы – 1 тыс. руб.;
- бытовая техника, электроника (в расчёте в среднем на каждый месяц) – 11 тыс. руб.;
- сбережения – 5 тыс. руб.

Учитель организует общее обсуждение вопроса: «Вы решили взять ипотечный кредит. Банк рассчитал, что сумма вашего ежемесяч-

ного платежа составит 25 тыс. руб. Какие расходы вы будете сокращать, чтобы выплачивать кредит?» В результате у учеников должно быть сформировано понимание, что ипотека – это серьёзное финансовое бремя и большая ответственность.

ШАГ 4. Формирование умения рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки

Учитель продолжает: «Прежде чем принимать решение об ипотеке, необходимо рассчитать размеры переплаты по кредиту и ежемесячных платежей, чтобы оценить свои возможности. Банки упростили для нас эту задачу, разместив на своих сайтах кредитные калькуляторы. Давайте зайдём на сайт какого-нибудь банка и на основе данных его кредитного калькулятора заполним таблицу в рабочей тетради». Учащиеся вместе с учителем вводят в поля онлайн-калькулятора различные данные (сумма кредита, срок кредита и др.), анализируют полученные результаты, делают выводы. Если в классе нет выхода в Интернет, учитель заранее должен подготовить распечатку данных кредитного калькулятора, взятую в любом банке (см. приложение 3, табл. 10). Ученики оценивают плюсы и минусы каждого варианта (см. приложение 3, табл. 11). В итоге этого этапа у учеников должно сложиться понимание, что чем больше срок кредита, тем больше переплата, но меньше ежемесячные платежи.

ШАГ 5. Формирование умения сравнивать условия по ипотеке и делать оптимальный выбор банка, предлагающего ипотечный кредит

Учитель предлагает обсудить параметры сравнения условий по ипотеке (рис. 21 в материалах для учащихся) и организует обсуждение алгоритма выбора ипотечного кредита.

Алгоритм выбора ипотечного кредита

1. Определить, что для вас важнее: найти желаемую квартиру и затем искать банк, который готов предоставить вам ипотечный кредит для её приобретения, или сначала найти банк, предлагающий привлекательную ипотечную программу, и искать соответствующую квартиру.
2. Выбрать несколько надёжных банков.

3. Определить цель ипотеки.
4. На основе финансовых расчётов оценить свои возможности.
5. Сравнить условия ипотечного кредита в разных банках.
6. Выбрать банк и подписать договор.

ШАГ 6. Домашнее задание

1. Описать ход и результаты решения практической задачи, которая рассматривалась в начале занятия.
2. Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Банк.
2. 1, 3, 5.
3. а, б, в.
4. 1. Найти банк, предлагающий наименьшую процентную ставку по ипотеке.
2. Попробовать взять ипотечный кредит на максимальный срок.
3. Привлечь созаёмщика (родителей, детей, мужа, сестру, брата и др.).
5. В ответе могут быть названы следующие объекты недвижимости: квартира, дом, земельный участок, нежилые помещения (торговые или промышленные) и др. Примеры должны быть конкретными, иллюстрирующими названные понятия.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7*. Слово «ипотека» было введено в обращение афинским архонтом (правителем города-государства) Солоном в начале VI в. до н. э. До этого в Афинах обязательства обеспечивались личностью должника, которому в случае неуплаты грозило рабство. Солон заменил личную ответственность имущественной, для чего организовал следующий порядок: кредитор ставил на земельном владении должника (обычно на пограничной меже) столб с надписью, что это имущество служит обеспечением его претензий на известную сумму. Такой столб назывался «ипотекой», что в переводе с греческого означает «подставка». Вскоре слово «ипотека» стало употребляться для обозначения залога недвижимости.

● Занятие 9. Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: инвестиция, управление благосостоянием, паевой фонд (ПИФ), обезличенный металлический счёт, доверительное управление, депозитарное обслуживание, банковская карта, дебетовая карта, кредитная карта, универсальная карта, банкомат.

Умения:

- находить на сайтах банков информацию о программах инвестирования и банковских картах;
- знать различия между дебетовой и кредитной картами;
- пользоваться банковскими картами.

Личностные характеристики и установки: понимание того, что чем выше возможная доходность инвестиций, тем выше риск их потери.

Компетенции:

- принимать решения о целесообразности инвестирования имеющихся средств;
- пользоваться финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения своего благосостояния.

Форма занятия: лекция-беседа, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 8;
- рабочая тетрадь, задания к главе 8.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

На данном этапе учитель использует форму занятия лекция-беседа, в ходе которой объясняет основные понятия и устанавливает между ними причинно-следственные связи.

Текст лекции

Банки могут быть ценными помощниками в инвестировании семейных сбережений. Временно свободные деньги необязательно держать на банковском вкладе. Их можно вложить в ценные бумаги, драгоценные металлы, иностранную валюту. Такие вложения называются инвестированием. Это понятие имеет несколько разную интерпретацию в экономике и финансах. Инвестирование в финансах – вложение денег с целью получения прибыли, в экономике – использование сбережений для увеличения капитала.

Для того чтобы инвестировать, надо располагать существенной суммой свободных средств. Чтобы помочь клиентам рационально распорядиться ими, некоторые банки предлагают услуги по управлению благосостоянием, то есть по индивидуальному эффективному управлению активами клиентов. Управление благосостоянием может иметь различные формы (см. рис. 23 в материалах для учащихся).

В рамках управления благосостоянием своих клиентов банки проводят операции на товарном, валютном, фондовом рынках, на рынке недвижимости. Банк может выступать в качестве брокера – посредника между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги. Банк предоставляет также услуги доверительного управления, выступая персональным брокером для конкретного клиента. Банк может предложить клиенту услуги управляемых им паевых фондов. Паевой фонд состоит из различных акций, облигаций и других инструментов. Он выпускает собственные паи и управляется специализированной компанией. Банки предлагают также услуги по управлению пенсионными накоплениями. Наконец, банки предоставляют услуги по депозитарному обслуживанию – хранению и учёту прав собственности на ценные бумаги, в том числе хранению и учёту документарных ценных бумаг, проведению операций с ценными бумагами и выплате доходов по ним.

ШАГ 2. Формирование умения пользоваться банковскими картами

Для повышения интереса к теме сначала можно продемонстрировать обучающий фильм, представленный на портале «ХочуМогуЗнаю»

(видеоролик «Банковские карты: школьникам о грамотном использовании банковских услуг»). Учащиеся смотрят ролик, задают уточняющие вопросы.

Учитель предлагает решить практическую задачу 1 в рабочей тетради. Ученики решают задачу, заполняя таблицу, представленную в этом задании. После этого учитель организует общее обсуждение алгоритма выбора банковской карты.

Алгоритм выбора банковской карты

1. Определите цель, для которой вам нужна банковская карта.
2. Выясните, какие карты применяются там, где вы собираетесь её использовать.
3. Сравните условия подходящих вам карт в разных банках.
4. Убедитесь в надёжности банка, выпускающего выбранную карту.
5. Выберите карту и заключите договор.

ШАГ 3. Освоение умения принимать решения о целесообразности инвестирования имеющихся средств, выбирать финансовые услуги, предоставляемые банками, и пользоваться ими

Учитель предлагает выполнить задание 2, связанное с отработкой умения принимать решения о целесообразности инвестирования средств. Для этого учащиеся должны заполнить таблицу, представленную в этом задании. Можно разбить учащихся по группам (3–4 человека).

Учащиеся работают над выполнением задания: формулируют проблему, выполняют поиск информации, оценивают предложенные варианты, принимают окончательное решение, представляют результаты. Учитель проводит общее обсуждение задания: где учащиеся брали информацию и как делали окончательный выбор?

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).
2. Чтобы подготовиться к итоговому занятию по модулю 1, рекомендуется повторить все главы модуля в материалах для учащихся и выполнить задания из раздела «Практикум» (задания могут быть дифференцированы).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Дебетовая.
2. в, д, е, з.
3. Оценивается от 0 до 2 баллов.

Задание не имеет единственно верного ответа. Важно, чтобы ответ содержал обоснование выбора, был сформулирован с опорой на текст материалов для учащихся и не искажал факты экономической действительности.

4. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Задача на самостоятельное принятие решения. Ответы могут быть совершенно разные, например: купить компьютер на кредитные деньги и в течение 55 дней погасить беспроцентный кредит, использовать кредитные деньги и в течение года платить проценты за пользование и др. Важно, чтобы в ответе учащийся обосновывал свой выбор, искал наиболее оптимальный вариант решения, анализируя ситуацию и свои личные предпочтения.

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

● Занятие 10. Итоговые задания к модулю 1

Общая характеристика занятия

Следует отметить, что в рабочей тетради предложено намного больше заданий, чем требуется для проведения итогового занятия по модулю. Это сделано для того, чтобы учитель мог подобрать задания различной степени сложности в зависимости от уровня знаний учащихся.

Планируемые результаты: все дидактические единицы модуля 1.

Форма занятия: практикум, занятие контроля.

Средства обучения

Основные: рабочая тетрадь, итоговые задания к модулю 1.

Дополнительные:

- калькулятор;
- компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

По усмотрению учителя занятие можно либо целиком провести в форме практикума, либо разделить на две части: первая часть – тренировка в решении задач, вторая – проведение проверочной работы.

Ответы к итоговым заданиям

ТЕСТ

Часть I (задания с выбором одного правильного ответа)

Каждое задание оценивается от 0 до 1 балла.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12*	13	14	15	16	17	18	19*	20*
а	а	б	г	б	а	б	в	г	б	в	г	в	г	б	б	а	г	в	а

Часть II (задания с кратким ответом)

Каждое задание оценивается от 0 до 2 баллов.

1. Срочный вклад.
2. а, в, г.
3. 1, 3, 4.
- 4*.

Оценка уровня доходов	Анализ кредитной истории	Оценка обеспечения
а, д	в, г	б, е

5. Инвестирование.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. Зайду на сайт рейтинговых агентств («Эксперт РА» и др.). Посмотрю рейтинги интересующих банков и выпишу их.

Шаг 2. Зайду на сайт ЦБ РФ и посмотрю информацию об интересующих меня банках.

Шаг 3. На основе сопоставления результатов выберу наиболее подходящий банк.

1

2

3

4

5

6

2. *Оценивается от 0 до 4 баллов.*

В данной задаче не может быть единственно верного ответа. Учащийся должен обосновать свой выбор теми целями, которые он перед собой ставит, и аргументировать его с опорой на теоретический материал.

3*. *Оценивается от 0 до 4 баллов.*

Не может быть единственно верного ответа, так как данная практическая задача должна решаться в действующих экономических условиях региона, в котором живёт ученик.

4. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Считаем расходы на приобретение квартиры:

$$2500 + 45 + 80 = 2625 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Считаем имеющиеся денежные средства:

$$200 + 300 = 500 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Считаем размер недостающей суммы:

$$2625 - 500 = 2125 \text{ (тыс. руб.)}$$

Ответ. Я буду запрашивать 2125 тыс. руб.

5, 6*. *Каждое задание оценивается от 0 до 3 баллов.*

Не может быть единственно верного ответа, так как данная практическая задача должна решаться в зависимости от действующих экономических условий того региона, в котором живёт ученик. Такую задачу лучше задавать на дом и проверять на занятии в классе. В качестве обоснования своего ответа учащийся должен приводить результаты анализа рейтинговых агентств, информацию, которую он почерпнул на авторитетных аналитических сайтах по финансовым вопросам.

7. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Первый вопрос задачи имеет однозначный ответ: чтобы расплачиваться в магазинах и по текущим счетам, лучше приобрести дебетовую карту. На второй вопрос нельзя дать единственно верного ответа: это выбор ученика. Ученик должен обосновать свой ответ, ссылаясь на аналитические данные о надёжности выбранного банка.

МОДУЛЬ 2

ФОНДОВЫЙ И ВАЛЮТНЫЙ РЫНКИ: КАК ИХ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Изучение тем этого модуля обычно вызывает у учащихся большой интерес, хотя многие вопросы могут вызвать затруднения в понимании. Вот почему на занятиях этого модуля очень важно правильно выбрать формы обучения. Оптимальный вариант, если теоретическая часть занятия будет заканчиваться имитационно-ролевой игрой. Учащиеся лучше поймут принципы устройства фондового рынка, когда сами побудут в роли продавцов и покупателей.

Логика построения занятий по данному модулю может быть следующая: сначала учащиеся изучают понятия (что такое ценные бумаги, что именно они отражают, какую имеют цену и от чего она зависит), далее важно построить обучение, направленное на освоение механизмов функционирования самого фондового рынка и конкретной организации – фондовой биржи. Затем в простейшей форме организуется моделирование работы фондовой биржи, с тем чтобы учащиеся попробовали самостоятельно принимать решения о покупке и продаже ценных бумаг.

● Занятие 11. Что такое ценные бумаги и каких типов они бывают

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: ценная бумага, виды ценных бумаг, акция, облигация, производная ценная бумага, эмиссия ценных бумаг, курс ценной бумаги, доходность ценной бумаги, налог на прирост капитала.

Умения:

- различать виды ценных бумаг;
- рассчитывать доходность акций.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- понимание того, что операции на фондовом рынке сопряжены с существенным уровнем риска.

Компетенции: принимать решения о целесообразности проведения операций с ценными бумагами в зависимости от своих финансовых обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

Форма занятия: лекция-беседа. Цель этого занятия – ввести учащихся в тематику модуля. Занятие проводится в формате лекции с элементами беседы, в ходе которой учитель мотивирует учащихся на изучение этого финансового института.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 9;
- рабочая тетрадь, задания к главе 9.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Построение базовых понятий

Учитель вводит учеников в тематику модуля, делает акцент на том, что осуществление операций на фондовом рынке – это слож-

ная деятельность. Чтобы иметь высокие доходы, необходимо многому учиться и прежде всего хорошо разбираться в том, как устроен фондовый рынок и какие виды ценных бумаг существуют. Затем учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием главы 9 материалов для учащихся, организует обсуждение основных понятий, представленных в тексте этой главы.

ШАГ 2. Освоение умения рассчитывать доходность акций

Учитель задаёт вопрос: «Как узнать курс акции, которая меня интересует?» Ученики отвечают на вопрос в соответствии со своими представлениями. В ходе общего обсуждения учитель сообщает, что для этого нужно использовать специальные сайты, например информационную платформу по ценным бумагам «РБК Quote» (<https://quote.rbc.ru>). Далее нужно выбрать интересующую ценную бумагу по названию эмитента (например, «Газпром»), по его тикеру (у «Газпрома» это GAZP), региону регистрации, отрасли деятельности или другому показателю. Затем необходимо выбрать временной интервал изменения курса ценной бумаги – 1 день, 3 дня, 1, 3 или 6 месяцев, 1 или 3 года или весь период существования ценной бумаги. Следующий этап – построить и изучить график курса акции. Например, максимальная цена акции «Газпрома» в течение выбранных трёх дней составляла почти 138 руб., минимальная – 134 руб. Следовательно, средняя цена акции за эти дни – порядка 136 руб.

Если есть выход в Интернет, то учитель предлагает сразу попробовать поискать курсы акций интересующих компаний, в противном случае учитель должен заранее найти котировки акций и распечатать их для учащихся. Ученики сначала изучают кейс 9 и способ расчёта, который там представлен, затем выходят на указанные сайты и ищут информацию по курсам акций.

ШАГ 3. Формирование понимания того, что операции на фондовом рынке сопряжены с существенными финансовыми рисками

Учитель организует обсуждение понятий «риск», «инвестиционный риск». Ученики предлагают свои варианты толкования этих понятий, участвуют в обсуждении.

Риск – это возможность в определённых обстоятельствах потери чего-либо (денег, имущества, здоровья, жизни и пр.). *Риск в инвестировании* – это возможность потерять часть денег (или все деньги), вложенных в ценные бумаги или другие активы.

Затем учитель предлагает ученикам выполнить задание для работы в классе в рабочей тетради.

ШАГ 4. Домашнее задание

Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Облигация.

2. В ответе должны быть названы биржевой опцион, облигации, обеспеченные долговыми обязательствами. Примеры должны соответствовать указанным видам ценных бумаг.

3. 1. Дивиденд – это доход по акции, решение о выплате и размере которого принимает собрание акционеров по представлению руководства компании. 2. На получение дивиденда имеет право собственник акций. 3. Дивиденд относится к капиталу.

4. Расчёты

Инвестор купил:

$$1\,068\,000 : 890 = 1\,200 \text{ (акций).}$$

Через год он продал акции и получил:

$$1\,200 \cdot 970 = 1\,164\,000 \text{ (руб.)}$$

Прибыль от продажи составила:

$$1\,164\,000 - 1\,068\,000 = 96\,000 \text{ (руб.)}$$

Размер дивидендов составил:

$$10 \cdot 1\,200 = 12\,000 \text{ (руб.)}$$

Налог составил:

$$(96\,000 + 12\,000) \cdot 0,13 = 14\,040 \text{ (руб.)}$$

Чистая прибыль инвестора:

$$(96\,000 + 12\,000) - 14\,040 = 93\,960 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Чистая прибыль инвестора составила 93 960 руб.

5. Предложения могут иметь различные вариации. Важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся, не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7*. Первые ценные бумаги появились в Европе в XV–XVI вв. Это были государственные долговые обязательства, то есть государственные облигации. Вслед за государством интерес к альтернативным инструментам привлечения финансовых ресурсов стали проявлять и частные предприниматели. В период первоначального накопления капитала в отдельных странах появляются первые акционерные компании. Пионерами среди них считаются голландские Ост-Индская и Вест-Индская компании, занимавшиеся колониальной торговлей. Эта деятельность приносила высокие прибыли и способствовала быстрому росту цен на выпущенные ими акции.

● Занятие 12. Как можно торговать ценными бумагами

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: фондовый рынок, фондовая биржа, брокер, дилер, индивидуальный инвестиционный счёт, доверительный управляющий, депозитарий, клиринговая палата, листинг, индекс фондового рынка, фундаментальный и технический анализ.

Умения:

- находить и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- сравнивать котировки акций в разные периоды времени.

Личностные характеристики и установки: понимание того, что осуществление операций на фондовом рынке требует знания устройства этих финансовых механизмов, а не спонтанных решений.

Компетенции: выбирать агента для осуществления инвестирования на фондовом рынке.

Форма занятия: коммуникативный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 10;
- рабочая тетрадь, задания к главе 10.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задачи

Учитель ставит перед учащимися практическую задачу: «Вы решили сделать инвестиции в ценные бумаги на фондовом рынке. Как вы будете действовать для достижения поставленной цели?» Ученики предлагают спонтанные ответы, но не могут обосновать свой выбор и формулируют практическую проблему: «Мы хотим сделать инвестиции, но не знаем, как выйти на фондовый рынок». Учитель организует работу по постановке учебной задачи: «Чтобы решить практическую задачу, сначала необходимо разобраться, как устроен фондовый рынок, и узнать, как на него можно выйти». Ученики осознают необходимость изучения теоретического материала, на основе которого можно будет решить практическую задачу.

ШАГ 2. Решение учебной задачи: освоение базовых понятий

Учитель даёт задание прочитать текст главы 10 материалов для учащихся и затем организует общее обсуждение понятий, представленных в этой главе.

ШАГ 3. Выбор агента для осуществления инвестирования

Затем учитель продолжает: «Мы разобрались в том, как устроен фондовый рынок. Теперь необходимо понять, как физическое лицо может на него выйти. Для этого давайте изучим алгоритм выбора торгового агента-посредника, который разбирается в главе 10».

Алгоритм выбора агента-посредника для проведения операций на фондовом рынке

1. Поймите, кто вам нужен (оцените свои возможности по управлению инвестициями).

2. Выясните, кто предоставляет нужные услуги (определите соответствующий вид агента)
3. Сравните условия предоставляемых услуг и их стоимость.
4. Выберите агента и заключите с ним договор.

Ученики знакомятся с материалом, задают вопросы на понимание, высказывают свои суждения, вступают в дискуссию с одноклассниками.

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Записать решение практической задачи в рабочей тетради.
2. Выполнить в рабочей тетради дополнительное задание 3.

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. а.

2. а, в, д, ж, з.

3. В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как проверяется компетенция делать обдуманный выбор в сфере фондового рынка. При проверке учитель должен обратить внимание на то, аргументирует ли учащийся свой выбор, и если он его аргументирует обоснованно, то задание оценивается максимально.

4. В ответе должны быть названы любые три профессиональных участника фондового рынка (брокер, дилер, доверительный управляющий, депозитарий, клиринговая палата). Примеры должны иллюстрировать названные понятия.

5. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 13. Как заработать на фондовом и валютном рынках

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: инвестиционный портфель, виды инвесторов, диверсифицированный портфель, инвестиционная стратегия, Forex, обменный курс, спред, маржинальная торговля.

1

2

3

4

5

6

Умения:

- сравнивать котировки акций в разные периоды времени;
- рассчитывать прибыль и убытки по операциям с акциями;
- сравнивать котировки валют в разные периоды времени;
- рассчитывать прибыль и убытки по операциям с валютой.

Личностные характеристики и установки:

- понимание возможной доходности по операциям на фондовом и валютном рынках и рискованности осуществления этих операций;
- понимание того, что инвестиционные риски и риски на рынке Forex выше, чем риски по банковским вкладам.

Компетенции: правильно оценивать доходность операций на фондовом и валютном рынках и необходимость осуществления этих операций в зависимости от обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране.

Форма занятия: лекция-беседа, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 11;
- рабочая тетрадь, задания к главе 11.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Построение базовых понятий

Учитель проводит данный шаг в форме лекции-беседы, так как содержание образования достаточно сложное, необходимо объяснение. В ходе лекции учитель обращается к опыту учащихся или активизирует их интерес, предлагая учащимся представить себя в роли инвесторов. Учащиеся задают вопросы, участвуют в общем обсуждении.

ШАГ 2. Освоение умения рассчитывать прибыль и убытки по операциям с акциями

Учитель организует обсуждение кейса 10. Ученики изучают способ выполнения кейса. Затем учитель даёт задание решить практическую задачу 1 в рабочей тетради.

Решение задачи

В 9:00 Радугин продал 200 акций:

$$200 \cdot 3100 = 620\,000 \text{ (руб.)}$$

В 15:00 он купил 200 акций:

$$200 \cdot 3000 = 600\,000 \text{ (руб.)}$$

За этот период Радугин заработал:

$$620\,000 - 600\,000 = 20\,000 \text{ (руб.)}$$

В 17:00 Радугин купил 200 акций:

$$200 \cdot 3050 = 610\,000 \text{ (руб.)}$$

В 18:00 он продал 200 акций:

$$200 \cdot 3150 = 630\,000 \text{ (руб.)}$$

За этот период Радугин заработал:

$$630\,000 - 610\,000 = 20\,000 \text{ (руб.)}$$

Итого за день:

$$20\,000 + 20\,000 = 40\,000 \text{ (руб.)}$$

Расчёт комиссии:

$$620\,000 + 600\,000 + 610\,000 + 630\,000 = 2\,460\,000 \text{ (руб.)};$$

$$2\,460\,000 \cdot 0,0005 = 1230 \text{ (руб.)}$$

Итого Радугин заработал (с учётом комиссии, которую он выплатил брокеру):

$$40\,000 - 1230 = 38\,770 \text{ (руб.)}$$

Ответ. На покупке и продаже акций Радугин А.Р. за день заработал 38 770 руб.

Ученики решают задачу в рабочей тетради, обсуждают ответы вместе с учителем.

ШАГ 3. Формирование умения оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране

Данный шаг выполняется на основе решения практической задачи 2 в рабочей тетради.

Решение задачи

Выручка Пушкина М.В. от продажи 20 акций составит:

$$20 \cdot 4120 = 82\,400 \text{ (руб.)}$$

С учётом оставшихся денежных средств прибыль от операции равняется:

$$82\,400 + 4000 - 84\,000 \text{ руб.} = 2400 \text{ (руб.)}$$

Если в случае маржинальной торговли инвестор пользуется плечом 1:1 (то есть его начальная маржа равна 50%, и на 84 000 руб. собственных средств он сможет потратить ещё 84 000 заёмных), то по цене 4000 руб. за акцию инвестор сможет купить 42 акции:

$$(84\,000 + 84\,000) : 4000 = 42.$$

На счёте Пушкина М.В. будет 42 акции и 84 000 руб. долга брокеру. При росте курса акций на 3% выручка от продажи акций составит:

$$42 \cdot 4120 = 173\,040 \text{ (руб.)}$$

Прибыль в этом случае составит:

$$173\,040 - 84\,000 - 84\,000 = 5040 \text{ (руб.)}$$

Теперь рассмотрим следующую ситуацию. Предположим, что стоимость маржинального кредита у брокера составляет 15% годовых. Если в течение одного торгового дня курс акций не вырос, то за каждый день сохранения позиции задолженность инвестора увеличивается на 15/365%. Если при этом стоимость акций сокращается (бумаги дешевеют), то вместе с ней сокращается и общая маржинальная позиция. Следовательно, такая торговля будет очень рискованной, при принятии решения необходимо это учитывать.

Ученики решают задачу в рабочей тетради, обсуждают ответы вместе с учителем.

ШАГ 4. Освоение умения рассчитывать доходность по операциям с валютой на рынке Forex

Этот этап выполняется на основе кейса 11. Ученики изучают способ выполнения кейса, затем учитель организует общее обсуждение с целью помочь понять учащимся, какие риски связаны с игрой на рынке Forex. В результате у учащихся должно сложиться понимание того, что риски потери денег на рынке Forex очень высоки, поскольку

обменные курсы валют зависят от множества факторов, и правильно рассчитать ситуацию почти невозможно.

ШАГ 5. Домашнее задание

1. Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

2. Чтобы подготовиться к итоговому занятию по модулю 2, рекомендуется повторить все главы модуля в материалах для учащихся и выполнить задания из раздела «Практикум» (задания могут быть дифференцированы).

При наличии дополнительного времени, а также на занятии в системе дополнительного образования можно провести учебную игру, сценарий которой представлен ниже.

Условия для игры: просторное помещение (например, актовый зал или большой класс, в котором можно сдвинуть мебель).

Средства для игры:

- игровые деньги (можно рубли или любые другие);
- игровые акции (подготовленные на компьютере; каждая фирма определяет свой вид деятельности, придумывает для себя название и «выпускает» пакет из 100 акций номиналом по 100 руб.);
- мультимедийный проектор с экраном.

Правила игры. В игре участвуют от 10 до 30 человек. Каждый участник – это отдельная фирма, которая выпускает свои акции. Фондовая биржа проводит 2–4 сессии (в зависимости от наличия времени), задача участников – продать свои акции, составить на деньги от их продажи свой инвестиционный портфель и как можно больше заработать. Сделки по купле-продаже акций фиксируются в «акционной палате» вместе с рыночными ценами на экране (это делает учитель или помощник).

ХОД ИГРЫ

Этап 1. Фирмы продают свои акции друг другу и составляют свой инвестиционный портфель.

Этап 2. Группы торгуют между собой акциями с целью купить как можно дешевле, продать дороже и заработать на разнице курсов.

Этап 3. Внешние силы оказывают влияние на фондовый рынок: например, цены на нефть снизились в 2 раза, Центральный банк снизил ключевую ставку, произошла революция в государстве X – самом крупном производителе промышленных металлов и др. Учитель может придумать свои варианты.

Этап 4. Подведение итогов игры: подсчёт стоимости инвестиционного портфеля каждой фирмы на основе последних рыночных цен.

Этап 5. Определение победителей и награждение.

Этап 6. Рефлексия. Учащиеся обсуждают, кто и как принимал решения, кто выиграл и почему, как нужно действовать, чтобы выиграть на бирже.

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1.

Склонность к риску	Тип инвестора	Цель торговли
Низкая	<i>Консервативный</i>	Сбережение первоначальных инвестиций
Средняя	Умеренный	Баланс между <i>сбережением</i> и приумножением инвестиций
<i>Высокая</i>	Агрессивный	Значительное приумножение первоначальных инвестиций

2. а, б, в.

3. Индивидуальные решения учащихся.

4. Не может быть единственно верного ответа. Учащийся должен проанализировать свои потребности и критерии выбора, это дело каждого. Задача учителя – проверить, насколько обдуманым и обоснованным будет выбор учащегося.

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 14. Итоговые задания к модулю 2

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы модуля 2.

Форма занятия: практикум, занятие контроля.

Средства обучения

Основные: рабочая тетрадь, итоговые задания к модулю 2.

Дополнительные:

- калькулятор;
- компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

По усмотрению учителя занятие можно либо целиком провести в форме практикума, либо разделить на две части: первая часть – тренировка в решении задач, вторая – проведение проверочной работы.

Ответы к итоговым заданиям

ТЕСТ

Часть I (задания с выбором одного правильного ответа)

Каждое задание оценивается от 0 до 1 балла.

1	2	3	4	5	6	7	8*	9	10	11	12	13	14*	15
г	б	б	в	б	в	б	б	в	г	а	в	б	а	в

Часть II (задания с кратким ответом)

Каждое задание оценивается от 0 до 2 баллов.

1.

Номинальная цена	Эмиссионная цена	Рыночная цена	Балансовая цена
Цена, указанная на лицевой стороне акции	Цена, указанная при её первой продаже	Цена акции на вторичном рынке	Активы компании, делённые на количество её акций

2. Рыночная цена.

3. Клиринговая палата.

4.

Инвестиционный портфель	Особенности инвестиционного портфеля
Портфель роста	Состоит из акций частных компаний высокоприбыльных отраслей. Уровень дохода: <i>высокий</i> . Уровень риска: <i>высокий</i>
Портфель дохода	Состоит из акций, по которым платится высокий дивиденд, и облигаций, по которым платится высокий процент. Особенность такого портфеля заключается в том, что он позволяет получать максимальный доход при минимальном риске
Портфель риска	Состоит из ценных бумаг недавно созданных компаний, которые предвещают <i>высокий</i> доход в недалёкой перспективе
Сбалансированный портфель	Сочетание ценных бумаг с быстро изменяющимся курсом с бумагами, приносящими умеренный, но стабильный доход

Часть III (задание с развёрнутым ответом)

Оценивается от 0 до 3 баллов.

1. В этот период курс евро по отношению к рублю был практически одинаковым, не происходило существенных скачков.

2. В конце 2014 г. курс евро резко возрос. Эти изменения были обусловлены резким снижением цены на нефть на международных рынках, а также экономическими санкциями, введёнными европейскими странами и США против российских компаний.

3. Тенденция к плавному снижению курса евро. Это можно объяснить повышением цен на нефть и стабилизацией российской экономики.

4. Максимальная цена была в конце 2015 – начале 2016 г. Рост курса евро приводит к тому, что импортные товары становятся дороже, следовательно, реальные доходы населения снижаются.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Оценивается от 0 до 2 баллов.

$$120\,000 : 1000 = 120 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Цена одной акции – 120 руб.

2. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Рассчитываем разницу между ценой продажи и ценой покупки:

$$200\ 000 \cdot 0,2 = 240\ 000 \text{ (руб.)};$$

$$240\ 000 - 200\ 000 = 40\ 000 \text{ (руб.)}.$$

Рассчитываем сумму налога на прирост капитала:

$$40\ 000 \cdot 0,13 = 5200 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Налог на прирост капитала составит 5200 руб.

3*. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Данное задание даётся при наличии в классе выхода в Интернет или для выполнения дома. Учащийся должен отвечать, исходя из анализа современной ситуации, и использовать последние данные. В ответе должно содержаться обоснование итогового решения.

4. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Я выберу брокера, так как:

- 1) он совершает операции с ценными бумагами от имени клиента;
- 2) он не может самостоятельно принимать решения, а у меня есть время и знания, чтобы готовить эти решения и передавать их брокеру;
- 3) всю ответственность я несу сам и, соответственно, прибыль получаю тоже сам, оплачивая лишь услуги посредничества, что будет дешевле, чем услуги доверительного управляющего.

5. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Не может быть единственно верного ответа, учащиеся должны сделать выбор и доказать, почему он является для них наиболее оптимальным. Они могут это сделать, например, с помощью математических расчётов, то есть в качестве примера привести какую-то сумму и рассчитать. Такой ответ должен быть оценён максимально.

6. *Оценивается от 0 до 5 баллов.*

Не может быть единственно верного ответа. Учащийся должен анализировать свою стратегию с учётом российской экономической реальности. В ответе должен быть назван тип портфеля и объяснено с опорой на научные понятия, обсуждаемые на занятии и представленные в учебном пособии, почему учащийся выбрал именно такой тип портфеля. Задача учителя – проверить, насколько обоснован выбор учащегося. Такое задание лучше давать на дом сильным ученикам.

1

2

3

4

5

6

7. Оценивается от 0 до 3 баллов.

1. В 12:00 я приобрёл:

$$500 : 0,75 = 666,67 \text{ долл.}$$

2. В 15:00 я ещё приобрёл:

$$500 : 0,7 = 714,29 \text{ долл.}$$

3. В 18:00 я продал доллары и получил:

$$(666,67 + 714,29) \cdot 0,8 = 1104,77 \text{ евро.}$$

4. Я смог заработать в этот день:

$$(1104,77 - 1000) \cdot 70 = 7333,9 \text{ руб.}$$

Ответ. Я заработал 7333,9 руб.

8. Оценивается от 0 до 2 баллов.

1. В 11:00 я купил 530 фунтов стерлингов на 800 долл. по цене 1,5 доллара за 1 фунт стерлингов:

$$800 : 530 = 1,509.$$

2. В 14:00 я продал фунты стерлингов и купил доллары:

$$530 \cdot 1,4 = 742 \text{ долл.}$$

3. Мои убытки составили:

$$742 - 800 = -58 \text{ (долл.)}$$

Ответ. Убытки составили 58 долл.

НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

МОДУЛЬ

3

Изучение данной темы весьма актуально не только для учащихся, но и для их родителей. Особенно это относится к вопросам, связанным с оформлением налоговых вычетов. Исходя из этого, учитель должен делать акцент на совместном обсуждении изучаемого материала детьми и родителями, а также на решении практических задач из рабочей тетради или реальных задач, возникающих в жизни современной семьи.

● Занятие 15. Какие бывают налоги и зачем они нужны

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: налог, налогоплательщик, Налоговый кодекс РФ, земельный налог, налог на доходы (НДФЛ), земельный налог, кадастр, налог на имущество, налог на транспортные средства.

Умения:

- рассчитывать сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ);
- рассчитывать сумму земельного налога;
- рассчитывать сумму налога на имущество;
- рассчитывать сумму транспортного налога;

- рассчитывать сумму своего чистого дохода (после уплаты всех налогов).

Личностные характеристики и установки:

- понимание сущности налогов и их экономических функций;
- понимание основных элементов налога.

Компетенции: оценивать приобретаемое имущество, а также свой заработок с точки зрения уплаты налогов.

Форма занятия: лекция-беседа, проблемный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 12;
- рабочая тетрадь, задания к главе 12.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Учитель предлагает ученикам решить практическую задачу: «Представим, что вы работаете и получаете зарплату 30 тыс. руб. в месяц. У вас есть автомобиль “Лада Калина”, мощность двигателя которого 98 л. с., а в начале января ваша бабушка переписала на вас квартиру площадью 30 м² в вашем городе и 1/2 долю дачного участка, кадастровая стоимость которых соответственно 2 млн руб. и 800 тыс. руб. Рассчитайте сумму налогов к уплате за этот год».

Ученики понимают, что не могут решить задачу, так как не знают, как исчисляются налоги и какие они бывают, и с помощью учителя формулируют учебную задачу: освоить понятия, характеризующие налоговую систему; узнать, какими налогами облагаются доходы, земля, автомобиль и недвижимость и как их рассчитывать. Учитель средствами лекции-беседы рассказывает об основных понятиях, характеризующих налоговую систему. Ученики участвуют в лекции-беседе, задают вопросы, если что-то непонятно.

В ходе обсуждения учитель должен актуализировать знания, которые ученики уже имеют от родителей, но при этом быть предельно осторожным, так как у семей учеников различный достаток (машины,

земельные участки, квартиры). Если между семьями учеников существуют значительные различия в доходах, то лучше построить обсуждение как планирование собственных доходов учеников и того, что они планируют приобрести.

ШАГ 2. Овладение умением рассчитывать сумму основных налогов, уплачиваемых физическими лицами, и оценивать приобретаемое имущество, а также свой заработок с точки зрения уплаты налогов

Учитель продолжает: «Мы обсудили с вами, как устроена налоговая система и какие налоги чаще всего приходится платить физическим лицам. Давайте теперь попробуем решить нашу практическую задачу».

Решение задачи

1. Сначала научимся рассчитывать налог на доходы физических лиц. Чтобы определить НДФЛ, нужно вычесть 13% от суммы заработной платы, указанной в трудовом договоре.

Сумма НДФЛ в месяц:

$$30\,000 \cdot 0,13 = 3900 \text{ (руб.)}$$

Чистая заработная плата, то есть с учётом удержанного НДФЛ:

$$30\,000 - 3900 = 26\,100 \text{ (руб.)}$$

Сумма НДФЛ за год:

$$3900 \cdot 12 = 46\,800 \text{ (руб.)}$$

2. Теперь рассчитаем налог на автомобиль «Лада Калина» (98 л. с.). Ставку налога по региону можно узнать с помощью Интернета. Если доступа в Интернет нет, то необходимо выяснить ставку транспортного налога заранее и сообщить ученикам. Например, в Московской области ставка налога на ТС с двигателем мощностью до 100 л. с. составляет 10 руб.

Сумма транспортного налога на автомобиль составит:

$$10 \cdot 98 = 980 \text{ (руб.)}$$

3. Далее рассчитываем налог на квартиру. Сначала нужно узнать ставку налога на имущество, которая действует в нашем муниципальном образовании. Если есть доступ в Интернет, ученики узнают ставку

налога на имущество (например, 0,1%), либо учитель заранее находит эту информацию и сообщает её ученикам.

Рассчитываем сумму налога на имущество:

$$2\,000\,000 \cdot 0,001 = 2000 \text{ (руб.)}$$

4. Теперь рассчитаем сумму налога на земельный участок. Для этого найдём ставку земельного налога в конкретном муниципальном образовании (например, 0,3%). Определим сумму земельного налога, которую необходимо уплатить, с учётом владения 1/2 долей дачного участка:

$$800\,000 \cdot 0,003 \cdot 0,5 = 1200 \text{ (руб.)}$$

5. Затем учитель приглашает одного из учеников к доске и просит его посчитать, какова сумма всех налогов за год:

$$46\,800 \text{ руб. (НДФЛ)} + 980 \text{ руб. (ТН)} + 2000 \text{ руб. (ИН)} + \\ + 1200 \text{ руб. (ЗН)} = 50\,980 \text{ руб.}$$

Ответ. Сумма всех налогов за год составляет 50 980 руб.

Учащиеся записывают решение в рабочей тетради, участвуют в общем обсуждении.

Затем учитель организует итоговое обсуждение: «Итак, когда мы приобретаем автомобили, квартиры, земельные участки (в том числе в кредит), о чём мы должны помнить? С другой стороны, когда мы устраиваемся на работу, что мы должны знать про налоги?» Ученики формулируют ответы, фиксируют выводы в рабочей тетради: «Мы должны помнить, что разного рода имущество, в том числе движимое и недвижимое, подлежит налогообложению и на нас как налогоплательщиков возлагается ответственность по уплате налогов. Поэтому, прежде чем делать серьёзные покупки, нужно рассчитать сумму налога, которую придётся платить, и ознакомиться с порядком уплаты этого налога. Наш заработок также облагается налогом в размере 13%, и, прежде чем устраиваться на работу, нужно рассчитать сумму чистой заработной платы, которую мы будем получать “на руки”».

ШАГ 3. Домашнее задание

1. Изучить главу 12 в материалах для учащихся.
2. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

3. Выяснить, где находится налоговая инспекция по месту жительства, и узнать, как получить ИНН.

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Инвентаризационная.

2. Расчёты

Размер НДФЛ в месяц в течение первого года:

$$20\,000 \cdot 0,13 = 2600 \text{ (руб.)}$$

Сумма НДФЛ за первый год:

$$2600 \text{ руб.} \cdot 12 = 31\,200 \text{ (руб.)}$$

Размер заработной платы в месяц в течение второго года:

$$20\,000 \cdot 1,1 = 22\,000 \text{ (руб.)}$$

Сумма НДФЛ за второй год:

$$22\,000 \cdot 0,13 \cdot 12 = 34\,320 \text{ (руб.)}$$

Размер заработной платы в месяц в течение третьего года:

$$22\,000 \cdot 1,1 = 24\,200 \text{ (руб.)}$$

Сумма НДФЛ за третий год:

$$24\,200 \cdot 0,13 \cdot 12 = 37\,752 \text{ (руб.)}$$

Итого сумма НДФЛ за три года:

$$31\,200 + 34\,320 + 37\,752 = 103\,272 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Сумма НДФЛ за три года составит 103 272 руб.

3. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся, не искажали научные представления и факты экономической действительности.

4. Расчёты

Ставка налога – 0,3%.

$$550\,000 \cdot 0,003 = 1650 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Сумма земельного налога составит 1650 руб.

5. Расчёты

Предположим, что Валентин проживает в Московской области, где ставка транспортного налога на автомобиль с двигателем мощ-

ностью 110 л. с. составляет 34 руб. Сумма транспортного налога составит:

$$110 \cdot 34 = 3740 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Сумма транспортного налога, которую заплатит Валентин, составляет 3740 руб.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7.

А	Б	В	Г	Д	Е
2	3	8	7	9	4

8. 1. Поступление налогов в консолидированный бюджет РФ в 2018 г. возросло на 23% по сравнению с 2017 г.

2. 17,1%.

3*. Инфляция всегда влияет на реальные доходы как населения, так и государства в сторону их уменьшения. Поскольку в 2018 г. уровень инфляции составил 4,3%, рост реальных налоговых доходов в консолидированном бюджете РФ в 2018 г. по сравнению с 2017 г. был не столь высоким по сравнению с ростом этих доходов в номинальном выражении.

9. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся, не искажали научные представления и факты экономической действительности.

● Занятие 16. Как платить налоги

Эта тема посвящена непосредственному взаимодействию с налоговыми органами. Для школьников старших классов научиться получать информацию по налогам, задолженностям и текущим вопросам налогообложения физического лица весьма актуально, так как они уже могут являться собственниками имущества, а также вступать в трудовые отношения. Поэтому занятие должно носить максимально практический характер.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: налоговые органы, общие принципы работы налоговой службы, налоговый учёт, ИНН, налоговая декларация, случаи, в которых необходимо подавать налоговую декларацию.

Умения:

- получать актуальную информацию по различным вопросам на сайте налоговой службы;
- заполнять налоговую декларацию.

Личностные характеристики и установки:

- понимание необходимости уплаты налогов;
- понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения.

Компетенции: правильно выстраивать свои отношения с государством в налоговой сфере.

Форма занятия: коммуникативный семинар, учебная игра.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 13;
- рабочая тетрадь, задания к главе 13.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Характеристика прав и обязанностей налогоплательщиков

Учитель задаёт ученикам вопрос: «Вы как полноправные граждане России обладаете правами и обязанностями. Платить налоги – это ваша конституционная обязанность. Но при этом вы как налогоплательщики обладаете рядом прав, а государство в лице налоговых органов – обязанностями. Какие это права и обязанности?» Для ответа на этот вопрос учитель предлагает ознакомиться со схемой «Некоторые права и обязанности налоговых органов» в материалах для учащихся (рис. 44) и организует общее обсуждение. Ученики участвуют в обсуждении, задают вопросы, устанавливают связь с курсом права (в рамках пред-

мета «Обществознание»), формулируют выводы. Права налогового органа – это обязанность налогоплательщика, обязанности налогового органа – это права налогоплательщика. Уплата налогов регулируется административным правом, а обязанность уплачивать налоги – это конституционная обязанность граждан России и её резидентов.

ШАГ 2. Освоение умения получать информацию на сайте Федеральной налоговой службы России

Учитель обращается к ученикам: «Дома вы должны были научиться узнавать, где располагается налоговая инспекция, в которую вы должны обращаться по всем вопросам, связанным с уплатой налогов. Получилось это у вас? Давайте обсудим, как это делать». Если есть доступ в Интернет, то учитель вместе с учащимися проделывает все шаги по определению налоговой инспекции по реальному адресу проживания одного из учеников. Для этого необходимо воспользоваться интернет-сервисом «Узнай адрес ИФНС», размещённым на официальном сайте ФНС России (<https://service.nalog.ru/addrno.do>).

Затем учитель продолжает: «Теперь мы знаем, в какую налоговую службу вы должны обратиться для уплаты налогов. Но прежде чем платить налоги, вы должны встать на налоговый учёт. Как это сделать?» Чтобы ответить на этот вопрос, учитель предлагает изучить рубрики главы 13 материалов для учащихся, посвящённой организации взаимодействия с налоговыми органами. Учитель может распечатать пример ИНН из Интернета. Ученики изучают, как выглядит ИНН и что означают указанные в документе цифры.

ШАГ 3. Овладение умением заполнять налоговую декларацию

Учитель задаёт вопрос: «Зачем нужна налоговая декларация и в каких случаях её нужно подавать?» Для ответа на вопрос он предлагает прочитать соответствующие рубрики главы 13 в материалах для учащихся и/или организует просмотр видеоролика «Декларация» на сайте ФНС России (www.nalog.ru/rn77/about_fts/video/8664767). Схему подачи декларации (рис. 47 в материалах для учащихся) можно вывести на экран через проектор. Ученики изучают схему, участвуют в обсуждении, отвечают на вопросы, формулируют выводы.

Учитель продолжает: «Теперь предлагаю поучиться заполнять декларацию. Давайте проведём небольшую игру». Он раздаёт ученикам заранее распечатанные бланки декларации.

Правила игры

Учитель выступает в роли налогового инспектора, а ученики – в роли граждан, которые подают налоговые декларации. Ученики делают это в первый раз, поэтому у них может возникнуть много вопросов, но инспектор поможет во всём разобраться и, когда всё будет сделано правильно, примет у учеников их декларации.

Учащиеся заполняют налоговую декларацию (заранее определившись со сферой деятельности и суммой дохода, которая была получена), следуют инструкциям, данным в материалах для учащихся, обращаются за помощью к налоговому инспектору.

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Изучить главу 13 в материалах для учащихся.
2. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).
3. Поинтересоваться у родителей, оформляли ли они когда-нибудь налоговые вычеты и с какими проблемами при этом сталкивались.

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. а, в, д.
2. Для подачи декларации необходимо заполнить и представить в налоговые органы по месту жительства (регистрации) форму 3-НДФЛ. Сделать это нужно не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дохода, с которого необходимо уплатить налог. Сам налог надо будет заплатить до 15 июля.
3. ИНН – это цифровой код, присваиваемый каждому налогоплательщику на территории России. Чтобы получить ИНН, необходимо заполнить заявление о постановке на учёт. Это можно сделать на бланке, который выдадут в любой налоговой инспекции, или онлайн, используя сервис ФНС в разделе «Электронные услуги». Сервис позволяет заполнить заявление, зарегистрировать его и отправить в налоговый орган, получать информацию о статусе обработки заявления в налоговом органе на сайте и по электронной почте.

4. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

5. См. приложение 1 в рабочей тетради.

6*. Киевская Русь: полюдье, урок, мыт, тамга, церковная десятина.
Российская империя: подомовой налог, промысловый налог, подушная подать.

СССР: денежный подворный налог, единый натуральный налог, подоходный налог и др.

● Занятие 17. Что такое налоговый вычет и как его получить

Тема «Налоговый вычет» также имеет существенное практическое значение, особенно для родителей учеников, так как именно родители имеют возможность оформлять налоговые вычеты, в том числе на детей и по расходам на их обучение. Поэтому на занятии важно изучить и воспроизвести алгоритм оформления налоговых вычетов для того, чтобы в дальнейшем родители учеников начали активно пользоваться своими налоговыми правами.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, способы получения налоговых вычетов.

Умения:

- определять, кто имеет право на получение налогового вычета;
- рассчитывать размер налоговых вычетов;
- оформлять налоговые вычеты.

Личностные характеристики и установки: понимание возможности возврата части уплаченных налогов за счёт оформления налоговых вычетов.

Компетенции: научиться взаимодействовать с налоговыми органами по вопросам получения налоговых вычетов.

Форма занятия: коммуникативный семинар, учебная игра.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 14;
- рабочая тетрадь, задания к главе 14.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

Данное занятие может быть проведено как в системе урочной и внеурочной деятельности в рамках общеобразовательной организации, так и в рамках кружковой работы в образовательной организации дополнительного образования. Для системы дополнительного образования особенно актуальным будет проведение шага 2 в игровой форме, тем более что в этом случае педагоги, как правило, располагают большим количеством времени, чем на уроке.

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Учитель организует беседу о сути, характеристиках и видах налоговых вычетов и разбирает ситуации, кто и в каких обстоятельствах имеет право на получение налоговых вычетов.

Налоговый вычет – это сумма, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог. Налоговый вычет уменьшает налогооблагаемую базу, то есть ту сумму дохода, с которой должен быть уплачен налог. Налоговые вычеты позволяют вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет. Важно подчеркнуть, что

- налоговые вычеты применяются только к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%;
- через налоговый вычет можно вернуть часть ранее уплаченного налога, а не всю потраченную сумму.

Затем учитель рассказывает о том, какие налоговые вычеты предусмотрены Налоговым кодексом РФ, и предлагает ученикам изучить схему «Виды налоговых вычетов» в материалах для учащихся (рис. 49). Схему можно вывести на экран через проектор.

Ученики участвуют в беседе, изучают схему, обсуждают случаи получения налогового вычета, опираясь на опыт своих родителей и знакомых.

ШАГ 2. Овладение умением рассчитывать и оформлять налоговые вычеты

Учитель организует небольшую игру: «Вы хотели бы оформить налоговые вычеты. Я – налоговый инспектор, который принимает у вас документы и оформляет налоговые вычеты».

Правила игры

Ученики разбиваются на несколько групп по 5–7 человек, в зависимости от того, кто какой вычет будет оформлять. Прежде чем «подавать документы» инспектору, каждая группа должна подготовиться: сначала нужно рассказать, как рассчитать и оформить свой налоговый вычет.

Ученики в группе выполняют следующие действия:

- разбираются, как считать налоговый вычет, и придумывают конкретный пример с цифрами;
- определяют алгоритм, как оформлять такой вычет;
- готовят документы;
- публично рассказывают остальным участникам, как оформлять такой вычет, и сдают документы, а «инспектор» принимает документы или отправляет на доработку.

Игра состоит из двух этапов.

Этап 1. Работа в группах: учащиеся разбираются, что и как делать, готовят документы.

Этап 2. Публичное обсуждение результатов работы группы и подача документов налоговому инспектору.

Содержание выступлений

Группа № 1, тема «Как получить налоговый вычет по расходам на обучение ребёнка» (практическая задача 1 в рабочей тетради)

Как рассчитать налоговый вычет?

Мы можем получить этот вычет не более чем на 50 000 руб. в год. Нам вернут сумму уплаченного на неё налога, то есть:

$$50\,000 \cdot 0,13 = 6500 \text{ (руб.)}$$

Как оформить налоговый вычет?

1. Взять по месту работы справку о доходах по форме 2-НДФЛ.
2. Собрать документы, подтверждающие расходы на образование ребёнка (договор, платёжные документы, справка из учебного заведения).
3. Заполнить налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ), включающую лист «Расчёт стандартных и социальных налоговых вычетов», подать декларацию в налоговый орган и дождаться его решения.

Группа № 2, тема «Как получить стандартный налоговый вычет на детей» (практическая задача 2 в рабочей тетради)

Как рассчитать налоговый вычет?

Налоговый вычет составляет 1400 руб. на первого и второго ребёнка и 3000 руб. на третьего ребёнка. Таким образом, сумма стандартного вычета на трёх детей за месяц и год составит соответственно:

$$1400 \cdot 2 + 3000 = 5800 \text{ (руб.)};$$

$$5800 \cdot 12 = 69\,000 \text{ (руб.)}.$$

На 5800 руб. в месяц уменьшается налоговая база заработной платы родителя, то есть при зарплате 55 000 руб. в месяц налог 13% (НДФЛ) будет взиматься с 49 200 руб.:

$$55\,000 - 5800 = 49\,200 \text{ (руб.)}.$$

Как оформить налоговый вычет?

1. Определить, имеете ли вы право на получение стандартного налогового вычета.
2. Собрать документы, необходимые для получения налогового вычета.
3. Обратиться к работодателю с заявлением на предоставление стандартного налогового вычета или подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства.
4. Дождаться решения налогового органа.

Группа № 3, тема «Как получить имущественный налоговый вычет на жильё» (практическая задача 3 в рабочей тетради)

Как рассчитать налоговый вычет?

Предположим, вы купили квартиру стоимостью 1,5 млн руб. Сумма, которую можно вернуть, составляет:

1

2

3

4

5

6

$$1\ 500\ 000 \cdot 0,13 = 195\ 000 \text{ (руб.)}.$$

В этом году вам вернут (при условии, что вы получали зарплату 35 тыс. руб. в месяц):

$$35\ 000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 54\ 600 \text{ (руб.)}.$$

В следующие два года (при такой же зарплате) вам вернут ещё по 54 600 руб. и ещё через год – оставшуюся сумму (31 200 тыс. руб.):

$$195\ 000 - 54\ 600 = 140\ 400 \text{ (руб.)};$$

$$140\ 400 - 54\ 600 \cdot 2 = 31\ 200 \text{ (руб.)}.$$

Как оформить налоговый вычет?

1. Собрать документы, подтверждающие приобретение жилья.
2. Собрать документы, подтверждающие оплату жилья.
3. Предоставить в налоговые органы по месту жительства копии документов, подтверждающих приобретение и оплату квартиры, налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, справку о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ, заявление на получение налогового вычета.
4. Дождаться решения налогового органа.

ШАГ 3. Домашнее задание

1. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).
2. Ознакомиться с главой 14 в материалах для учащихся.

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Стандартный, имущественный.
2. 1, 2.
3. Основания могут быть следующими: иметь доходы, подлежащие налогообложению; иметь несовершеннолетних детей; оплатить лечение; купить недвижимость. Примеры должны быть адекватны названным основаниям.
4. Уменьшится на 12 тыс. руб. в месяц.
5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.
6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 18. Какова ответственность за неуплату налогов

На данном занятии важно сформировать у учащихся понимание того, что уплата налогов – это обязанность граждан, и если гражданин не платит налоги вовремя или уклоняется от уплаты налогов, он может быть привлечён к ответственности, в том числе и уголовной. Вместе с тем необходимо объяснить, что если человек попал в сложную жизненную ситуацию и не может своевременно уплатить налоги, то он может претендовать на получение налоговой отсрочки, но для её оформления необходимо совершить определённые действия, а не сидеть и ждать, когда налоговые органы сами предложат выход из проблемной ситуации.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: налоговая задолженность, штраф за неуплату налогов, пеня по налоговой задолженности, отсрочка уплаты налогов, сбор, пошлина.

Умения:

- рассчитывать размер пеней за несвоевременную уплату налогов;
- узнавать через свою налоговую службу информацию о задолженности;
- оперативно оплачивать свою налоговую задолженность;
- определять, при каких условиях возникает право на получение отсрочки по уплате налогов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что за уклонение от уплаты налогов или за несвоевременную уплату налогов предусмотрена налоговая, административная и уголовная ответственность;
- понимание различий между налогом, сбором и пошлиной.

Компетенции: взаимодействовать с налоговыми органами по вопросу получения отсрочки уплаты налогов.

Форма занятия: коммуникативный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 15;
- рабочая тетрадь, задания к главе 15.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Учитель организует общее обсуждение основных понятий этой темы, в результате которого учащиеся должны понять, что такое налоговое преступление, какова ответственность за неуплату налогов, научиться различать пени и штраф, налоги, сборы и пошлины. В ходе обсуждения учитель предлагает изучить в материалах для учащихся схемы «Административная процедура взыскания налоговой задолженности (рис. 53), «Принудительное взыскание налога» (рис. 54), таблицу 9 «Штрафы на физических лиц за нарушение законодательства о налогах и сборах», проанализировать кейс 15 «Расчёт пеней по неуплаченному налогу» и информацию в таблице 10 «Различия между налогом, сбором и пошлиной».

Ученики выдвигают свои предположения, привлекают опыт родителей и знакомых, задают вопросы, если что-то непонятно.

ШАГ 2. Владение умениями, связанными с погашением налоговой задолженности

Учитель задаёт вопрос: «Предположим, вы собрались выезжать за рубеж, но не можете вспомнить, оплатили вы земельный налог за прошлый год или нет. Как выяснить, есть ли у вас налоговая задолженность?» Ученики отвечают, опираясь на знания, полученные в ходе изучения текста материалов для учащихся. Узнать о своей налоговой задолженности можно на сайте ФНС России (www.nalog.ru) с помощью электронного сервиса «Узнай свою задолженность». Для этого нужно ввести своё имя, фамилию, отчество и ИНН. С этого сайта также можно распечатать платёжное извещение.

Если есть Интернет, то на примере своего ИНН учитель показывает, как узнать о своей задолженности по налогам. Учащиеся проделыва-

вают ту же операцию, используя свой ИНН. Если доступа к Интернету нет, то они делают это дома.

Учитель продолжает: «Предположим, обнаружилось, что вы имеете налоговую задолженность, а вам необходимо выезжать за границу. Что делать?» Ученики отвечают, опираясь на знания, полученные в ходе изучения текста материалов для учащихся. Самый простой способ погасить налоговую задолженность – через интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» на том же сайте ФНС России.

ШАГ 3. Ознакомление с алгоритмом получения отсрочки по уплате налогов

Учитель обращается к ученикам: «Давайте рассмотрим ещё один случай: вы купили квартиру, но её стоимость оказалась несколько выше, чем вы планировали. У вас совсем не осталось денег, а необходимо оплатить налог на автомобиль и недвижимость. Что вы будете делать?» Учитель организует общее обсуждение. Ученики на основе изученной информации в материалах для учащихся обсуждают алгоритм действий в подобной ситуации:

- 1) убедиться, что у вас есть основания для получения отсрочки по уплате налога;
- 2) собрать документы, необходимые для получения отсрочки;
- 3) подать заявление на получение отсрочки и собранные документы в налоговый орган и дождаться его решения.

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).
2. Чтобы подготовиться к итоговому занятию по модулю 3, рекомендуется повторить все главы модуля в материалах для учащихся и выполнить задания из раздела «Практикум» (задания могут быть дифференцированы).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Пеня.
2. 1, 2, 4.

3. *Расчёты:*

$$5000 \cdot 60 \cdot 0,08 : 300 = 80 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Размер пеней составит 80 руб.

4. Жители этой деревни имеют право на отсрочку от уплаты налогов, так как произошло бедствие и пострадавшие находятся в трудном финансовом положении. Далее необходимо дать аргументированные предложения.

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 19. Итоговые задания к модулю 3

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы модуля 3.

Форма занятия: практикум, занятие контроля.

Средства обучения

Основные: рабочая тетрадь, итоговые задания к модулю 3.

Дополнительные:

- калькулятор;
- компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

По усмотрению учителя занятие можно либо целиком провести в форме практикума, либо разделить на две части: первая часть – тренировка в решении задач, вторая – проведение проверочной работы, которая может быть выполнена учениками на компьютере. В этом случае проверка работы будет выполнена онлайн и результаты выполнения теста и заданий будут известны сразу же, а решение задач отобразится в личном кабинете учителя.

Ответы к итоговым заданиям

ТЕСТ

Часть I (задания с выбором одного правильного ответа)

Каждое задание оценивается от 0 до 1 балла.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
в	г	а	в	г	а	г	г	а	а	б	а	в

Часть II (задания с кратким ответом)

Каждое задание оценивается от 0 до 2 баллов.

- Кадастровая стоимость.
- а, б, г, ж, з.
- а, в.
- *. З-НДФЛ.
- *. Уведомление.

Часть III (задания с развёрнутым ответом)

Каждое задание оценивается от 0 до 3 баллов.

- Могут быть названы любые из нижеперечисленных вариантов. Если человек получил:
 - доход от продажи имущества (квартиры или машины, которыми владел менее трёх – пяти лет);
 - доход от лица, не являющегося налоговым агентом, например от арендатора за сдаваемую квартиру;
 - доход от частной практики, например репетиторской деятельности;
 - доход от унаследованных прав на интеллектуальную собственность (произведения искусства, науки, патенты);
 - приз стоимостью более 4 тыс. руб.;
 - подарок от дальнего родственника;
 - любой доход из-за границы;
 - доход от продажи акций и пр.
- Задание не имеет единственно верного ответа. Примеры, приведённые учащимися, должны иллюстрировать теоретический материал модуля 3.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

- Оценивается от 0 до 3 баллов.

Расчёты

1. Рассчитываем сумму чистого дохода за три года:
 $(16\ 000 + 20\ 000 + 24\ 000) \cdot 12 \cdot 0,87 = 626\ 400$ (руб.).

2. Рассчитываем НДФЛ.

За первый год:

$$16\ 000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 24\ 960 \text{ (руб.)}.$$

За второй год:

$$20\ 000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 31\ 200 \text{ (руб.)}.$$

За третий год:

$$24\ 000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 37\ 440 \text{ (руб.)}.$$

Сумма налога за три года:

$$24\ 960 + 31\ 200 + 37\ 440 = 93\ 600 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Сумма чистого дохода за три года составит 626 400 руб. НДФЛ за первый год – 24 960 руб., за второй – 31 200 руб., за третий год – 37 440 руб. Итого НДФЛ за три года – 93 600 руб.

2. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Расчёты

Вы получите «на руки»:

$$2\ 000\ 000 \cdot 0,65 = 1\ 300\ 000 \text{ (руб.)}.$$

Сумма налога:

$$2\ 000\ 000 \cdot 0,35 = 700\ 000 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Налог на выигрыш составит 700 000 руб., «на руки» вы получите 1 300 000 руб.

3. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Расчёты

Сумма налога на квартиру:

$$2\ 550\ 000 \cdot 0,001 = 2550 \text{ (руб.)}.$$

Сумма налога на квартиру при увеличении её кадастровой стоимости на 10%:

$$2\ 550\ 000 \cdot 1,1 \cdot 0,001 = 2805 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Налог на квартиру составит 2550 руб., при увеличении её кадастровой стоимости на 10% – 2805 руб.

4. Оценивается от 0 до 2 баллов.

Расчёты

Сумма налога на землю:

$$300\,000 \cdot 0,002 = 600 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Сумма налога на земельный участок составит 600 руб.

5. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Не может быть единственно верного ответа. Главный аргумент должен быть примерно следующим: при увеличении ставки налогов увеличиваются поступления в местный бюджет, появляются деньги на решение задач местного значения: строительство дорог, ремонт школ, больниц и др.

6. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. В поисковике можно набрать запрос «Узнай свой адрес ИФНС». Перейти по ссылке на онлайн-сервис «Определение реквизитов ИФНС» на сайте ФНС России.

Шаг 2. Ввести название своего региона.

Шаг 3. Ввести адрес своего места жительства.

7. Да, нужно. В соответствии с НК РФ налоговую декларацию необходимо подавать лицам, занимающимся частной практикой в установленном действующим законодательством порядке.

8. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Расчёты

Налоговая база с учётом налогового вычета:

$$20\,000 - 2000 = 18\,000 \text{ (руб.)}$$

Сумма налога, уплачиваемая с налоговой базы с учётом налогового вычета:

$$18\,000 \cdot 0,13 = 2340 \text{ (руб.)}$$

Сумма налога, уплачиваемая без учёта налогового вычета:

$$20\,000 \cdot 0,13 = 2600 \text{ (руб.)}$$

Величина, на которую уменьшается сумма НДФЛ в этом случае:

$$2600 - 2340 = 260 \text{ (руб.)}$$

Ответ. Зарплата «на руки» в месяц с учётом вычета увеличится на 260 руб.

9. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Расчёты

Сумма, которую можно вернуть за покупку квартиры:

$$1\,500\,000 \cdot 0,13 = 195\,000 \text{ (руб.)}.$$

Размер НДФЛ с моего годового дохода:

$$500\,000 \cdot 0,13 = 65\,000 \text{ (руб.)}.$$

Период, в течение которого я буду получать возврат НДФЛ за покупку квартиры:

$$195\,000 : 65\,000 = 3.$$

Ответ. Оформив налоговый вычет, я сэкономлю 195 тыс. руб. Эту сумму мне вернут за 3 года.

10. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Шаг 1. Собрать документы, подтверждающие приобретение жилья.

Шаг 2. Собрать документы, подтверждающие оплату жилья.

Шаг 3. Предоставить в налоговые органы по месту жительства копии документов, подтверждающих приобретение и оплату квартиры, налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, справку о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ, заявление на получение налогового вычета.

Шаг 4. Дождаться решения налогового органа.

11. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Расчёты:

$$2000 \cdot 250 \cdot 0,07 : 300 = 116,67 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Сумма пеней составит 116,67 руб.

12. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Шаг 1. Собрать документы, необходимые для получения отсрочки.

Шаг 2. Подать документы на получение отсрочки в налоговый орган по месту жительства.

Шаг 3. Дождаться решения налогового органа, составить план уплаты налоговой задолженности.

ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

МОДУЛЬ 4

Тема данного модуля на первый взгляд может показаться учащимся неактуальной, так как им до пенсии ещё очень далеко. Однако в процессе знакомства с этой темой они увидят, что это совсем не так. Очень важно поэтому, чтобы в результате изучения модуля о пенсии и пенсионных накоплениях у учащихся возникло понимание необходимости заботы о своём будущем, иными словами – долгосрочного планирования своих финансов.

Актуализировать тему модуля можно на примере знакомых учащихся – пенсионеров или людей предпенсионного возраста. Их можно пригласить на занятия, чтобы они поделились своим опытом взаимодействия с ПФР и негосударственными пенсионными фондами.

Стоит отметить также, что вопросы и практические задачи, рассматриваемые в этом модуле, особенно подходят для совместного обсуждения родителями с детьми.

-
- Занятие 20. Что такое пенсия и кому она положена
-

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: пенсия, пенсионная система, свидетельство обязательного пенсионного страхования, страховая пенсия,

накопительная пенсия, страховой стаж, индивидуальный пенсионный коэффициент.

Умения: находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда России, а также на сайтах других авторитетных информационных ресурсов.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий между видами пенсии;
- понимание принципов устройства пенсионной системы в России;
- понимание того, на каких основаниях назначается та или иная пенсия.

Компетенции: долгосрочное планирование своих доходов.

Форма занятия: лекция, проблемный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 16;
- рабочая тетрадь, задания к главе 16.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задачи

Учитель предлагает решить практическую задачу: «Представим, что вам уже 30 лет, вы работаете по трудовому договору и получаете заработную плату 20 тыс. руб. в месяц. Вы решили определиться со своими пенсионными накоплениями и хотите понять, на какую пенсию вы можете рассчитывать. Какой вид пенсии вы будете получать? Оцените размер вашей будущей пенсии. Насколько она вас устраивает? Будут ли у вас пенсионные накопления? Какую стратегию для увеличения своих пенсионных накоплений вы разработаете, чтобы после выхода на пенсию иметь достойный уровень жизни?»

Ученики обсуждают задачу, пытаются ответить на вопросы, приводят известные им способы накопления. В результате ученики фиксируют знание о своём незнании: «Мы не можем решить практическую задачу, так как не знаем, как вообще устроена современная пенсионная система России, какие бывают пенсии и как выбирать программы

пенсионного накопления». Учитель, подводя итог обсуждения, вместе с учениками формулирует учебную задачу:

- освоить понятия «пенсия», «пенсионная система», «пенсионные накопления» и другие понятия, которые встречаются в ходе обсуждения;
- научиться:
 - находить актуальную информацию в Интернете по вопросам пенсии;
 - рассчитывать пенсию (пользоваться пенсионным калькулятором);
 - выбирать программу пенсионного накопления и находить способы увеличения пенсии (и доходов на пенсии вообще).

Ученики определяют, что данная задача может быть решена только после изучения всех глав модуля 4 материалов для учащихся.

ШАГ 2. Освоение базовых понятий

Учитель обращается к учащимся: «Теперь давайте будем следовать нашему плану и разбираться в том, как устроена современная пенсионная система в России». Учитель проводит лекцию-беседу, в ходе которой вместе с учениками анализирует схемы «Пенсионное обеспечение» (рис. 57), «Виды пенсий в России» (рис. 58) и таблицу «Получатели страховой пенсии» (табл. 11). Схемы и таблицы можно вывести на экран через проектор. После этого учитель предлагает ученикам выполнить практическое задание в рабочей тетради (ответить на вопросы 1–5). Ученики участвуют в обсуждении, если что-то непонятно, задают вопросы, выполняют задание в рабочей тетради.

ШАГ 3. Овладение умением находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда России

Учитель продолжает: «Главным источником информации по пенсионному обеспечению является сайт Пенсионного фонда России. Давайте зайдём на этот сайт и посмотрим, как он устроен, чтобы понять, где искать интересующую нас информацию». Ученики заходят на сайт ПФР (www.pfrf.ru), вместе с учителем смотрят, как устроен сайт, изучают информацию в разделе «Будущим пенсионерам»: рубрики «Как формируется и рассчитывается будущая пенсия», «Виды пенсий, условия их назначения».

ШАГ 4. Домашнее задание

Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. По старости.

2. Страховой стаж.

3. 1. В развитых странах доля людей старшего возраста больше, так как высокий уровень экономического развития создаёт возможность организации более эффективной медицины, социального обеспечения, культурного развития граждан.

2. Индивидуальные ответы учащихся.

4. г.

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7*. Например, можно привести следующие факты. Первый закон о пенсиях для гражданских лиц был принят во Франции в 1790 г., в период Великой французской революции. Он установил право на пенсию для гражданских государственных служащих, отслуживших тридцать лет и достигших пятидесятилетнего возраста.

Пенсия в современном понимании впервые была введена в Германии в 1889 г., когда государство установило систему выплаты пенсий по возрасту. Эта пенсионная система финансировалась за счёт взносов работодателей и самих наёмных работников и предусматривала обязательное пенсионное страхование работников от старости, инвалидности и утраты кормильца. Размер пенсий зависел от страховых взносов и зарплаты застрахованных работников.

В царской России пенсии получали только отдельные категории военных и чиновников, для рабочих и крестьян пенсий не существовало вовсе. После Октябрьской революции царские пенсии были отменены, но были введены пенсии для инвалидов Красной армии, старых большевиков и некоторых других категорий граждан, а с 1937 г. пен-

сии стали выплачивать всем городским рабочим и служащим. В послевоенные годы пенсия в СССР составляла четверть от средней заработной платы. Её повысили только в 1956 г., а в 1964 г. впервые ввели пенсии для колхозников.

● **Занятия 21, 22. От чего зависит размер пенсии и как его увеличить. Как выбрать программу пенсионного накопления**

Эти два занятия объединены, поскольку оба они нацелены на решение практической задачи, поставленной на предыдущем занятии, и поэтому связаны между собой логически и методически. Занятия проводятся с опорой на главы 17 и 18 материалов для учащихся.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: стоимость пенсионного коэффициента, премиальный коэффициент, управляющая компания, негосударственный пенсионный фонд (НПФ), пенсионные накопления, материнский капитал, программа пенсионного накопления.

Умения:

- рассчитывать размер своей пенсии, пользоваться калькулятором расчёта пенсии на сайте ПФР;
- находить способы увеличения дохода после выхода на пенсию.

Личностные характеристики и установки:

- понимание, от каких факторов зависит размер страховой пенсии;
- понимание того, что пенсия может быть не единственным источником дохода пенсионера и что существуют способы получения дополнительного дохода помимо пенсии;
- понимание риска участия в разного рода пенсионных программах;
- осознание важности пенсионных накоплений в России.

Компетенции:

- критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии;

- сопоставлять различные предложения по формированию пенсионных накоплений и находить оптимальный вариант увеличения будущей пенсии.

Форма занятия: коммуникативный семинар, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, главы 17, 18;
- рабочая тетрадь, задания к главам 17, 18.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Овладение умением находить способы увеличения страховой пенсии

В начале занятия учитель сообщает ученикам о том, что на этом занятии они продолжат решать задачу о выборе стратегии формирования будущей пенсии, и предлагает ответить на вопрос: «От каких факторов, в соответствии с современной пенсионной системой в России, зависит размер страховой пенсии?» Ученики отвечают на вопрос на основе информации, представленной в материалах для учащихся. Затем учитель предлагает выполнить задание 1 в рабочей тетради (раздел «Задания для работы в классе»). Ученики выполняют задание: сначала самостоятельно заполняют таблицу в рабочей тетради, затем обсуждают результаты – выбранные ими варианты увеличения размера страховой пенсии.

ШАГ 2. Овладение умением рассчитывать размер своей будущей пенсии

Учитель обращается к ученикам: «Как же узнать размер своей будущей страховой пенсии по старости? Ведь необходимо представлять, какая это будет сумма». Чтобы ответить на этот вопрос, он предлагает ученикам воспользоваться пенсионным калькулятором на сайте ПФР (www.pfrf.ru/eservices/calc). Ученики учатся пользоваться пенсионным калькулятором: вводят в поля калькулятора различные параметры, анализируют полученные результаты.

ШАГ 3. Овладение умением находить способы увеличения накопительной пенсии

Учитель просит учеников ответить на вопрос: «Как можно увеличить размер своей накопительной пенсии?» Ученики отвечают, опираясь на информацию, представленную в материалах для учащихся, анализируют кейсы 16 и 17. Затем учитель предлагает выполнить задание 2 в рабочей тетради (раздел «Задания для работы в классе»). Ученики сначала выполняют задание самостоятельно, затем обсуждают выбранные ими варианты увеличения размера накопительной пенсии.

ШАГ 4. Овладение умением находить способы увеличения дохода после выхода на пенсию

Учитель продолжает: «Давайте рассмотрим, что, кроме самой пенсии, поможет пенсионеру поддерживать привычный образ жизни. Какие ещё способы получения дохода можно использовать?» Учитель предлагает ученикам изучить соответствующую информацию в материалах для учащихся, затем организует выполнение задания 3 в рабочей тетради (раздел «Задания для работы в классе»). Ученики выполняют задание и обсуждают его результаты.

ШАГ 5. Домашнее задание

1. Оформить в рабочей тетради свой стратегический план увеличения будущей пенсии (задание 4).
2. Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).
3. Чтобы подготовиться к итоговому занятию по модулю 4, рекомендуется повторить все главы модуля в материалах для учащихся и выполнить задания из раздела «Практикум» (задания могут быть дифференцированы).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. д, е.
2. а, б, г.
3. У Воронова будет маленькая пенсия, потому что на его пенсионный счёт не шли пенсионные отчисления. На второй вопрос уча-

щие дают индивидуальные ответы с опорой на текст материалов для учащихся.

4. а, в, г.

5. Индивидуальные ответы учащихся с опорой на текст материалов для учащихся.

6. Индивидуальные ответы учащихся с опорой на текст материалов для учащихся.

7. Предложения могут иметь различные вариации. Важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

8. См. приложение 1 в рабочей тетради.

9. Индивидуальные ответы учащихся.

● Занятие 23. Итоговые задания к модулю 4

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы модуля 4.

Форма занятия: практикум, занятие контроля.

Средства обучения

Основные: рабочая тетрадь, итоговые задания к модулю 4.

Дополнительные:

- компьютер с выходом в Интернет;
- калькулятор.

ХОД ЗАНЯТИЯ

По усмотрению учителя занятие можно либо целиком провести в форме практикума, либо разделить на две части: первая часть – тренировка в решении задач, вторая – проведение проверочной работы, которая может быть выполнена учениками на компьютере. В этом случае проверка работы будет выполнена онлайн и результаты выполнения теста и заданий будут известны сразу же.

Ответы к итоговым заданиям

ТЕСТ

Часть I (задания с выбором одного правильного ответа)

Каждое задание оценивается от 0 до 1 балла.

1	2	3	4	5	6
а	а	в	а	б	а

Часть II (задания с кратким ответом)

Каждое задание оценивается от 0 до 2 баллов.

1. а, ж.
2. а, б, г.
3. Страховой стаж.
4. По инвалидности, по случаю потери кормильца.
5. а, г, е.
6. а, д.
7. б, г, д.

Часть III (задание с развёрнутым ответом)

Оценивается от 0 до 3 баллов.

1. Одной тенденции нет, динамика индексации страховых пенсий за этот период была волнообразной: с 2010 по 2012 г. происходило увеличение индексации, затем, до 2014 г., – снижение, в 2015 г. – резкий рост, затем снижение и т. д.

2. Государство проводит индексацию пенсий для того, чтобы привести доходы граждан, получающих фиксированные выплаты из государственного бюджета или из государственного фонда, в соответствие с ростом цен. Поэтому индексация пенсий зависит от темпов инфляции. На диаграмме показано, что самый большой размер индексации пенсий за этот период был в 2015 г., это связано со значительным уровнем инфляции. Самая незначительная индексация была в 2016 и 2018 гг., так как в эти годы уровень инфляции был невысоким.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Оценивается от 0 до 2 баллов.

Право на страховую пенсию по старости возникает по достижении мужчинами возраста 65 лет, женщинами – возраста 60 лет. Пенсия

будет называться «страховая пенсия по старости». Обратиться за её назначением нужно в управление ПФР по месту регистрации.

2. Оценивается от 0 до 2 баллов

Ваш знакомый не может претендовать на страховую пенсию, так как он всегда получал «серую» зарплату и у него нет страхового стажа и страховых отчислений. Однако он может получать социальную пенсию по старости. В соответствии с пенсионным законодательством каждый гражданин имеет право претендовать на социальную пенсию по старости по достижении 70 лет для мужчин и 65 лет для женщин.

3. Оценивается от 0 до 2 баллов.

Брошкин Р.О. может претендовать на страховую пенсию по инвалидности, но только в том случае, если он был застрахован в системе пенсионного страхования. Если у него нет страхового стажа, то ему положена социальная пенсия по инвалидности.

4. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Данная практическая задача не имеет единственно верного ответа, она проверяет умение самостоятельно анализировать варианты выбора, оценивать их и принимать окончательное решение. Ответ должен содержать анализ нескольких альтернатив и обоснование окончательного выбора.

5. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Данная практическая задача не имеет единственно верного ответа, она проверяет умение находить пути решения финансовых проблем. В ответе должно быть представлено объяснение способа увеличения своих доходов. Учащийся может опираться на знания теоретического материала учебного пособия, а также предлагать свои варианты ответа.

6. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Данная практическая задача не имеет единственно верного ответа. Учащийся должен проанализировать каждый вариант, соотнести его со своими предпочтениями и обосновать итоговый выбор.

7*. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Расчёты

Если вносить 10 тыс. руб. ежегодно, то государство будет добавлять на ваш лицевой счёт в пенсионном фонде ещё по 10 тыс. руб. в год, итого за 15 лет у вас накопится:

$$(10 + 10) \cdot 15 = 300 \text{ (тыс. руб.)}.$$

По правилам расчёта эту сумму нужно разделить на 258:

$$300\ 000 : 258 = 1\ 162,79 \text{ (руб.)}.$$

Ответ. Размер ежемесячной прибавки к пенсии составит 1162,79 руб.

8. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Нет единственно верного ответа, так как это задача на принятие личного решения. Для кого-то важна надёжность, то есть государственные гарантии, а кто-то готов рисковать ради большей доходности. Самое главное, ответ должен быть обоснован.

9. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Учащийся должен указать следующие шаги.

Шаг 1. На основе рейтингов отобрать несколько наиболее успешных компаний.

Шаг 2. Обозначить собственные критерии выбора: надёжность, доходность, масштаб компании и др.

Шаг 3. Оценить отобранные варианты по этим критериям.

Шаг 4. На основе полученной информации принять окончательное решение.

При ответе на второй вопрос задачи учащийся должен указать наиболее важные для него критерии и объяснить их значимость.

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

МОДУЛЬ 5

Изучение данной темы для старшекласников достаточно актуально, так как многие из них мечтают (а некоторые действительно ставят своей целью) создать свой бизнес. Это важно знать и тем, кто будет работать в чужом бизнесе (а таких большинство), чтобы лучше понимать трудности, с которыми имеют дело их работодатели. Важно поэтому, чтобы в ходе изучения модуля учащиеся ближе познакомились с этой сферой деятельности и попробовали смоделировать её в игровой ситуации.

● Занятие 24. Как создать стартап

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: бизнес, стартап, правила создания нового бизнеса, дееспособность, этапы жизни стартапа.

Умения:

- находить актуальную информацию о стартапах и ведении бизнеса;
- находить идеи для стартапа.

Личностные характеристики и установки:

- понимание сложности занятия бизнесом;
- осознание социальной и финансовой ответственности человека, открывающего свой бизнес;

- понимание рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу.

Компетенции: принимать решение о создании своего бизнеса на основе оценки личного потенциала и экономической ситуации в стране.

Форма занятия: лекция-беседа, коммуникативный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 19;
- рабочая тетрадь, задания к главе 19.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Учитель спрашивает учеников, кто из них хочет в будущем стать предпринимателем и как сделать свой бизнес успешным. Ученики дают различные варианты ответов. По мере ответов учащиеся понимают, что, прежде чем начать заниматься бизнесом, необходимо разобраться, как вообще устроена предпринимательская деятельность и как правильно спланировать свой бизнес. Затем учитель проводит лекцию-беседу о том, что такое бизнес и стартап, каковы преимущества и риски создания и ведения собственного бизнеса. В ходе обсуждения учащиеся анализируют в материалах для учащихся схему «Признаки стартапа» (рис. 64). Затем учитель предлагает ученикам оценить степень сформированности у них предпринимательских качеств (заполнить таблицу в рабочей тетради, задание 1). Ученики участвуют в беседе, заполняют таблицу в рабочей тетради, формулируют выводы, привлекают актуальный жизненный опыт.

ШАГ 2. Овладение умением найти идею для стартапа

Учитель продолжает: «После того как вы изучите все темы этого модуля, вам предстоит провести игру, моделирующую создание стартапа. Давайте начнём к ней готовиться уже сейчас. Итак, стартап начинается с идеи. Как её найти? Давайте обсудим алгоритм, который предложен в материалах для учащихся, а дома вы попробуете сами

найти идею для своего стартапа. Для этого вам будет нужно заполнить таблицу в рабочей тетради (задание 2)». Ученики записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно. Следующее занятие может начинаться с обсуждения идей стартапа. На это можно отвести совсем немного времени. Задача учителя – критически относиться к идеям учащихся, указать им на недоработки, с тем чтобы они лучше подготовились к игре, исправили все ошибки.

ШАГ 3. Домашнее задание

Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. а, в, е.

2. а, в, е.

3. Стартап.

4. Индивидуальные ответы учащихся.

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 25. Как разработать реальный бизнес-план

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: устав компании, бизнес-план, инвестор, франшиза, маркетинг, реклама.

Умения:

- составлять бизнес-план по алгоритму;
- вести простые финансовые расчёты – считать издержки, доход, прибыль.

Личностные характеристики и установки:

- понимание необходимости тщательно продумывать и планировать начало своей бизнес-деятельности;
- понимание необходимости большого труда и постоянного самообразования для развития своего бизнеса.

Компетенции: придумывать нестандартные решения для продвижения своих бизнес-идей.

Форма занятия: коммуникативный семинар, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 20;
- рабочая тетрадь, задания к главе 20.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Учитель обращается к ученикам: «Что конкретно вы будете предпринимать в процессе создания стартапа?» Для ответа на этот вопрос учитель предлагает изучить схему «Стадии создания стартапа» (рис. 66) и алгоритм действий по шагам. Затем учитель продолжает: «Прежде чем начать реальную деятельность по созданию стартапа, необходимо всё обдумать заранее, то есть разработать бизнес-план. Возникает вопрос: как же правильно его составлять?» Чтобы ответить на этот вопрос, учитель предлагает прочитать соответствующие рубрики главы 20, внимательно изучить типовую структуру бизнес-плана и бизнес-плана для инвестора и проанализировать схему «Способы финансирования нового бизнеса» (рис. 67).

Ученики изучают главу 20, участвуют в общем обсуждении, задают вопросы.

ШАГ 2. Освоение умения составлять бизнес-план и вести простые финансовые расчёты

Учитель продолжает: «Давайте сначала научимся делать простые финансовые расчёты, необходимые для разработки бизнес-плана.

Сейчас ваша задача – объединиться в группы (“фирмы”) и определить, сколько товаров будет производить ваша фирма и по какой цене, какие у вас будут издержки и какова будет ваша прибыль в расчёте на один год». Ученики, разбившись на группы, выполняют задание – заполняют таблицу издержек в рабочей тетради (раздел «Задание для работы в классе») и рассчитывают доход своей фирмы.

Например, издержки за каждый месяц работы фирмы могут быть следующими:

- аренда помещения – 20 тыс. руб.;
- заработная плата работников – 100 тыс. руб.;
- аренда оборудования – 5 тыс. руб.;
- текущие платежи – 5 тыс. руб.;
- банковское обслуживание и налоги – 22 тыс. руб.

Итого в месяц: 152 тыс. руб.

Итого издержки за год:

$$152 \cdot 12 = 1824 \text{ (тыс. руб.)}$$

Теперь посчитаем доход фирмы за год.

Планируется:

- делать по 5 сайтов каждый месяц (стоимость создания каждого сайта – в среднем 30 тыс. руб.);
- взять в начале года 20 сайтов на годовое обслуживание (каждый по 3 тыс. руб. в месяц) и каждые три месяца брать на годовое обслуживание ещё по 20 сайтов.

Тогда доходы фирмы будут следующими. За создание сайтов фирма получит (в год):

$$5 \cdot 30 \cdot 12 = 1800 \text{ (тыс. руб.)}$$

За обслуживание первых 20 сайтов фирма получит (в год):

$$20 \cdot 3 \cdot 12 = 720 \text{ (тыс. руб.)}$$

За обслуживание следующих 20 сайтов фирма получит (за оставшиеся 9 месяцев):

$$20 \cdot 3 \cdot 9 = 540 \text{ (тыс. руб.)}$$

За обслуживание следующих 20 сайтов фирма получит (за оставшиеся 6 месяцев):

$$20 \cdot 3 \cdot 6 = 360 \text{ (тыс. руб.)}$$

За обслуживание следующих 20 сайтов фирма получит (за оставшиеся 3 месяца):

$$20 \cdot 3 \cdot 3 = 180 \text{ (тыс. руб.)}$$

Итого в год за создание и обслуживание сайтов фирма получит:

$$1800 + 720 + 540 + 360 + 180 = 3600 \text{ (тыс. руб.)}$$

Прибыль фирмы за год составит:

$$3600 - 1824 = 1776 \text{ (тыс. руб.)}$$

ШАГ 3. Освоение умения придумывать нестандартные решения для продвижения товара

Учитель продолжает: «Однако, чтобы успешно начать свой бизнес, одного умения делать грамотные расчёты недостаточно. Как продвигать свой товар на рынке, чтобы о нём узнал потребитель и приобрёл его? Для этого необходимо придумать целую стратегию. Как же это сделать? Давайте сначала изучим соответствующие рубрики главы 20, а затем обсудим, как разработать правильную маркетинговую стратегию и рекламную кампанию для вашего продукта». Учащиеся читают текст главы 20, участвуют в обсуждении.

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Разработать бизнес-план вашего предприятия и рекламную кампанию для вашего продукта (в рамках подготовки к игре, занятия 27–28).
2. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1.

А	Б	В	Г
3	4	2	1

2. Индивидуальные ответы учащихся.
3. а, в, д, е.
4. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для

учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

5. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● **Занятие 26. Кто может помочь в создании стартапа**

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: «посевной» этап, бизнес-ангелы, венчурные инвестиции, этапы развития стартапа.

Умения: находить актуальную информацию о том, кто может оказать поддержку стартапам в России.

Личностные характеристики и установки:

- понимание того, что при создании бизнеса можно рассчитывать на помощь;
- понимание того, что чем больше помощь в создании бизнеса, тем большей частью прибыли придётся делиться с тем, кто оказывает эту помощь.

Компетенции: реалистично подходить к предложениям инвесторов о помощи начинающему предпринимателю.

Форма занятия: коммуникативный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 21;
- рабочая тетрадь, задания к главе 21.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение основных понятий и знаний

Учитель обращается к ученикам: «Не все бизнес-идеи воплощаются в жизнь и приносят своим создателям прибыль – многие стартапы

закрываются. Если мы будем знать, почему это происходит, то сможем выстроить свою бизнес-стратегию таким образом, чтобы избежать неудачи. Так почему же стартапы закрываются?» Учитель предлагает ученикам ознакомиться с причинами закрытия стартапов, перечисленными в главе 21, и организует общее обсуждение этого вопроса. Учащиеся выдвигают свои версии на основе информации, изложенной в учебном пособии, добавляют что-то своё.

Учитель продолжает: «Наличие существенных барьеров для успешной деятельности стартапа ещё не значит, что его не нужно создавать. Тем более что во всём мире, и в нашей стране тоже, существуют организации и люди, готовые прийти на помощь стартапам. Что это за люди и о каких организациях идёт речь?» Для ответа на этот вопрос учитель предлагает изучить в материалах для учащихся схему «Источники финансовой поддержки стартапов в России» (рис. 68). Если есть выход в Интернет, то необходимо всем вместе зайти на сайт Российской венчурной компании (www.rvc.ru) и посмотреть, как он устроен.

Затем учитель объясняет, что помимо государства стартапер может получить поддержку со стороны частного сектора: «В отличие от государства, которое предоставляет в основном малому бизнесу гранты на безвозмездной основе, частная поддержка имеет коммерческий характер. За неё придётся платить либо долей в собственности и, соответственно, в будущей прибыли, либо просто долей от прибыли, либо в какой-то иной форме. Давайте обсудим, кто какую помощь оказывает на различных этапах развития стартапа». Учитель организует общее обсуждение по этому вопросу, в ходе которого предлагает учащимся ознакомиться со схемой «Финансовая поддержка стартапа частным сектором» (рис. 69).

ШАГ 2. Освоение умения находить в Интернете информацию о помощи в создании бизнеса и критически к ней относиться

Учитель организует работу учащихся по поиску в Интернете предложений помощи стартаперам (например, на сайте Национальной ассоциации бизнес-ангелов (<http://rusangels.ru>) или на сайте Фонда содействия инновациям (<http://fasie.ru>)). Затем учитель просит выпи-

сать несколько таких предложений и сделать вывод о целесообразности этой помощи.

ШАГ 3. Домашнее задание

1. Подготовиться к учебной игре. Для этого необходимо:
 - доработать идею стартапа;
 - доработать бизнес-план;
 - подготовить учредительные документы для регистрации своего стартапа.
2. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Первичный рост.
2. Бизнес-ангелы.
3. в.
4. г, б, а, д, в.
5. Индивидуальные ответы учащихся.
- 6*. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.
7. См. приложение 1 в рабочей тетради.

-
- Занятия 27, 28. Учебная игра «Создаём свой бизнес»
-

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы модуля 5.

Умения: формирование умения создавать свой бизнес.

Форма занятия: учебная игра.

Средства для игры:

- проектор и доска;

- игровые деньги (рубли или любые другие – можно назвать как угодно);
- аналоги образцов бланков для государственной регистрации юридических лиц и физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей;
- сертификаты победителям.

Условия для игры. В игре участвуют от 10 до 50 человек, учащиеся разбиты на группы по 2–4 человека (можно больше). Игра проводится в достаточно свободном помещении. Это может быть актовый зал или большой класс со сдвигаемой мебелью.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Подготовка к игре

Учитель выступает в роли руководителя фонда, оказывающего финансовую поддержку стартапам. Он объявляет конкурс и объясняет его правила, определяет состав экспертного совета.

Правила игры. Группа из нескольких учащихся – это отдельная фирма, которая планирует создать свой бизнес. Задача участников игры – получить софинансирование своего стартапа на очень выгодных условиях от фонда содействия молодёжному предпринимательству «Пионер». Для этого участники должны зарегистрировать свою компанию, составить бизнес-план и провести рекламную презентацию своего продукта. Софинансирование получат участники, прошедшие конкурс. Размер софинансирования определяется местом в рейтинге и составляет в год соответственно:

10 млн руб. – 1-е место;

9 млн руб. – 2-е место;

8 млн руб. – 3-е место и т. д. – до 1 млн руб. участнику, получившему последнее место в рейтинге.

Учащиеся распределяются в группы преподавателем, по желанию либо в ходе жеребьёвки. Конкурсантам даётся время на подготовку. На основе предварительно подготовленных бизнес-планов, учредительных документов и программы рекламной кампании учащиеся готовятся к участию в конкурсе.

ШАГ 2. Проведение игры

Игра проводится в несколько этапов.

Этап 1. Регистрация фирмы. Конкурсанты обращаются в регистрирующий орган (в налоговую инспекцию), подают все необходимые документы. Регистрирующий орган проверяет документы и выдаёт лист записи соответствующего реестра – ЕГРЮЛ или ЕГРИП. В качестве регистрирующего органа выступает кто-либо из родителей учеников или приглашённых учителей. Лучше, если представителей регистрирующего органа будет как можно больше, чтобы не создавались очереди.

Как показывает практика, сразу оформить все документы не получается, учащиеся будут несколько раз их переделывать или доделывать, но это нормально, так как школьники пока только учатся оформлять документы и впервые сталкиваются с такой деятельностью.

Этап 2. Презентация бизнес-планов. Презентация может быть проведена с использованием раздаточного материала, который конкурсанты выдают экспертам, а также выведена на экран через проектор. В качестве экспертов выступают родители или учителя, количество экспертов определяется количеством участников. Эксперты оценивают презентации по заранее установленным критериям.

Презентация может быть проведена по секциям (если в игре много участников).

Этап 3. Проведение рекламной кампании. Проводится по такому же принципу, как и презентация бизнес-планов.

Этап 4. Подведение итогов конкурса. Экспертный совет подсчитывает сумму баллов, набранных каждой группой участников, определяет рейтинг фирм и выдаёт сертификаты на софинансирование.

Учитель в зависимости от своих возможностей может модифицировать игру (упрощать или усложнять), адаптировать её под имеющиеся условия. Если на игру отводится только 2 академических часа, то можно ограничиться презентацией и обсуждением бизнес-планов. Если есть возможность поиграть целый день, то учитель может добавить ещё несколько интересных этапов и даже устроить реальную куплю-продажу товаров с игровыми деньгами, также можно пригласить реальных экспертов из мира бизнеса или бывших стартаперов – всё это определяет сам учитель.

ШАГ 3. Оценка результатов игры (рефлексия)

Учитель предлагает учащимся ответить на следующие вопросы.

1. Что нового вы узнали, участвуя в игре?
2. Что вы поняли, чему научились лучше всего в ходе игры?
3. В чём вы испытывали трудности?
4. Как вы считаете, какие умения вам необходимо развивать, чтобы победить в этой игре?

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Выполнить одно из дополнительных заданий в рабочей тетради (на усмотрение учителя).
2. Чтобы подготовиться к итоговому занятию по модулю 5, рекомендуется повторить все главы модуля в материалах для учащихся и выполнить задания из раздела «Практикум» (задания могут быть дифференцированы).

● Занятие 29. Итоговые задания к модулю 5

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы модуля 5.

Форма занятия: практикум, занятие контроля.

Средства обучения

Основные: рабочая тетрадь, итоговые задания к модулю 5.

Дополнительные:

- компьютер с выходом в Интернет;
- калькулятор.

ХОД ЗАНЯТИЯ

По усмотрению учителя занятие можно либо целиком провести в форме практикума, либо разделить на две части: первая часть – тренировка в решении задач, вторая – проведение проверочной работы, которая может быть выполнена учениками на компьютере. В этом случае проверка работы будет выполнена онлайн и результаты выполнения теста и заданий будут известны сразу же.

Ответы к итоговым заданиям**ТЕСТ****Часть I (задания с выбором одного правильного ответа)**

Каждое задание оценивается от 0 до 1 балла.

1	2*	3	4	5	6	7
г	в	г	в	б	а	г

Часть II (задания с кратким ответом)

Каждое задание оценивается от 0 до 2 баллов.

1. Нового бизнеса.
- 2*. а, в, д.
3. Организационный план, финансовый план, план маркетинга.
4. Таргетирование рынка.
5. Бизнес-ангел.

Часть III (задание с развёрнутым ответом)

Оценивается от 0 до 4 баллов.

1. Что касается зарегистрированных индивидуальных предпринимателей и фермеров, то их количество из года в год (с 2010 г. по начало 2019 г.) изменялось незначительно, не считая некоторого «проседания» в 2014–2015 гг. Что же касается прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей и фермеров, то мы наблюдаем тенденцию неуклонного увеличения их числа: в 2018 г. их было в 2,5 раза больше, чем в 2010 г. Получается, что на одного начинающего предпринимателя в 2018 г. приходилось двое тех, кто решил закрыть свой бизнес.

2. Индивидуальные ответы учащихся с опорой на общеэкономические знания. Можно назвать следующие внешние причины:

- нестабильная экономическая ситуация (кризис, высокая инфляция, падение потребительского спроса);
- увеличение налоговой нагрузки;
- бюрократические барьеры;
- проблемы с кредитованием.

Внутренние причины, как правило, следующие:

- нехватка средств;

- отсутствие планирования;
- отсутствие маркетинговой стратегии;
- неэффективное управление.

3. На российскую экономику это может оказать негативное влияние, так как успешный малый бизнес – один из важнейших факторов развития экономики и формирования среднего класса.

4. Индивидуальные ответы учащихся с опорой на общеэкономические знания.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Индивидуальные ответы учащихся. В задании проверяются понимание того, что такое стартап, а также творческие способности учащегося. Важно, чтобы учащийся смог объяснить, почему его идею можно назвать подходящей для стартапа.

2. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Вопрос с открытым ответом, так как в зависимости от своих предпочтений учащийся может выбрать ту или иную юридическую форму для своей компании. Ответ должен содержать пояснение, благодаря которому учитель может увидеть, насколько хорошо учащийся понимает специфику организационно-правовой формы предприятия.

3. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

На следующем этапе я (вместе с соучредителями) займусь оформлением учредительных документов и государственной регистрацией бизнеса. Это означает, что нам необходимо подготовить устав и учредительный договор, решение собрания учредителей об организации бизнеса. Затем мы соберём все дополнительные документы (список зависит от организационно-правовой формы бизнеса), заверим то, что необходимо, у нотариуса и подадим документы в налоговую инспекцию.

4. *Оценивается от 0 до 4 баллов.*

Нет единственно верного ответа. В данном задании проверяются общее понимание финансовых отношений и способность использовать знания для достижения собственных целей. В ответе должно содержаться объяснение, почему учащийся может быть успешным

бизнесменом, например характеристика его личных качеств (ответственность, креативность, умение планировать и корректировать свою деятельность, умение быстро ориентироваться в ситуации и др.).

5. Оценивается от 0 до 4 баллов.

Исключительно творческая задача. Проверяет умение учащегося генерировать собственные мысли. Оценивается, исходя из оригинальности идеи и её практического использования.

6. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Не может быть единственно верного ответа. Главное, что должно быть в ответе, – оперирование понятиями о разных видах рекламы, а также обоснованность выбранного вида рекламы (насколько он соответствует целям бизнеса).

7. Оценивается от 0 до 3 баллов.

В ответе на первый вопрос должна содержаться информация следующего характера. Большое количество стартапов закрывается, так как:

- может закончиться финансирование (были непредвиденные расходы);
- не хватает собственных знаний и умений для развития стартапа;
- то, что было произведено, оказалось никому не нужным;
- могут подвести партнёры;
- возникли проблемы с конкурентами.

Учащиеся могут привести в ответе дополнительные объяснения.

Ответ на второй вопрос должен содержать обоснование, почему предложенные меры способны замедлить закрытие стартапов.

8. Оценивается от 0 до 2 баллов.

За помощью можно обратиться к бизнес-ангелам. Вторая часть ответа не может быть одинаковой для всех. Учащийся показывает, насколько он ориентируется в проблеме и в какой мере обладает современной информацией.

9. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Ответ учащегося должен содержать один из указанных вариантов:

- я продам свой стартап крупной компании, которая заинтересована в моём продукте;
 - я осуществляю первичное размещение акций на фондовой бирже.
- Свой выбор учащийся должен обосновать.

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

МОДУЛЬ

6

Некоторые темы этого модуля могут показаться довольно сложными для учащихся, поэтому на занятиях учитель должен исходить из общего уровня интеллектуальных возможностей класса. Так, если уровень учащихся недостаточен, то учитель может акцентировать внимание на том, как в повседневной жизни минимизировать финансовые риски и не попасть в ловушки финансовых мошенников. Если же учащиеся активно стремятся к более глубокому познанию финансовых отношений, то следует сделать акцент на формировании умения самостоятельно управлять инвестиционным портфелем и не забыть, конечно, уделить внимание распространённым мошенническим схемам.

● Занятие 30. Какие бывают финансовые риски

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: финансовый риск, общие риски, объектные риски, портфельные риски, декларация о рисках.

Умения:

- читать декларацию о рисках;
- защищать личную информацию в Интернете.

Личностные характеристики и установки: понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации.

Компетенции: оценивать меру финансового риска.

Форма занятия: лекция-беседа, коммуникативный семинар.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 22;
- рабочая тетрадь, задания к главе 22.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Данная часть занятия проводится в форме лекции-беседы. Учитель обращается к ученикам: «Как вы уже знаете, финансы – это такая сфера деятельности, которая содержит в себе риски, способные не только ухудшить ваше финансовое состояние, но и привести к полному краху. Поэтому очень важно знать, что такое финансовый риск вообще, какие виды финансовых рисков существуют и как их минимизировать». Чтобы разобраться в этих вопросах, учитель предлагает ознакомиться в материалах для учащихся со схемой «Классификация финансовых активов по уровню риска» (рис. 71) и схемой «Виды финансовых рисков» (рис. 72). Схемы можно вывести на экран через проектор. Учащиеся принимают участие в лекции-беседе: задают вопросы, делают свои предположения, изучают схемы вместе с учителем.

ШАГ 2. Формирование умения читать декларацию о рисках

Учитель рассказывает о том, что такое декларация о рисках: «Инвестиции в финансовые инструменты и ценные бумаги связаны с повышенной степенью риска. Инвестиционные организации обязаны уведомлять инвестора о рисках, которые он берёт на себя при инвестировании. При подписании договора о доверительном управлении или договора брокерского обслуживания банк обязательно предложит вам подписать декларацию о рисках». Ученики слушают рассказ

учителя, задают вопросы, если что-то непонятно. Затем учитель предлагает ознакомиться с декларацией о рисках в рабочей тетради и ответить на следующие за ней вопросы. Ученики читают декларацию, записывают ответы на вопросы в рабочей тетради.

ШАГ 3. Овладение умением оценивать меру финансового риска

«Прочитать и подписать декларацию – значит принять ответственность за возможные риски на себя. А как попытаться обезопасить себя от рисков? Для этого прежде всего необходимо научиться правильно их оценивать». Затем учитель организует общее обсуждение алгоритма оценки рисков, предложенного в материалах для учащихся.

ШАГ 4. Освоение умения защищать личную информацию в Интернете

Учитель задаёт ученикам вопрос: «Как нужно защищать личную информацию в Интернете вообще, и в особенности когда мы имеем дело с финансами?» Затем учитель предлагает ознакомиться со схемой «Как личные финансовые данные попадают в Интернет» (рис. 74), размещённой в материалах для учащихся, и организует общее обсуждение правил безопасности, позволяющих значительно снизить риск кражи личной финансовой информации.

ШАГ 5. Домашнее задание

Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Фишинг – выманивание конфиденциальной информации у интернет-пользователей с целью осуществления мошеннических действий.

2. г.

3. а, б, з.

4. Индивидуальные ответы учащихся с опорой на текст материалов для учащихся и факты экономической действительности.

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для

учащихся и не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

● Занятие 31. Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды

Тема этого занятия очень актуальна, так как её изучение поможет уберечь учащихся от финансового мошенничества в повседневной жизни. В ходе занятия важно актуализировать неудачный опыт родителей или знакомых и объяснить, что нельзя доверять рекламе и уговорам. Необходимо действовать обдуманно, опираясь на знания в сфере финансов, и понимать закономерности финансовых процессов и явлений.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: финансовое мошенничество и его виды, финансовое преступление, финансовая пирамида.

Умения:

- распознавать различные виды финансового мошенничества и своевременно принимать меры предосторожности;
- распознавать финансовую пирамиду.

Личностные характеристики и установки: осознание финансового мошенничества как угрозы личному материальному благополучию.

Компетенции:

- оценивать степень риска для своего материального благополучия при принятии финансовых решений;
- критически относиться к заманчивым рекламным предложениям, побуждающим вложить деньги в какой-либо проект.

Форма занятия: коммуникативный семинар, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 23;

- рабочая тетрадь, задания к главе 23.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Учитель организует обсуждение проблемы финансового мошенничества. Основной вопрос, который учитель ставит перед учениками в ходе обсуждения: «Как понять, что перед нами финансовый мошенник?» Учащиеся принимают активное участие в беседе, рассказывают истории из своего опыта или опыта своих родителей и знакомых. В итоге учащиеся приходят к выводу, что не могут с уверенностью ответить на вопрос, так как не знают признаков финансового мошенничества, и под руководством учителя формулируют учебную задачу:

- определить, что такое финансовое мошенничество;
- что такое финансовое преступление;
- что такое финансовые пирамиды;
- какова ответственность за финансовые преступления.

Учитель организует обсуждение ключевых понятий занятия на основе анализа схемы «Объекты финансового мошенничества» (рис. 75, материалы для учащихся) и таблицы «Наиболее распространённые виды финансового мошенничества» (табл. 12, там же). Можно вывести на экран содержание статьи 159 УК РФ и изучить её.

ШАГ 2. Освоение умения распознавать финансовую пирамиду

Учитель предлагает учащимся изучить и обсудить схему «Признаки финансовой пирамиды» (рис. 76, материалы для учащихся). Затем учитель продолжает: «Мы с вами теперь знаем, что такое финансовая пирамида и каковы её признаки, а теперь давайте на практике попробуем отличить финансовую пирамиду от добросовестной финансовой организации». Учитель заранее находит в Интернете рекламный видеоролик, например компании «МММ», и выводит его на экран через проектор. Задача учеников – в малых группах (по 3–5 человек) распознать финансовую пирамиду. После этого учащиеся выполняют задание в рабочей тетради и делают презентацию результатов по группам.

ШАГ 3. Освоение алгоритма действий в ситуации, когда вы столкнулись с финансовым мошенничеством

Учитель задаёт вопрос: «Как вы будете действовать, если с вашего банковского счёта были списаны деньги, которые вы не тратили?» Ученики предлагают свои варианты ответов. Учитель предлагает изучить алгоритм действий в подобной ситуации, представленный в материалах для учащихся, и организует его общее обсуждение.

ШАГ 4. Домашнее задание

Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Уголовная ответственность.
2. в.
3. Индивидуальные ответы учащихся с опорой на учебный материал.
4. Индивидуальные ответы учащихся с опорой на учебный материал.
5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся, не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7*. Финансовая пирамида Понци, фирма «Властилина», компания «МММ», компания «Хопёр-инвест», банк «Чара», компания «Русский дом Селенга», «Муравьиная ферма» Вана Фэна и др. Ответ на второй вопрос вариативен. В нём должны содержаться рассуждения о том, что люди хотят быстро обогатиться, легко поддаются уговам, ведутся на навязчивую и агрессивную рекламу, обладают низким уровнем финансовой грамотности.

8. 1. а) привлечение участников, сбор первоначальных взносов, количество вкладов начинает расти; б) стремительный рост количества вкладов, начало инвестиционных выплат; в) приток вкладчиков резко замедлился, начинает накапливаться долг по инвестиционным выплатам; г) количество вкладов стремится к нулевой отметке, прекращение инвестиционных выплат.

2. Рассуждения могут быть примерно следующими. С течением времени общее количество участников пирамиды становится слишком большим по отношению к новым участникам (тем, кто приносит свои деньги), число которых в относительном выражении всё время уменьшается. Кроме того, со временем также увеличивается количество участников пирамиды, желающих вернуть свои вклады. В этот момент происходит крах пирамиды, потому что денег новых вкладчиков хватает, только чтобы вернуть проценты.

3. Для участников пирамиды это означает полную потерю своих вложений.

● Занятие 32. Как управлять инвестиционными рисками

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания: доходность портфеля инвестиций, управление портфелем инвестиций, эффективный портфель инвестиций.

Умения:

- соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций;
- снижать риски инвестиционного портфеля.

Личностные характеристики и установки: понимание зависимости доходности инвестиций от степени риска инвестиционных продуктов.

Компетенции: оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования.

Форма занятия: коммуникативный семинар, практикум.

Средства обучения

Основные:

- материалы для учащихся, глава 24;
- рабочая тетрадь, задания к главе 24.

Дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение базовых понятий

Учитель организует общее обсуждение основных понятий, со многими из которых учащиеся уже ознакомились в ходе изучения модуля 1 и модуля 2. Для этого он предлагает проанализировать в материалах для учащихся следующие схемы: «Состав инвестиционного портфеля» (рис. 77), «Цели создания инвестиционного портфеля» (рис. 78), «Типы инвестиционных портфелей в зависимости от целей инвестора» (рис. 79) и «Управление портфелем инвестиций» (рис. 80). Затем учащиеся на основе выполненного домашнего задания предлагают свои варианты инвестиционных портфелей, доказывают, почему свой портфель они считают оптимальным, аргументируют свою позицию.

ШАГ 2. Освоение умения соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций (составлять инвестиционный портфель)

Учитель ставит вопрос: «Как всё-таки построить инвестиционный портфель с приемлемым уровнем рисков? Ваши варианты мы уже обсудили. Теперь давайте рассмотрим этапы формирования инвестиционного портфеля, изложенные в материалах для учащихся». Затем учащиеся знакомятся со схемой «Типы портфелей по уровню риска» (рис. 81).

ШАГ 3. Освоение умения снижать риски инвестиционного портфеля

Учитель обращается к учащимся: «При составлении инвестиционного портфеля наша задача – снизить риски, обдуманно принимать решения. Как это сделать?» Чтобы ответить на вопрос, ученики знакомятся с принципами снижения инвестиционных рисков, описанными в материалах для учащихся, и изучают схему «Правила инвестирования с минимизацией рисков» (рис. 82). Затем учитель предлагает учащимся разделиться на группы по 3 человека и нарисовать в рабочей тетради схему инвестиционного портфеля с приемлемым для каждой группы уровнем рисков. Ученики работают в группах, предлагают и обосновывают своё решение.

ШАГ 4. Домашнее задание

1. Выполнить дополнительные задания в рабочей тетради (на усмотрение учителя).

2. Чтобы подготовиться к итоговому занятию по модулю 6, рекомендуется повторить все главы модуля в материалах для учащихся и выполнить задания из раздела «Практикум» (задания могут быть дифференцированы).

Ответы к дополнительным заданиям в рабочей тетради

1. Пассивное управление.

2. в, г.

3*. *Расчёты:*

$$30 + 8 + 12 + 6 = 56 (\%);$$

$$56 : 4 = 14 (\%).$$

Ответ. Средневзвешенная доходность данного инвестиционного портфеля – 14%.

4. Индивидуальные ответы учащихся. Должны быть названы любые два из трёх типов портфелей по целям инвестирования (портфель роста, портфель дохода, комбинированный портфель) и приведены конкретные примеры, иллюстрирующие названные понятия.

5. Предложения могут иметь различные вариации; важно, чтобы они были сформулированы с опорой на текст материалов для учащихся, не искажали научные представления и факты экономической действительности.

6. См. приложение 1 в рабочей тетради.

7. 1. Больше всего россияне доверяют банкам (от 57 до 78% опрошенных). Банки считаются самыми надёжными источниками информации об управлении финансами.

2. Меньше всего россияне доверяют микрофинансовым организациям (от 15 до 5% опрошенных). В этом секторе рынка финансовых услуг клиенты нередко сталкиваются с мошенничеством и другими случаями нарушения законодательства.

3*. Индивидуальные ответы учащихся. Могут быть названы следующие факторы:

- стабильность политического развития страны;

- отсутствие кризисных явлений в экономике;
- прозрачность (понятность) условий приобретения финансового продукта;
- информационная открытость финансовой организации;
- доступность финансовых услуг;
- простота финансового продукта;
- уровень сервиса и компетентности сотрудников;
- степень вовлечённости граждан в пользование финансовыми услугами;
- уровень финансовой грамотности населения.

● Занятие 33. Итоговые задания к модулю 6

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы модуля 6.

Форма занятия: практикум, занятие контроля.

Средства обучения: рабочая тетрадь, итоговые задания к модулю 6.

ХОД ЗАНЯТИЯ

По усмотрению учителя занятие можно либо целиком провести в форме практикума, либо разделить на две части: первая часть – тренировка в решении практических задач, вторая – проведение проверочной работы, которая может быть выполнена учениками на компьютере. В этом случае проверка работы будет сделана онлайн и результаты выполнения теста и заданий будут известны сразу же.

Ответы к итоговым заданиям

ТЕСТ

Часть I (задания с выбором одного правильного ответа)

Каждое задание оценивается от 0 до 1 балла.

1	2	3*	4	5	6	7	8	9	10
г	а	а	в	а	в	в	б	а	в

Часть II (задания с кратким ответом)

Каждое задание оценивается от 0 до 2 баллов.

1.

А	Б	В	Г	Д	Е
1	2	1	2	2	1

2. Портфельные риски.

3. 1, 2, 4.

4. Доходность портфеля.

Часть III (задание с развёрнутым ответом)

Оценивается от 0 до 4 баллов.

1. Мошенничество с банковскими картами.

2. Основная причина – финансовая безграмотность пользователей финансовых услуг.

3. Опасность в том, что, если в руки мошенников попадёт чужая банковская карта, они могут использовать её для незаконных действий, вплоть до финансирования террористических организаций.

4. Пенсионеры – чаще всего наименее финансово грамотная категория населения. Кроме того, они более доверчивы.

5. Индивидуальные ответы учащихся.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Нет единственно верного ответа. Содержание ответа зависит от ситуации на валютном рынке на момент выполнения задания. В ответе должно быть указание на то, что в целом рискованность вложений в валюту высокая, но и потенциальная доходность таких вложений высока. Учащийся должен обосновать свой выбор.

2. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. Я зайду на один из аналитических порталов (например, РБК).

Шаг 2. Изучу мнения экспертов относительно тех акций, которые я собираюсь купить.

Шаг 3. Найду в Интернете материалы известных экспертов и буду их использовать для оценки моего решения.

Шаг 4. Соотнесу все оценки и сделаю окончательный выбор.

1

2

3

4

5

6

3. *Оценивается от 0 до 4 баллов.*

Не может быть единственно верного ответа. Учащийся формулирует свой ответ на основе своих личных предпочтений. Проверяется знание того, какие цели при составлении инвестиционного портфеля могут быть поставлены, и умение аргументировать собственную позицию.

4. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Не может быть единственно верного ответа. Учащийся должен выбрать один из типов портфеля (агрессивный, умеренный или консервативный) и обосновать свой выбор, объяснив, какой уровень рисков он считает приемлемым.

● Занятие 34. Итоговая проверочная работа по курсу «Финансовая грамотность»

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы курса.

Форма занятия: занятие контроля.

Средства обучения: распечатанная проверочная работа.

ХОД ЗАНЯТИЯ

На данном занятии учащиеся письменно выполняют итоговую проверочную работу за весь курс, в которую входят следующие типы заданий:

- 10 заданий с выбором одного правильного ответа из четырёх предложенных вариантов;
- 10 заданий с выбором нескольких правильных ответов (2–4) из шести предложенных вариантов;
- 10 заданий с кратким ответом, в которых необходимо:
 - установить соответствие;
 - вставить одно слово (понятие);
 - разместить предложенные параметры в определённом порядке;
- 4 задания-задачи.

Работа рассчитана на 40 минут. Учитель должен распечатать оба варианта проверочной работы и раздать их учащимся.

Итоговая проверочная работа

Вариант 1

I. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:

- а) фондовая биржа;
- б) коммерческий банк;
- в) депонент;
- г) страховая компания.

2. Максимальная сумма возмещения по вкладам, застрахованным в АСВ, в 2019 г. составляет:

- а) 1400 тыс. руб.;
- б) 500 тыс. руб.;
- в) 700 тыс. руб.;
- г) 1700 тыс. руб.

3. Вы хотите взять потребительский кредит на 2 года. Ваша зарплата составляет 30 тыс. руб. в месяц, ещё 12 тыс. руб. в месяц вы получаете от сдачи в аренду бабушкиной квартиры. Какой максимальный ежемесячный платёж по кредиту вы можете себе позволить, если ваши постоянные расходы составляют 22 тыс. руб. в месяц?

- а) 22 тыс. руб.;
- б) 30 тыс. руб.;
- в) 20 тыс. руб.;
- г) 15 тыс. руб.

4. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией, – это:

- а) акции;
- б) банковский вклад;
- в) кредит;
- г) инвестиционный портфель.

5. Вы устроились на работу по трудовому договору. Сколько процентов с вашей зарплаты будет удерживаться в качестве налога на доходы физических лиц?

- а) 9%;
- б) 12%;
- в) 13%;
- г) 15%.

6. В каком из перечисленных случаев вы не 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 большой загруженностью на работе вы не успели вовремя уплатить налоги;

- в) ваша фирма разорилась, и, чтобы расплатиться по долгам, вы уже продали часть своего имущества;
- г) в результате пожара в соседней квартире вы попали в больницу на два месяца, вам требуется большая сумма на лечение.

7. Вы начали задумываться о формировании своей будущей пенсии. Из учебных и просветительских материалов вы узнали, что одним из важнейших параметров, влияющих на размер пенсии, является страховой стаж. Что это такое?

- а) фиксированная сумма пенсионных накоплений;
- б) общая продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд России;
- в) продолжительность работы по трудовому договору;
- г) продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд.

8. Шестнадцатилетний Василий Иванов захотел вместе со своими друзьями организовать бизнес по созданию и продвижению сайтов. Однако некоторым его товарищам ещё нет 16 лет. С какого возраста по российским законам человек может осуществлять любые сделки, в том числе заниматься бизнесом, пользоваться всеми правами и исполнять обязанности?

- а) с 14 лет;
- б) с 16 лет;
- в) с 18 лет;
- г) с 21 года.

9. Василий Иванов решил узнать всё о создании бизнеса и о том, кто может оказать для этого финансовую помощь или стать компаньоном. В одной статье он прочитал, что в создании бизнеса может помочь венчурист. Кто это такой?

- а) тот, кто осуществляет инвестиции в новые компании на средний срок с целью получения прибыли от перепродажи своей доли в этих компаниях долгосрочному инвестору;
- б) тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа;
- в) тот, кто предоставляет временно свободные деньги в долг на условиях платности и возвратности;
- г) тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации.

10. Пётр Кузнецов обнаружил, что с его банковской карты прошла оплата покупки телефона на сайте интернет-магазина. Однако этой покупки он не совершал и свою банковскую карту никому не давал. Какие из перечисленных действий, совершённых Петром ранее, могли привести к тому, что его личной финансовой информацией воспользовались мошенники?

- а) недавно Пётр делал покупки в магазине, расплачиваясь банковской картой;
- б) месяц назад Пётр получил новую карту взамен старой;
- в) три дня назад Петру кто-то позвонил и представился сотрудником банка. Петра попросили уточнить номер его банковской карты, код на обратной стороне карты, срок её действия, и он, не раздумывая, сообщил всю необходимую информацию;
- г) недавно Пётр покупал билет на самолёт через сайт авиакомпании.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Что из перечисленного ниже входит в общую стоимость ипотечного кредита?

- а) заработная плата менеджера, который ведёт рассмотрение вашей заявки;
- б) погашение основной суммы ипотеки;
- в) оплата коммунальных платежей по приобретаемой в ипотеку квартире;
- г) уплата процентов по кредиту;
- д) уплата таможенных пошлин;
- е) оплата страховки на недвижимость;
- ж) оплата налога на недвижимость.

2. Семён Сидоров получил незапланированный доход: он написал роман, и его книга быстро была раскуплена в магазинах города. Семён не рассчитывал на хороший гонорар и не запланировал его в своём бюджете, поэтому пока он решил не тратить эти деньги, а вложить их в банк на полгода. Из каких вкладов будет выбирать Семён, чтобы по окончании срока вклада не только вернуть свои сбережения, но и получить гарантированный доход, который смог бы покрыть инфляцию?

- а) расчётный вклад до востребования;
- б) накопительный вклад;
- в) сберегательный вклад;
- г) универсальный вклад до востребования;
- д) обезличенный металлический счёт.

3. Виталий Чёрный решил инвестировать средства в ценные бумаги. Что из перечисленного ниже может войти в его инвестиционный портфель?

- а) акции Сбербанка;
- б) облигации федерального займа;
- в) свидетельство обязательного медицинского страхования;
- г) акции ООО «Объединённая медицинская компания»;
- д) декларация о рисках «Химпромбанка»;
- е) договор дарения на земельный участок в Тверской области.

4. Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к физическому лицу за неуплату налогов?

- а) штраф;
- б) исправительные работы;
- в) лишение свободы;
- г) общественное порицание;
- д) лишение лицензии;
- е) запрет выезда из России.

5. Какие из перечисленных налогов будет уплачивать Воронцов Д.А., работающий инженером на металлургическом заводе, если у него есть двухкомнатная квартира в г. Новокузнецке, автомобиль Audi A3 2015 г. выпуска, на котором он ездит на работу, и земельный участок в пригороде рядом с озером?

- а) земельный налог;
- б) налог на имущество;
- в) налог на прибыль;
- г) налог на добавленную стоимость;
- д) транспортный налог;
- е) налог на доходы физических лиц;
- ж) водный налог;
- з) торговый сбор.

6. Выберите верные суждения:

- а) если человек всегда получал только «серую» зарплату, то он вообще не будет получать страховую пенсию по старости;

- б) страховая пенсия по старости полагается в случае потери кормильца;
- в) страховую пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – по достижении пенсионного возраста;
- г) все пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство;
- д) страховая пенсия по инвалидности назначается инвалидам I, II или III группы при наличии у них страхового стажа.

7. Какие из перечисленных пенсий существуют в России?

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) пенсия по государственному пенсионному обеспечению;
- г) пенсия по негосударственному пенсионному обеспечению;
- д) фондовая пенсия;
- е) сберегательная пенсия.

8. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(ися) учредителем(ями) компании;
- б) членство в политической партии;
- в) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- г) наличие резервного капитала на случай разорения в размере 100 МРОТ;
- д) оформление ИНН.

9. Фирма «Золотые горы» ведёт активную рекламу своей деятельности в Интернете и на телевидении. Просмотрев эту рекламу, вы сделали вывод, что перед вами финансовая пирамида. По каким признакам вы это определили?

- а) фирма «Золотые горы» предлагает своим вкладчикам доход 60% в год;
- б) для того чтобы стать членом финансового клуба, созданного фирмой «Золотые горы», необходимо внести первоначальный взнос в размере 2000 руб.;
- в) фирма «Золотые горы» имеет устав и свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

г) все финансовые операции фирма «Золотые горы» ведёт через сайт компании, принимает только безналичные платежи и не выдаёт квитанций об оплате;

д) фирма «Золотые горы» уже 10 лет работает на рынке финансовых услуг, имеет филиалы во многих городах России.

10. Какие выводы можно сделать на основании данных, представленных в таблицах 2 и 3?

Таблица 2

Поступления налогов по уровням бюджета за 2017–2018 гг.

Вид бюджета	млрд руб.		темп, %
	2017 г.	2018 г.	
Консолидированный бюджет РФ	17 343,4	21 328,5	123,0 ↑
Федеральный бюджет	9162,0	11 926,8	130,2 ↑
Консолидированные бюджеты субъектов РФ	8181,5	9401,7	114,9 ↑

Источник информации: сайт ФНС России
(<https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>)

Таблица 3

Поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ за 2017–2018 гг.

Виды налогов	млрд руб.		темп, %
	2017 г.	2018 г.	
НДПИ	4130,4	6127,4	148,3 ↑
Налог на прибыль	3290,0	4100,0	124,6 ↑
НДФЛ	3251,1	3653,0	112,4 ↑
НДС	3069,9	3574,6	116,4 ↑
Акцизы	1521,3	1493,2	98,2 ↑
Имущественные налоги	1250,3	1396,8	111,7 ↑

Источник информации: сайт ФНС России
(<https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>)

- а) экономическая ситуация в 2018 г. улучшилась по сравнению с 2017 г., что отразилось на увеличении доходов государственного бюджета;
- б) поступления в бюджет от налога на доходы физических лиц в 2018 г. сократились по сравнению с 2017 г.;
- в) больше всего по сравнению с 2017 г. выросли поступления от налога на добычу полезных ископаемых;
- г) поступления в госбюджет от прямых налогов существенно выше, чем от косвенных налогов;
- д) в 2018 г. поступления в бюджет от налога на добавленную стоимость выросли несущественно по сравнению с 2017 г.

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите страну и её официальную валюту.

Страна	Валюта
1. Япония	А. Евро
2. Франция	Б. Иена
3. Великобритания	В. Фунт стерлингов
4. Испания	

Ответ:

1	2	3	4

2. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) кредит;
- б) вклад;
- в) банковская услуга;
- г) открытие счёта;
- д) обмен валюты;
- е) хранение ценных бумаг.

3. Установите правильную последовательность действий при составлении инвестиционного портфеля.

- а) изучение рынка ценных бумаг и определение тех ценных бумаг, которые в большей степени отвечают целям инвестирования;
- б) определение целей своих инвестиций;
- в) управление портфелем на основе выбранной стратегии;
- г) формирование инвестиционного портфеля путём приобретения необходимых ценных бумаг.

Ответ: _____.

4. Вставьте пропущенное слово.

Выпуск в обращение ценных бумаг эмитентом – это _____.

5. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Вид процентной ставки	Характеристика
_____	Ставка процента по вкладам и кредитам, указанная на сайте банка или в договоре с банком
Реальная	Разность между номинальной процентной ставкой и ожидаемой инфляцией
Эффективная	Сумма номинального процента и всех сопутствующих расходов по открытию вклада или обслуживанию кредита

6. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

а) НДФЛ;

г) налоги;

б) прямые налоги;

д) НДС;

в) косвенные налоги;

е) транспортный налог.

7. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Виды страховой пенсии	
По старости	Достижение пенсионного возраста, который до 2018 г. включительно составлял 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин (с 2019 г. предусмотрено поэтапное увеличение пенсионного возраста: к 2028 г. он составит 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин); наличие необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов
По случаю потери кормильца	Назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении
По _____	Назначается инвалидам I, II или III группы при наличии страхового стажа, продолжительность которого не имеет значения, независимо от причины инвалидности и времени её наступления

8. Вставьте пропущенное слово.

Недавно созданный бизнес, который строится на использовании новых идей и технологий, – это _____.

9. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) портфельные риски;
- б) объектные риски;
- в) отраслевые риски;
- г) финансовые риски;
- д) структурные риски;
- е) инфляционные риски.

10. Вставьте пропущенное слово.

При исчислении налога на имущество в качестве налоговой базы с 1 января 2020 г. во всех регионах Российской Федерации выступает _____ стоимость имущества.

IV. Задачи

1. Вы хотите взять кредит в банке, выбрали интересующие вас банки и теперь хотите узнать их рейтинг. Вы зашли на сайт рейтингового агентства и обнаружили, что:

- а) у банка 1 – рейтинг В+;
- б) у банка 2 – рейтинг В;
- в) у банка 3 – рейтинг А+;
- г) у банка 4 – рейтинг С.

Какой банк вы выберете как наиболее надёжный, если во всех этих банках одинаковые условия по кредиту?

2. Год назад вы купили пакет акций компании L в количестве 4 тыс. штук, заплатив 200 тыс. руб. На сегодняшний день стоимость одной акции составляет 75 руб. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня (без учёта налога на прирост капитала)?

Ответ: _____.

3. Вы собираетесь отправиться в путешествие в Австрию. У вас есть 15 тыс. руб., которые вам необходимо обменять на евро. В банке А один евро можно купить за 60,25 руб. В банке Б один евро стоит 59,98 руб., но за обменную операцию взимается комиссия 300 руб. В каком банке выгоднее обменять рубли на евро?

Ответ: _____.

4. Предположим, что вы уже работаете и за прошлый год заработали 285 тыс. руб. Помимо этого вы учитесь на вечернем факультете в институте и платите за обучение 70 тыс. руб. в год. Вы хотели бы оформить за прошлый год налоговый вычет за обучение. Каков будет размер вычета?

Ответ: _____.

Вариант 2

1. Задания с выбором одного правильного ответа

1. Современная банковская система России состоит из:

- а) Центрального банка и Министерства финансов;
- б) большого количества коммерческих банков;
- в) Центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- г) коммерческих банков и Министерства экономики.

2. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств – это:

- а) дееспособность;
- б) обеспеченность;
- в) платёжеспособность;
- г) благосостояние.

3. Вы хотите взять потребительский кредит на 2 года. Ваша зарплата составляет 35 тыс. руб. в месяц, ещё 15 тыс. руб. в месяц вы получаете от сдачи квартиры в аренду. Какой максимальный ежемесячный платёж по кредиту вы можете себе позволить, если ваши постоянные расходы составляют 30 тыс. руб. в месяц?

- а) 15 тыс. руб.;
- б) 35 тыс. руб.;
- в) 20 тыс. руб.;
- г) 10 тыс. руб.

4. У вас было 100 долл., в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

- а) 1,25 долл. за 1 евро;
- б) 2 долл. за 1 евро;
- в) 0,75 долл. за 1 евро;
- г) 1 долл. за 1 евро.

5. В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира. Её кадастровая стоимость составляет 2 млн руб. Какую сумму налога за квартиру необходимо уплатить за прошедший год при ставке налога 0,1%?

- а) 2000 руб.;
- б) 20 000 руб.;
- в) 200 руб.;
- г) 4000 руб.

6. Налоговые вычеты применяются только:

- а) к доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ;
- б) к доходам юридических лиц;
- в) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 35%;
- г) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%.

7. Стартап – это:

- а) создание акционерных обществ;
- б) деятельность некоммерческих организаций;
- в) любая деятельность, направленная на получение прибыли;
- г) создание нового быстрорастущего бизнеса.

8. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в стартапы на начальной стадии их становления, – это:

- а) бизнес-ангелы;
- б) венчурные фонды;
- в) государственные корпорации;
- г) Министерство экономического развития.

9. Вы устроились на работу. В трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. руб. в месяц с последующим повышением: через год – 20 тыс. руб., ещё через год – 24 тыс. руб. Какую сумму подоходного налога вы должны будете уплатить за три года вашей работы?

- а) 24 960 руб.;
- б) 93 600 руб.;
- в) 37 440 руб.;
- г) 13 000 руб.

10. Максимальная сумма налогового вычета при продаже жилых домов, квартир, комнат, дач, земельных участков и садовых домиков до окончания льготного периода составляет:

- а) 200 тыс. руб.;
- б) 1 млн руб.;
- в) 50 тыс. руб.;
- г) 5 тыс. руб.

II. Задания с выбором нескольких правильных ответов

1. Выберите верные суждения об ипотечном кредите.

- а) ипотека представляет собой кредит под залог ценных бумаг;
- б) ипотечный кредит предоставляется на определённых условиях, среди которых: владение имуществом на сумму, превышающую в двукратном размере стоимость кредита, трудоустройство в государственном учреждении;
- в) процент по ипотечному кредиту обычно ниже, чем по потребительскому кредиту;
- г) по условиям ипотечного кредита первоначальный взнос должен быть не менее 50% от стоимости приобретаемой недвижимости;

д) прежде чем взять ипотечный кредит, необходимо оценить свои реальные финансовые возможности.

2. В каком из перечисленных случаев вам нужно подавать декларацию о доходах?

а) если вы получаете доход от сдаваемой вами в аренду квартиры;

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 вашего предприятия удерживает подоходный налог с вашей зарплаты и перечисляет его в госбюджет;

д) если вы получили доход от продажи квартиры, находящейся в собственности более пяти лет.

3. Что из перечисленного ниже относится к деятельности негосударственного пенсионного фонда?

а) приём пенсионных взносов частных лиц;

б) перечисление налога на доходы физических лиц;

в) вложение принятых средств в акции и облигации, размещение их на банковские депозиты;

г) оформление налоговых вычетов;

д) учёт пенсионных накоплений на накопительных счетах клиентов, расчёт и выплата пенсий.

4. Кто из перечисленных граждан, работающих по трудовому договору, имеет право на получение стандартного 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;

д) гражданка Степанова, являющаяся матерью двух дочерей 18 и 19 лет, которые учатся в институте на заочном отделении.

5. Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

а) платить налоги;

б) встать на учёт в налоговых органах;

- в) подавать декларацию о доходах в случае, если бухгалтерия вашего предприятия перечисляет НДФЛ с вашей зарплаты в госбюджет;
- г) хранить всю финансовую документацию в течение 10 лет;
- д) вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения;
- е) участвовать в выборах органов местного самоуправления;

6. Что из перечисленного относится к имущественным налоговым вычетам?

- а) налоговые вычеты по расходам на лечение;
- б) налоговые вычеты по расходам на покупку квартиры;
- в) налоговые вычеты по расходам на обучение;
- г) налоговые вычеты по расходам на страхование;
- д) налоговые вычеты по доходам от продажи квартиры.

7. Что из перечисленного относится к признакам финансовой пирамиды?

- а) ясность и прозрачность инвестиционного договора;
- б) предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный;
- в) агрессивная реклама;
- г) длительный срок существования на финансовом рынке;
- д) требование уплаты вступительного взноса, нечётко прописанные условия договора с вкладчиком;
- е) открытость информации о деятельности компании, её руководстве и реквизитах.

8. Сергей Яковлев обнаружил, что с его банковской карты прошла оплата покупки дорогого телефона на сайте интернет-магазина. Однако этой покупки Сергей не совершал и свою банковскую карту никому не давал. Какие из перечисленных действий, совершённых Сергеем ранее, могли привести к тому, что его личной финансовой информацией воспользовались мошенники?

- а) недавно Сергей делал покупки в магазине, расплачиваясь банковской картой;
- б) месяц назад Сергей получил новую банковскую карту взамен старой;
- в) три дня назад Сергею кто-то позвонил и представился сотрудником банка. Сергея попросили уточнить номер его банковской

- карты, код на обратной стороне карты, срок её действия, и он, не раздумывая, сообщил всю необходимую информацию;
- г) недавно Сергей купил билет на самолёт через сайт авиакомпании;
- д) несколько дней назад Сергей потерял смартфон с подключённой услугой «Мобильный банк», которую удалось отключить только спустя два дня.

9. Какие из перечисленных условий необходимы для того, чтобы начать свой бизнес?

- а) государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- б) участие в выборах в органы местного самоуправления;
- в) достижение возраста полной дееспособности лицом (лицами), являющимся(я) учредителем(ями) компании;
- г) оформление ИНН.

10. Выберите два наиболее надёжных актива из представленного ниже перечня.

- а) акции ООО «Промпродсервис»;
- б) вклад в ПАО «Сбербанк России»;
- в) облигации федерального займа;
- г) облигации ООО «IT-продакшн»;
- д) инвестиции в микрофинансовую организацию «Хорошие деньги».

III. Задания с кратким ответом

1. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада.

Цель вклада	Вид вклада
1. Для непредвиденных расходов 2. Для накопления средств на большую покупку 3. Для получения гарантированного максимального дохода	А. Сберегательный вклад Б. Накопительный вклад В. Вклад до востребования

Ответ:

1	2	3



2. Вставьте пропущенное слово.

Предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости – это _____.

3. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) разработка бизнес-плана;
- б) создание бизнеса;
- в) государственная регистрация компании;
- г) постановка на налоговый учёт;
- д) оформление учредительных документов;
- е) разработка бизнес-идеи.

4. Вставьте пропущенное слово.

Частные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные компании на ранней стадии их становления, – это _____.

5. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) портфель роста;
- б) инвестиционный портфель;
- в) портфель дохода;
- г) комбинированный портфель;
- д) консервативный портфель;
- е) умеренный портфель.

6. Соотнесите страну и её официальную валюту.

Страна	Валюта
1. Китай	А. Евро
2. Германия	Б. Юань
3. Великобритания	В. Фунт стерлингов
4. Италия	

Ответ:

1	2	3	4

7. Продолжите фразу.

Вероятность полной потери инвестированных денег, убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым – это _____.

8. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Вид процентной ставки	Характеристика
Номинальный процент	Ставка процента по вкладам и кредитам, указанная на сайте банка или в договоре с банком
Реальный процент	Разность между номинальной процентной ставкой и ожидаемой инфляцией
_____	Сумма номинального процента и всех сопутствующих расходов по обслуживанию кредита; ставка по вкладу, учитывающая капитализацию процентов

9. Установите правильную последовательность действий при составлении инвестиционного портфеля.

- а) изучение рынка ценных бумаг и определение тех видов активов, которые в наибольшей степени отвечают целям инвестирования;
- б) управление портфелем инвестиций на основе выбранной стратегии;
- в) определение цели своих инвестиций и типа портфеля, соответствующего выбранной цели;
- г) формирование инвестиционного портфеля путём приобретения нужных активов.

Ответ: _____.

10. В приведённом перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий.

- а) прямые налоги;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) транспортный налог;
- г) земельный налог;
- д) налог на имущество физических лиц;
- е) налоги, уплачиваемые физическими лицами.

IV. Задачи

1. Предположим, что вы собираетесь взять кредит в банке на один год 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 кредит будет самым выгодным?

Ответ: _____.

2. У вас есть пакет акций компании S, состоящий из 100 акций. По итогам года компания решила выплатить своим акционерам дивиденды в размере 50% от прибыли. Какова будет сумма ваших дивидендов, если размер прибыли компании – 10 млн руб. и всего ею было выпущено 10 тыс. акций?

Ответ: _____.

3. Ваша семья владеет дачным участком, кадастровая стоимость которого составляет 300 тыс. руб. Налоговая ставка установлена муниципальными властями на уровне 0,2%. Рассчитайте сумму земельного налога, которую вам необходимо уплатить за прошлый год.

Ответ: _____.

4. Предположим, что вы открыли вклад в банке – 120 тыс. руб. сроком на 1 год под 0,5% в месяц (без капитализации). Какой доход по этому вкладу вы получите через год?

Ответ: _____.

Ответы к заданиям итоговой проверочной работы

Таблица 4

	Вариант 1	Вариант 2	Максимальное количество баллов
I. Задания с выбором одного правильного ответа			10
1	б	в	1
2	а	в	1
3	в	в	1
4	г	а	1
5	в	а	1
6	б	г	1
7	б	г	1
8	в	а	1

Продолжение табл. 4

	Вариант 1	Вариант 2	Максимальное количество баллов
9	а	б	1
10	в	б	1
II. Задания с выбором нескольких правильных ответов			20
1	б, г, е, ж	в, д	2
2	б, в	а, б, в	2
3	а, б, г	а, в, д	2
4	а, б, в, е	а, б, в	2
5	а, б, д, е	а, б, д	2
6	а, д	б, д	2
7	а, б, в, г	б, в, д	2
8	а, в, д	в	2
9	а, б, г	а, в, г	2
10	а, в, г, д	б, в	2
III. Задания с кратким ответом			20
1	1–Б, 2–А, 3–В, 4–А	1–В, 2–Б, 3–А	2
2	в	Кредит	2
3	б–а–г–в	б	2
4	Эмиссия	Бизнес-ангелы	2
5	Номинальная	б	2
6	г	1–Б, 2–А, 3–В, 4–А	2
7	(По) инвалидности	Финансовый риск	2
8	Стартап	Эффективная	2
9	г	в–а–г–б	2
10	Кадастровая	е	2
IV. Задачи			12
1	в	Банк А	3
2	100 000 руб.	50 000 руб.	3

	Вариант 1	Вариант 2	Максимальное количество баллов
3	Банк А	600 руб.	3
4	9100 руб.	7200 руб.	3
Итого за работу			62

Оценивание

1. Задания с выбором одного правильного ответа: 0–1 балл.
2. Задания с выбором нескольких правильных ответов: 0–2 балла.
3. Задания с кратким ответом (где нужно установить соответствие, вставить одно слово или понятие, разместить параметры в определённом порядке): 0–2 балла.
4. Задачи: 0 или 3 балла.

Итого за работу: максимальное количество – 62 балла.

Рекомендации по оцениванию

1. Оценка «5» (62–58 баллов): высокий уровень финансовой грамотности («Продолжай в том же духе!»).
2. Оценка «4» (57–40 баллов): средний уровень финансовой грамотности («Ещё немного подтяни!»).
3. Оценка «3» (39–20 баллов): ниже среднего уровня финансовой грамотности («Ещё многому нужно научиться!»).
4. Оценка «2» (19–0 баллов): низкий уровень финансовой грамотности, или финансовая безграмотность («Изучи всё заново!»).

В первую очередь важно дать качественную оценку работе учащегося. В ходе оценивания необходимо также выявить те знания и умения, которыми учащиеся овладели в недостаточной степени, чтобы мотивировать их на дальнейшее изучение финансовой грамотности как в рамках учебного процесса, в организациях дополнительного образования, так и самостоятельно.

СЦЕНАРИИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ

● Игра «Консультационный центр по финансовой грамотности»

Итоговое занятие по курсу финансовой грамотности можно провести в игровой форме, например в форме деловой игры «Консультационный центр по финансовой грамотности». Эта игра может быть использована также в рамках клубной (кружковой) деятельности организации дополнительного образования.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы курса.

Форма занятия: деловая игра.

Время, необходимое для проведения игры: 2 академических часа.

ХОД ИГРЫ

ШАГ 1. Подготовительный этап

Учитель объясняет правила игры, выступая в роли директора консультационного центра: «Давайте предположим, что наш класс – это консультационный центр по финансовой грамотности. В течение следующих двух уроков вы будете помогать посетителям центра в решении жизненных финансовых задач и консультировать их по вопросам взаимодействия с финансовыми организациями. Каждый из трёх отделов центра будет проводить консультации по своей тематике: первая группа – по вопросам взаимодействия с банками (вклады, кредиты,

банковские карты), вторая – по вопросам уплаты налогов и оформления налоговых вычетов, третья – по вопросам финансовой безопасности и способов защиты от финансового мошенничества.

Прежде чем центр начнёт работать с посетителями, консультантам необходимо создать просветительские буклеты по теме каждой группы. Буклеты должны быть представлены на бумажном носителе, нарисованы или напечатаны, они должны быть красочными, информативными, доступными для понимания. При создании буклета можно использовать учебник и другие источники».

Таким образом, первый этап игры посвящён созданию просветительских буклетов и подготовке специалистов-консультантов, в роли которых выступают ученики. На следующем этапе каждая группа учащихся выступает в роли отдела консультационного центра, а все остальные ученики – в роли посетителей. Задача посетителей – задавать вопросы консультантам отдела, оценивать буклеты и решать жизненные финансовые задачи на основе полученных консультаций.

Независимые эксперты (это могут быть приглашённые специалисты финансовой сферы, родители, педагоги и др.) дают оценку эффективности оказания консультационной помощи каждым отделом. Лучшие специалисты-консультанты будут награждены.

После объяснения правил учитель переходит к первому этапу игры: делит учеников на группы, даёт рекомендации по организации групповой работы учащихся, организует обсуждение планируемого продукта (буклета). Ученики создают просветительские буклеты. Объёма содержащейся в них информации должно быть достаточно для решения задач участниками игры. Буклеты должны быть красочными и привлекательными (чтобы захотелось их прочитать). Ученики участвуют в обсуждении, распределяют работу среди участников группы, подготавливают буклет.

ШАГ 2. Работа консультационного центра с посетителями

В начале следующего этапа учитель объясняет регламент работы центра: выступление каждого отдела по своей теме – 5 мин., обсуждение выступления и его оценка – 5 мин. Если есть время (а его может не хватить), то учитель предлагает посетителям решить практические

задачи на основе полученных консультаций. Если времени не остаётся, ученики решают задачи дома.

ШАГ 3. Подведение итогов игры

Итоги игры можно подвести в конце занятия или в начале следующего занятия (если оно предполагается). Важно провести рефлексию игровой деятельности, вычленив из неё полезную практическую информацию.

Вопросы для рефлексии

1. Что вы делали на первом и втором этапах и что нового узнали?
2. Сложно ли быть в роли консультанта?
3. Что необходимо знать и уметь, чтобы решать жизненные финансовые задачи?
4. Как изменится ваше финансовое поведение после проведения этой игры?

Задачи для участников игры

1. Представьте, что вы планируете купить двухкомнатную квартиру в вашем городе. Вы уже накопили 20% её стоимости в качестве первоначального взноса, но пока не знаете, в каком банке оформить ипотеку, чтобы она была наиболее выгодной для вас и обеспечила бы вам покупку жилья в выбранном вами районе.

2. Вы хотите создать семейную подушку безопасности и уже накопили сумму в размере вашей зарплаты за два месяца (посмотрите в Интернете размер средней зарплаты по вашему региону). Пока вы не знаете, какая финансовая организация может вам в этом помочь. Вы хотите, чтобы накопленные деньги хранились в надёжном месте и чтобы при необходимости хотя бы часть из них можно было бы снять со счёта для непредвиденных расходов.

3. Представьте, что вы купили в ипотеку квартиру стоимостью 4 млн руб. Вы работаете по найму и получаете заработную плату в размере 30 тыс. руб. в месяц. Недавно вы узнали от знакомых, что на покупку квартиры можно оформить налоговый вычет, но пока вы не представляете, как это делается, какие документы необходимо собрать и каков будет размер вычета.

4. Предположим, что у вас накопилась задолженность по налогу на имущество и транспортному налогу (вы просто проживали не там, где прописаны, и забыли уплатить налоги). Вы хотели бы узнать, каков размер налоговой задолженности и сумма пеней, а также какие способы оплаты задолженности существуют, и оперативно всё оплатить.

5. Недавно вам по электронной почте пришло письмо странного содержания, в котором вам предлагается перейти по указанной ссылке и ввести номер своего СНИЛС, данные паспорта и реквизиты банковской карточки для перевода вам 3569 руб. в счёт возврата средств в результате перерасчёта положенных вам пенсионных баллов. Вы растерялись и не знаете, что делать в такой ситуации.

6. Вы слышали, что мошенники нередко используют чужие банковские карты для кражи денег со счетов их владельцев. Вы всё же хотите завести банковскую карту, но прежде вы решили узнать о правилах оформления и безопасного использования банковских карт.

Игровая технология «Консультационный центр по финансовой грамотности» может быть использована также в рамках кружковой работы в организации дополнительного образования. Общая схема технологии описана выше, однако для постоянно действующего школьного консультационного центра необходимо перевести указанные учебно-исследовательские и управленческие процессы на постоянную основу. Для этого педагогу рекомендуется использовать проектный подход. Чтобы запустить проект, учитель должен определить группу учащихся – организаторов проекта и провести с ними семинар, в ходе которого необходимо определить:

- цели деятельности центра;
- устав центра, определяющий общие правила его работы;
- механизм функционирования центра, включая подготовительные занятия, консультационные мероприятия и пр.;
- время работы центра, расписание открытых консультаций и иных мероприятий по финансовой грамотности (квестов, игр, открытых лекций с приглашением известных финансистов и др.);
- возможности для привлечения экспертов (налоговых инспекторов, бизнесменов, банковских работников, специалистов фон-

дового рынка, работников ПФР и др.), чтобы с их помощью проводить занятия по отдельным темам по финансовой грамотности;

- перспективный план деятельности центра на ближайший год;
- детальный план деятельности центра на текущий месяц;
- механизм управления центром и др.

Затем педагог запускает деятельность центра. При этом по возможности он делает так, чтобы школьники сами реализовали проект. Педагог должен выступать в качестве помощника, эксперта, консультанта.

Оптимальное количество участников проекта – 20–25 человек. Организационные условия: наличие аудитории, в которой можно сдвинуть столы и стулья, проектора, компьютера с выходом в Интернет. Оптимальное время работы центра – 2 раза в неделю по 1,5–2 часа. Данные условия могут быть изменены педагогом в зависимости от ситуации.

● Игра «Не в деньгах счастье»

Данная игра может быть проведена в качестве итогового дополнительного занятия по предметному курсу в 10–11 классах, в системе дополнительного образования, а также в качестве образовательного события в рамках реализации школьной программы воспитания и социализации.

Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: все дидактические единицы курса.

Форма занятия: настольная игра.

Время, необходимое для проведения игры: 1,5–2 академических часа.

Игра «Не в деньгах счастье» разработана в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», подробная инструкция по её проведению представлена

на сайте <http://happy-finance.ru>. Эти разработки размещены в открытом доступе, ими могут пользоваться все желающие.

Время, необходимое для проведения игры, зависит от количества команд и имеющегося у них опыта участия в подобных игровых турнирах (обычно 1,5–2 академических часа).

ХОД ИГРЫ

Задача игры – познакомить подростков с различными типами финансовых услуг, а также научить их основам планирования бюджета. Для этого в игре представлена вся палитра реальных жизненных ситуаций: получение образования, устройство на работу, покупка недвижимости, путешествия, форс-мажорные обстоятельства и пр. Это командная игра, рассчитанная на проведение турниров. Количество игроков в команде – от двух до четырёх, общее количество команд – до шести. Правила игры достаточно сложные, поэтому у каждой команды должен быть модератор, который контролирует правильность выполненных ходов, следит за перемещением маркеров.

Модераторами могут выступать учителя и методисты. Помимо функций контроля за ходом игры задача модератора – заинтересовать участников, проводя аналогии между игровыми событиями и ситуациями, с которыми можно столкнуться в жизни.

Опишем несколько шагов организации игры для педагога. Если педагог не знаком с игрой, то следует прочитать раздел «Правила игры» и посмотреть видеоролик о проведении игры. При наличии выхода в Интернет и проектора этот видеоролик можно посмотреть вместе с участниками игры на подготовительном этапе. Далее необходимо разобраться во всех элементах самой игры – дидактическом материале (если у вас нет напечатанной полиграфическим способом игры, то её можно распечатать с сайта). Затем нужно подготовить команды: разделить участников по командам, объяснить правила игры, при необходимости провести пробный круг. Далее проводится сам турнир и подводятся его итоги.

К игре можно подключить и родителей – сформировать смешанные команды или отдельно команды школьников, отдельно – команды родителей.

● Финансовый бой*

Финансовый бой – это лично-командное соревнование по решению кейсов и задач по финансовой грамотности. Он включает в себя решение турнирной задачи (кейса), её публичную защиту и оппонирование – анализ полноты и правильности решения задачи командой соперника. Роль оппонирования чрезвычайно велика. Именно коммуникация команд на этапе оппонирования превращает привычное решение задач в новую и интересную для участников интерактивную форму.

Данная педагогическая технология может быть использована как образовательное событие в рамках внеклассной работы (дополнительное образование в школе) или в рамках клубной (кружковой) работы организации дополнительного образования.

Правила финансового боя

1. Участники делятся на команды. Количество игроков в каждой команде – от шести до девяти человек.

2. Участник команды может публично выступить на турнире только один раз: в роли того, кто решает задачу, или в роли оппонента.

3. Во время предварительной подготовки к турниру все команды получают не менее восьми задач (кейсов) разной сложности. Каждая задача (кейс) имеет стоимость от 5 до 10 баллов – соответственно их сложности. Команды могут получить, например, одну задачу стоимостью 5 баллов, одну задачу стоимостью 6 баллов, две задачи стоимостью 7 баллов, две задачи стоимостью 8 баллов, одну задачу стоимостью 9 баллов и одну задачу стоимостью 10 баллов.

4. Все команды встречаются друг с другом два раза в соответствии с турнирной таблицей.

* Данная технология разработана в рамках проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Более подробно по данной теме: *Азбука финансовой грамотности. Методическое пособие для педагогов организаций дополнительного образования детей, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей* [Электронный ресурс] / авт.-сост. А.Ю. Губанов., Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. М., 2018. URL: <http://education.vashifinancy.ru/wp-content/uploads/2018/10/2.-Pererabotannoe.-MP.-Azbukafinansovojgramotnosti.-2018.pdf>

5. В первый раз команда выступает в роли «защитников» – решает задачу (кейс) и представляет своё решение. Второй раз команда выступает в роли оппонентов.

6. В ходе первой встречи двух команд (например, команды А и команды Б) команда А будет решать задачу, которую ей назначает противник (команда Б) из списка задач для предварительного решения. Назначаться могут любые задачи из этого списка. Повторное назначение уже решённой задачи в рамках одного турнира не допускается.

7. Во время второй встречи команда Б решает задачу, которую ей назначает команда А, а команда А оппонирует. Если в первой встрече произошла смена ролей, то этот факт не влияет на распределение ролей во второй встрече.

8. Решение задачи команда записывает на доске или (что более предпочтительно) представляет в виде заранее подготовленной презентации.

9. После публичной защиты решения задачи каждый член жюри выставляет команде «защитников» оценку. Жюри оценивает решение задачи в пределах её заранее назначенной стоимости. Максимальное количество баллов выставляется, если задача решена правильно, запись решения сделана в соответствии с требованиями и в решении отсутствуют арифметические и другие ошибки.

10. Каждый член жюри голосует индивидуально и публично, поднимая карточку с соответствующим количеством баллов.

11. Члены жюри комментируют свои оценки после того, как бой закончен и баллы объявлены.

12. Важная фигура турнира – ведущий. Он объявляет очередной поединок, даёт слово командам и жюри. Задача ведущего не только в том, чтобы объявлять порядок действий, но и в том, чтобы обеспечить понимание происходящего аудиторией. Он может кратко комментировать действия команд и жюри, шутить, не мешая при этом работе участников. Подсчётом результатов и заполнением турнирной таблицы занимается помощник ведущего.

13. После того как жюри выставит итоговую оценку команде, которая решала задачу, команда оппонентов задаёт ей в обязательном

порядке три вопроса. Вопросы могут быть как по алгоритму решения задачи, так и по затронутым в ней темам.

14. Команда «защитников» и команда оппонентов получают по 0 баллов (счёт 0:0), если:

- вопрос был задан не по решению и не по теме задачи;
- команда «защитников», по мнению жюри, правильно ответила на заданный вопрос команды оппонентов.

15. Команда «защитников» получает минус один балл за ответ, а команда оппонентов – плюс один балл, если командой оппонентов был задан такой вопрос, на который команда «защитников» не смогла, по мнению жюри, дать правильный ответ. При этом команда оппонентов смогла дать правильный ответ на свой вопрос и жюри этот ответ приняло.

16. Команда оппонентов не может задавать вопросы, если команда «защитников» получила за решение задачи менее 1 балла.

17. Жюри коллективно принимает решение о том, какое количество баллов будет выставлено за вопрос и ответ, и озвучивает согласованное решение.

18. Если команда оппонентов не может задать вопрос команде «защитников» в течение 30 секунд, то право задать вопрос переходит: а) болельщикам команды, отвечающей на вопрос; б) при отсутствии вопроса у болельщиков – командам, не участвующим в данном финансовом бое. Полученные очки заносятся в таблицу результатов турнира.

19. Итоги финансовых боёв подводятся по сумме баллов, полученных командами как в качестве «защитников», так и в качестве оппонентов.

20. Для того чтобы финансовый бой проходил динамично, необходимо установить ограничения времени на все ключевые действия команд и жюри: решение задачи у доски, вопросы и ответы, выступление членов жюри, подведение итогов. Кроме того необходимо ввести «правило 30 секунд» на выбор, какая команда будет «защитниками» или оппонентами, а также в качестве максимальной паузы перед вопросом и при ответе на вопрос.

Изложенные правила могут показаться сложными лишь на первый взгляд. Достаточно одного пробного боя, чтобы все участники

турнира освоили их и почувствовали, насколько интересную состязательную среду они создают. В рамках этих правил командам нужно придумать свою тактику, так как, с одной стороны, в любой команде есть более сильные и более слабые участники, а с другой стороны, от выбора задач зависит возможность набора очков и победы.

Представленный базовый вариант правил может быть адаптирован в зависимости от количества и контингента участников.

Особенности организации финансового боя

1. Количество команд. Для организации финансового боя на одной турнирной площадке должно быть четыре команды по 6 человек в каждой. При таких условиях каждая команда проведёт три встречи в роли «защитников» и три встречи в роли оппонентов. Таким образом, каждый член команды сможет выступить один раз. При наличии другого количества команд придётся делать поправки к предлагаемой стандартной схеме.

2. Формирование жюри и его работа. До начала состязаний члены жюри должны договориться о критериях оценивания. Используются две формы организации оценивания:

- 1) голосует каждый член жюри и выводится средняя оценка;
- 2) жюри оценивает команды коллегиально.

3. Материально-техническое обеспечение турнира. Для проведения финансового боя необходимы просторное помещение, доска для записи решения задач, расписание встреч (табл. 5) и таблица результатов турнира, которую удобно вести на компьютере и выводить на экран с помощью проектора (табл. 6).

Таблица 5

Расписание встреч участников финансового боя

	1-й тур	2-й тур	3-й тур
Команды	А – Б	А – В	А – Г
	В – Г	Б – Г	Б – В
	Б – А	В – А	Г – А
	Г – В	Г – Б	В – Б

Таблица 6

Таблица результатов финансового боя

	А	Б	В	Г	Количество очков	Место
А						
Б						
В						
Г						

Задачи (кейсы) для финансового боя по теме «Финансовое планирование и бюджет»*

1. Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 руб. в месяц, а к концу года – 66 000 руб. в месяц. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%. Что произошло с вашими реальными доходами: они увеличились или уменьшились? Как рассчитать это увеличение (уменьшение)? Составьте семейный бюджет (таблицу доходов и расходов) на следующий месяц.

2. Молодой человек примерно так представляет себе достойную жизнь: «В месяц на еду мне хватит 10 тыс. руб., 15 тыс. руб. мне будет нужно, чтобы ходить с девушкой в кафе и в кино. На телефон/Интернет, думаю, хватит 1 тыс. руб., и 3 тыс. будет уходить на карманные расходы. Да, ещё на одежду потребуется, допустим, 36 тыс. руб. в год, то есть по 3 тыс. руб. в месяц. Ну и машина мне нужна, а значит, кредит. Я готов выплачивать по кредиту 12 тыс. руб. в месяц». Сколько должен зарабатывать этот молодой человек, чтобы потянуть такие расходы? Все ли расходы учёл молодой человек?

3. В семье школьника Ивана Серова шесть человек: мать, отец, сам Иван, его старшая сестра и бабушка с дедушкой. Отец работает на заводе и получает зарплату 29 тыс. руб. в месяц, а мать занимается частным предпринимательством (держит небольшой цветочный магазин) и зарабатывает в среднем 25 тыс. руб. в месяц. Бабушка получает

* Тема финансового планирования не изучается отдельным модулем в рамках курса финансовой грамотности для учащихся 10–11 классов экономического профиля, однако она не менее актуальна, чем все остальные темы курса.

пенсию 9 тыс. руб., но продолжает работать учителем в школе, получая зарплату 15 тыс. руб. в месяц. Дедушка получает пенсию 12 тыс. руб., а также социальные выплаты (как ветеран-инвалид Афганской войны) – 3200 руб. в месяц. Сестра Ивана учится в университете и получает стипендию 1500 руб. Сам Иван учится в школе и пока не имеет своего дохода, но бабушка каждый месяц даёт внуку 10% от своей пенсии на карманные расходы, а дедушка – 20% от своей. Каков совокупный доход семьи Серовых? Какую сумму получает Иван на карманные расходы?

4. Семья Феди Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама работает врачом в больнице и получает заработную плату 35 тыс. руб., папа – инженер на заводе, он получает 52 тыс. руб., бабушка и дедушка получают пенсию – 12 и 14 тыс. руб. соответственно. Каков совокупный доход семьи Агеевых? Каков совокупный доход в пересчёте на каждого члена семьи?

5. Семья студентки Анны Фроловой состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки и пятилетнего брата. Ниже приведены доходы семьи за февраль:

- зарплата отца – 50 тыс. руб. (до уплаты подоходного налога);
- зарплата матери – 30 тыс. руб. (до уплаты подоходного налога);
- пенсия бабушки – 12 тыс. руб.;
- премия отца – 10 тыс. руб.;
- заработок дочери, дающей уроки школьникам, – 5 тыс. руб.

За этот месяц семья потратила:

- на питание дома – 30 тыс. руб.;
- оплату коммунальных услуг – 10 тыс. руб.;
- оплату мобильной связи – 4 тыс. руб.;
- покупку лекарств – 3 тыс. руб.;
- оплату общественного транспорта – 3 тыс. руб.;
- оплату детского сада – 3 тыс. руб.;
- покупку пальто и платья для дочери – 8 тыс. руб.;
- покупку нового пылесоса – 7 тыс. руб.;
- выплату автокредита – 12 тыс. руб.;
- бензин – 3 тыс. руб.;
- подарок близкому другу семьи – 1,5 тыс. руб.;

- карманные расходы для дочери – 3 тыс. руб.;
- прочие нужды – 4,5 тыс. руб.

Подсчитайте совокупные доходы и расходы семьи за месяц и проверьте, сбалансирован ли её бюджет. Сколько сможет отложить семья на следующий месяц? Какие доходы и расходы этой семьи относятся к постоянным, а какие – к переменным? Предположим, что Фроловы решили каждый месяц откладывать некоторую сумму на летний отдых. Составьте план бюджета семьи на следующий месяц, сократив необязательные расходы.

6. Семья Петровых решила приобрести автомобиль Nissan Tiida 2012 г. выпуска за 600 тыс. руб. Начальные накопления Петровых составляют 60 тыс. руб., и по 40 тыс. руб. ежемесячно Петровы планируют откладывать, но за исключением летних месяцев. Сможет ли семья Петровых приобрести этот автомобиль через 1 год? Через 1,5 года?

7. Представьте, что вы хотели бы приобрести мягкую мебель в гостиную по цене 150 тыс. руб. У вас таких денег нет. В магазине вам предложили купить мебель в кредит на один или на два года. В первом случае ежемесячный платёж составит 17 173 руб., во втором – 7671 руб. Вы решили взять время, чтобы всё обдумать.

Какой вариант вы выберете, если:

- а) совокупный доход вашей семьи составляет 80 тыс. руб. в месяц, при этом сумма обязательных расходов – 65 тыс. руб. в месяц и у вас нет никаких финансовых запасов;
- б) совокупный доход вашей семьи – 100 тыс. руб. в месяц, сумма обязательных расходов – 70 тыс. руб. в месяц;
- в) совокупный доход вашей семьи – 110 тыс. руб. в месяц, сумма обязательных расходов – 70 тыс. руб. в месяц, но в вашей семье через 5 месяцев родится малыш и совокупный доход уменьшится на 15 тыс. руб. в месяц;
- г) совокупный доход вашей семьи составляет в среднем 60 тыс. руб. в месяц, сумма обязательных расходов – 35 тыс. руб. в месяц, но при этом глава семьи имеет нестабильный доход, который может колебаться в пределах от 20 до 40 тыс. руб. в месяц.

8. Предположим, что вам предложили работу с фиксированной зарплатой в течение ближайших пяти лет. Что произойдёт с вашими реальными доходами за это время, если:

- а) каждый год в течение этого периода уровень инфляции будет расти на 10%;
- б) каждый год в течение этого периода будет происходить дефляция в размере 3% в год;
- в) в первые два года уровень инфляции составит 5% за каждый год, в третий и четвёртый год инфляция также будет расти – по 1% в год, а за пятый год произойдёт дефляция в размере 5%?

9. Предположим, что за прошлый год уровень инфляции составлял 5%, а в этом году снизится на 10%. Как понимать это утверждение? Наблюдается ли инфляция в этом году, и если да, то каков её уровень?

● Коммуникативные турниры по финансовой грамотности

В форме коммуникативного турнира имеет смысл обсуждать только такие вопросы, которые уже актуальны для старшеклассников либо будут актуальны совсем скоро, поэтому они интересны, вызывают желание разобраться глубже или поспорить. Круг таких вопросов определяется не только в соответствии с изученными темами курса по финансовой грамотности, но в первую очередь личным опытом человека*.

СЦЕНАРИЙ ПРОВЕДЕНИЯ КОММУНИКАТИВНОГО ТУРНИРА

ЭТАП 1. Подготовительный

Ведущий (педагог) разбивает участников на две команды и объясняет правила турнира. Затем он отвечает на вопросы.

* Более подробно по теме: *Азбука финансовой грамотности. Методическое пособие для педагогов организаций дополнительного образования детей, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей* [Электронный ресурс] / авт.-сост. А.Ю. Губанов., Т.М. Губанова, В.Р. Лозинг, Д.В. Лозинг, А.В. Нечипоренко. М., 2018. URL: <http://education.vashifinancy.ru/wp-content/uploads/2018/10/2.-Pererabotannoe.-MP.-Azбуka-finansovoj-gramotnosti.-2018.pdf>

Правила турнира

1. Коммуникативные турниры проводятся в виде серии поединков по заранее объявленным 7–10 темам.

2. Каждому участнику турнира необходимо отстаивать одну из двух противоположных позиций (тоже заранее известных) по какой-либо теме. Например, даётся тема «Нужно ли выстраивать финансовые отношения между членами семьи?», по которой имеются две противоположные позиции. Позиция А: «Да, нужно. Когда у меня будет своя семья, я буду, например, поощрять деньгами своих детей за хорошие оценки в школе, потому что...» Позиция Б: «Ни в коем случае. В моей семье дети не будут получать денежное вознаграждение за хорошие оценки, потому что...»

3. В каждом поединке турнира участвуют по одному представителю от соревнующихся команд.

4. Сцену, на которой выступают участники, лучше оформить как ринг: разными цветами (например, красным и зелёным) помечаются два противоположных угла сцены. У членов жюри должен быть набор карточек тех же цветов.

5. На сцену вызываются капитаны двух команд, которые занимают противоположные углы ринга. По жребию один из капитанов получает право выбора темы. При этом другая команда получает право выбора конкретной позиции по теме.

6. Капитаны вызывают по своему усмотрению (или по предварительной договорённости) представителей своей команды. Каждый из «дуэлянтов» участвует только в одном поединке. Выступившие участники переходят в категорию болельщиков, на следующий поединок выходят другие пары.

7. Любой возможный выбор (темы, позиции, участника поединка и пр.) команде необходимо успеть сделать за 30 секунд, иначе ей засчитывается проигрыш в текущем поединке.

8. Поединок начинается тот, кто выбрал позицию по теме. Он должен заявить свою позицию и аргументировать её, желательно с примерами. Противник отвечает, приводя контраргументы. Первый участник приводит новые аргументы в ответ и т. д. Задача участников поединка – вступить в спор, а не произносить заготовленные монологи.

9. Продолжительность одного поединка – 4 минуты (по 2 минуты суммарно на ответы каждого участника). Когда время, отведённое для поединка, истечёт, прозвучит гонг. За временем следит специальный помощник ведущего. Для учёта времени используются шахматные часы.

10. Время отсчитывается, пока участник держит в руках микрофон. Если участник уже высказался, то он останавливает отсчёт своего времени на часах, а микрофон передаёт противнику. Оппонент получает микрофон и включает своё время. Если участник поединка исчерпает свои 2 минуты, он теряет право на продолжение выступления.

11. Молчать дольше 30 секунд нельзя – за это засчитывается поражение, и ведущий останавливает поединок. В поединок никто не может вмешиваться, кроме ведущего.

12. Судьи оценивают выступления участников поединка по трём критериям, голосуя по каждому критерию отдельно. Во время голосования каждый член жюри отдаёт свой голос одной из команд, поднимая красную или зелёную карточку. Поднятая карточка означает одно очко в пользу соответствующей команды. Таким образом, команда может получить максимум три очка от одного судьи за каждый поединок. По результатам поединка подсчитывается сумма набранных каждой командой очков. Выигрывает в турнире команда, набравшая большее количество очков по сумме поединков.

ЭТАП 2. Проведение турнира

Каждая из команд получает список тем для дискуссии. На подготовку ответов (аргументов и контраргументов) отводится 40 минут. Затем проводится турнир в соответствии с установленными правилами, но предварительно ведущий должен составить турнирную сетку поединков.

ЭТАП 3. Подведение итогов, награждение

На этом этапе подводятся итоги турнира и объявляется победитель. Важно также, чтобы члены команд провели рефлексию по результатам своего выступления: обсудили, что нового они узнали в ходе турнира, чему научились, как участие в турнире может повлиять на их финансовое поведение.

Примеры тем для коммуникативного турнира

1. Если разобраться в деятельности финансовых организаций так непросто, то можно ли вообще не взаимодействовать с ними в повседневной жизни?

- А. Можно и нужно обходиться без взаимодействия с финансовыми организациями, потому что...
- Б. Без взаимодействия с финансовыми организациями обойтись нельзя, потому что...

2. Нужно ли выстраивать между членами семьи финансовые взаимоотношения?

- А. Да, нужно. Когда у меня будет своя семья, я буду, например, поощрять деньгами своих детей за хорошие оценки в школе, потому что...
- Б. Нет, ни в коем случае. В моей семье дети не будут получать денежное вознаграждение за хорошие оценки, потому что...

3. Должны ли подростки участвовать в решении финансовых вопросов семьи?

- А. Да, я обязательно должен участвовать в обсуждении и решении финансовых вопросов моей семьи, потому что...
- Б. Нет, я не считаю нужным участвовать в решении финансовых вопросов моей семьи, потому что...

4. Инфляция – это исключительно отрицательное явление в экономике или она имеет и положительные стороны?

- А. Инфляция оказывает только негативное влияние на экономику, потому что...
- Б. Инфляция оказывает и положительное влияние на экономику, потому что...

5. Нужно ли следить за инфляцией и корректировать в соответствии с изменением уровня инфляции своё финансовое поведение?

- А. В этом нет смысла, потому что...
- Б. Обязательно нужно следить, потому что...

6. Должен ли старшеклассник работать во время школьных каникул летом?

- А. Да, должен, потому что...
- Б. Нет, на каникулах нужно отдыхать, потому что...

7. Наличные или банковская карта?

А. Я предпочитаю расплачиваться наличными, потому что...

Б. Наличные – прошлый век. Гораздо удобнее иметь банковскую карту, потому что...

8. Следует ли использовать для расчётов и платежей кредитную карту?

А. Не следует пользоваться кредитной картой, потому что...

Б. Кредитная карта – это удобный финансовый инструмент, потому что...

9. Готовы ли вы потратить много сил и времени на то, чтобы получить образование и иметь более высокую зарплату в будущем?

А. Нет, образование не влияет на уровень доходов, потому что...

Б. Да, готов. Образование определяет уровень доходов в будущем, потому что...

10. У каждого из нас довольно много видов расходов в повседневной жизни (питание, транспорт, развлечения, коммунальные услуги, одежда и пр.). Нужно ли управлять своими расходами?

А. Да, нужно, потому что...

Б. Нет, не нужно, потому что...

11. Можно ли брать деньги в долг (в том числе кредиты) или нужно всегда рассчитывать только на свои доходы?

А. Да, всегда можно взять деньги в долг (в том числе и кредит), потому что...

Б. Нет, не следует брать деньги в долг, потому что...

12. Нужно ли уже с первой зарплаты (даже небольшой) начинать делать накопления?

А. Нужно, потому что...

Б. Не нужно, потому что...

13. Как найти баланс между личными и семейными расходами? Следует ли семье сократить свои расходы и высвободившиеся деньги отдать вам для осуществления вашей мечты?

А. Да, в этом случае надо найти возможность сократить семейные расходы. Например, это можно сделать так...

Б. Семейные расходы всегда имеют приоритет над личными, потому что...

● Экскурсия в финансовую организацию

Некоторые занятия курса можно дополнить экскурсией в финансовую организацию или экономический вуз. Такие экскурсии особенно важны для учащихся классов социально-экономического профиля, так как многие из них планируют в будущем осваивать профессию в сфере финансов.

Сегодня немало финансовых организаций имеют свои образовательные программы по финансовой грамотности – это и крупные банки, и Банк России, и Федеральная налоговая служба. Как правило, эти программы предусматривают возможность проведения учебных экскурсий.

Если позволяет время, учебную экскурсию можно провести во время урочной или внеурочной деятельности учащихся либо организовать в рамках системы дополнительного образования.

Итак, учебную экскурсию можно провести:

- в коммерческий банк (особенно здесь хочется отметить Сбербанк);
- в отделение Пенсионного фонда России;
- в районную налоговую инспекцию;
- в отделение Банка России;
- по возможности, на любое крупное предприятие или на фондовую биржу;
- в экономический вуз.

Чтобы учебная экскурсия не превратилась в развлекательное мероприятие, педагогу необходимо предусмотреть несколько подготовительных этапов.

ЭТАП 1. Постановка целей учебной экскурсии

Цель экскурсии – освоение новых знаний. Учащиеся должны очень чётко сформулировать вопросы, ответы на которые они хотят узнать в ходе экскурсии.

ЭТАП 2. Проведение самой экскурсии

Важно, чтобы учащиеся действительно с пользой провели время. Для этого необходимо, чтобы они имели возможность задать на экс-

курсии заранее подготовленные вопросы, поэтому задача педагога – договориться с работниками финансовой организации о том, чтобы такая возможность им была предоставлена.

ЭТАП 3. Рефлексия

После проведения экскурсии обязательно необходимо обсудить её результаты. Учащиеся должны заранее подготовить краткий отчёт об экскурсии с ответами на следующие вопросы.

1. Что нового я узнал(а) на экскурсии?
2. Насколько полезна была для меня эта экскурсия?
3. Как эта экскурсия может повлиять на моё финансовое поведение сейчас или в будущем?
4. Что из того, что я узнал(а) на экскурсии, будет полезно знать моим родителям?

ПРИЛОЖЕНИЯ

● Приложение 1

Таблица 1

Банк А. Вклад «Пополняй»

Срок и сумма вклада (руб.)	Ставки по вкладам (в % годовых)				
	3–6 мес.	6–12 мес.	1–2 года	2–3 года	3 года
От 1000	5,65	6,00	5,70	5,55	5,40
От 100 000	5,80	6,15	5,85	5,70	5,55
От 400 000	5,95	6,30	6,00	5,85	5,70
От 700 000	6,15	6,50	6,20	6,05	5,90
От 2 000 000	6,15	6,50	6,20	6,05	5,90

Условия вклада

Срок вклада	3 мес. – 3 года
Валюта вклада	Рубли / Доллары США / Евро
Минимальная сумма вклада	1000 руб. / 100 долл. США / 100 евро
Пополнение	От 1000 руб. / 100 дол. США / 100 евро
Частичное снятие	Не предусмотрено

Условия начисления процентов

Проценты начисляются ежемесячно. Причисленные проценты прибавляются к сумме вклада, увеличивая доход в следующих периодах.

Начисленные проценты можно снимать, а также перечислять на счёт карты.

Условия досрочного расторжения

В любой непредвиденной ситуации, если вам потребуются деньги раньше срока окончания вклада, вы всегда можете получить их.

При досрочном расторжении вклада проценты пересчитываются без учёта ежемесячной капитализации процентов.

Таблица 2

Банк А. Вклад «Управляй»

Срок и сумма вклада (руб.)	Ставки по вкладам (в % годовых)				
	3–6 мес.	6–12 мес.	1–2 года	2–3 года	3 года
30 000	5,35	5,55	4,95	4,75	4,50
100 000	5,50	5,70	5,10	4,90	4,65
400 000	5,65	5,85	5,25	5,05	4,80
700 000	5,85	6,05	5,45	5,25	5,00
2 000 000	5,85	6,05	5,45	5,25	5,00

Условия вклада

Срок вклада	3 мес. – 3 года
Валюта вклада	Рубли / Доллары США / Евро
Минимальная сумма вклада	30 000 руб. / 1000 долл. США / 1000 евро
Пополнение	От 1000 руб. / 100 долл. США / 100 евро
Частичное снятие	До уровня минимальной суммы неснижаемого остатка без потери начисленных процентов

Условия начисления процентов

Проценты начисляются ежемесячно на всю сумму вклада (процентная ставка зависит от суммы неснижаемого остатка). Начисленные проценты прибавляются к сумме вклада, увеличивая доход в следующих периодах.

Начисляемые проценты можно снимать, а также перечислять на счёт карты.

Условия досрочного расторжения

В любой непредвиденной ситуации, если вам потребуются деньги раньше срока окончания вклада, вы всегда можете получить их.

Таблица 3

Банк А. Вклад «Сохраняй»

Срок и сумма вклада (руб.)	Ставки по вкладам (в % годовых)					
	1–2 мес.	2–3 мес.	3–6 мес.	6–12 мес.	1–2 года	2–3 года
От 1000 до 100 000	5,15	5,55	5,90	6,25	6,10	5,95
От 100 000 до 400 000	5,30	5,70	6,05	6,40	6,25	6,10
От 400 000 до 700 000	5,45	5,85	6,20	6,55	6,40	6,25
От 700 000 до 2 000 000	5,65	6,05	6,40	6,75	6,60	6,45
От 2 000 000	5,65	6,05	6,40	6,75	6,60	6,45

Условия вклада

Минимальная сумма вклада	1000 руб. / 100 долл. США / 100 евро
Пополнение	Не предусмотрено
Частичное снятие	Не предусмотрено

Условия начисления процентов

Проценты начисляются ежемесячно. Причисленные проценты прибавляются к сумме вклада, увеличивая доход в следующих периодах.

Начисленные проценты можно снимать, а также перечислять на счёт карты.

Условия досрочного расторжения

В любой непредвиденной ситуации, если вам потребуются деньги раньше срока окончания вклада, вы всегда можете получить их.

Банк В. Вклад «Перспективный»

Сумма вклада	Ставки по вкладам (в % годовых)				
	91 день	181 день	1 год и 1 день	2 года и 1 день	3 года и 1 день
<i>Российские рубли</i>					
15 000,00– 299 999,99	7,3	8,6	8,1	7,6	7,1
300 000,00– 999 999,99	7,5	8,8	8,3	7,8	7,0
От 1 000 000,00	7,7	9,0	8,5	8,0	7,5
<i>Доллары США</i>					
500,00–9999,99	0,4	1,1	1,4	1,2	1,2
От 10 000,00	0,5	1,2	1,5	1,3	1,3
<i>Евро</i>					
500,00–9999,99	0,2	0,9	1,1	1,0	1,0
От 10 000,00	0,4	1,0	1,2	1,1	1,1

Условия вклада

Максимальная процентная ставка	9,00% в рублях РФ / 1,5% в долларах США / 1,2% в евро
Максимальный срок вклада	3 года и 1 день
Минимальная сумма вклада	15 000 руб. / 500 долл. США / 500 евро
Пополнение вклада	Не осуществляется
Частичное снятие	Не осуществляется
Порядок начисления и выплаты процентов	В конце года хранения / срока
Досрочное востребование	В соответствии с условиями вклада

Таблица 5

Банк В. Вклад «Накопительный»

Сумма вклада	Ставки на первоначальную сумму вклада / на сумму вклада, превышающую первоначальную сумму вклада (в % годовых)				
	91–180 дней	181–366 дней	367–731 день	732–1096 дней	1097 дней
<i>Российские рубли</i>					
15 000,00–299 999,99	7,1/6,6	8,4/7,7	7,9/6,9	7,4/5,9	6,9/4,9
300 000,00–999 999,99	7,3/6,8	8,6/7,9	8,1/7,1	7,6/6,1	7,1/5,1
От 1 000 000,00	7,5/7,0	8,8/8,1	8,3/7,3	7,8/6,3	7,3/5,3
<i>Доллары США</i>					
500,00–9999,99	0,30/0,25	1,00/0,65	1,30/0,90	1,10/0,55	1,10/0,55
От 10 000,00	0,40/0,35	1,10/0,75	1,40/1,00	1,20/0,65	1,20/0,65
<i>Евро</i>					
500,00–9999,99	0,20/0,10	0,80/0,40	1,10/0,80	0,90/0,45	0,90/0,45
От 10 000,00	0,30/0,20	1,00/0,50	1,20/0,90	1,10/0,60	1,10/0,60

Условия вклада

Максимальная процентная ставка	8,8% в рублях РФ / 1,4% в долларах США / 1,2% в евро
Максимальный срок вклада	1097 дней
Минимальная сумма вклада	15 000 руб. / 500 долл. США / 500 евро
Пополнение вклада	Осуществляется
Частичное снятие	Не осуществляется
Порядок начисления и выплаты процентов	В конце календарного года / срока
Досрочное востребование	В соответствии с условиями вклада

Банк В. Вклад «Динамичный»

Сумма вклада	Ставки на первоначальную сумму вклада / на сумму вклада, превышающую первоначальную сумму вклада (в % годовых)				
	91 день	181 день	1 год и 1 день	2 года и 1 день	3 года и 1 день
<i>Российские рубли</i>					
15 000,00– 299 999,99	7,0/6,5	8,3/7,6	7,8/6,8	7,3/5,8	6,8/4,8
300 000,00– 999 999,99	7,2/6,7	8,5/7,8	8,0/7,0	7,5/6,0	7,0/5,0
От 1 000 000,00	7,4/6,9	8,7/8	8,2/7,2	7,7/6,2	7,2/5,2
<i>Доллары США</i>					
500,00–9999,99	0,20/0,15	0,90/0,55	1,20/0,80	1,00/0,45	1,00/0,45
От 10 000,00	0,30/0,25	1,00/0,65	1,30/0,90	1,10/0,55	1,10/0,55
<i>Евро</i>					
500,00–9999,99	0,10/0,05	0,70/0,35	1,00/0,70	0,80/0,45	0,80/0,45
От 10 000,00	0,20/0,15	0,80/0,45	1,10/0,80	0,90/0,55	0,90/0,55

Условия вклада

Максимальная процентная ставка	8,7% в рублях РФ / 1,3% в долларах США / 1,1% в евро
Максимальный срок вклада	3 года и 1 день
Минимальная сумма вклада	15 000 руб. / 500 долл. США / 500 евро
Пополнение вклада	Осуществляется
Частичное снятие	Осуществляется
Порядок начисления и выплаты процентов	В конце года хранения / срока
Досрочное востребование	В соответствии с условиями вклада

Таблица 7

Сравнение условий вкладов

Критерии выбора	Банк А, вклады			Банк В, вклады		
	«Попол- ный»	«Управ- ляй»	«Сохра- най»	«Пер- спек- тив- ный»	«Нако- питель- ный»	«Дина- мич- ный»
Возможность пополнения						
Возможность частичного снятия						
Размер процентов						
Минимальная сумма вклада						

● Приложение 2

Таблица 8

Варианты кредитования

Срок кредита	Процентная ставка	Ежемесячный платёж (руб.)	Переплата по кредиту (руб.)
12 мес.	14,9	17 957,42	15 489,08
24 мес.	14,9	9602,58	30 461,84
36 мес.	15,9	6933,07	49 590,37

Таблица 9

Оценка вариантов кредитования

Срок кредита	Плюсы	Минусы
12 мес.	Невысокая стоимость кредита	Ежемесячный платёж больше, чем сумма, которая остаётся за вычетом необходимых расходов, т. е. семье нужно будет отказаться от чего-то необходимого, или она не сможет оплачивать кредит. В случае непредвиденных расходов у семьи не будет ресурсов
24 мес.	Ежемесячный платёж меньше, чем остаётся за вычетом необходимых расходов, т. е. у семьи будут ресурсы в случае непредвиденных расходов	Плата за кредит увеличивается в два раза, и кредитные обязательства (т. е. финансовые ограничения) растягиваются на два года
36 мес.	Ежемесячный платёж ниже, чем в предыдущих двух случаях, у семьи остаются деньги для дополнительных покупок	Плата за кредит увеличивается более чем в три раза, и кредитные обязательства (т. е. финансовые ограничения) растягиваются на три года

● Приложение 3

Таблица 10

Варианты ипотечного кредита

Срок кредита	Ставка по кредиту (в % годовых)	Ежемесячный платёж (руб.)	Переплата по кредиту (руб.)
60 мес.	11,2	43 685,85	621 495
120 мес.	11,2	27 777,00	1 333 947
180 мес.	11,2	22 984,00	2 138 243
240 мес.	11,2	20 917,00	3 021 942

Таблица 11

Оценка вариантов ипотечного кредита

Срок кредита	Плюсы	Минусы
60 мес.	Самая маленькая плата за пользование ипотекой	Большой размер ежемесячного платежа, далеко не все семьи могут его выплачивать
120 мес.	Ежемесячный платёж значительно меньше, чем в предыдущем варианте	Более чем в два раза увеличивается переплата по кредиту
180 мес.	Ежемесячный платёж ещё ниже	Переплата по кредиту превысила сумму кредита
240 мес.	Самый маленький ежемесячный платёж – более чем в два раза ниже, чем в первом варианте	Очень дорогой кредит – переплата в полтора раза больше суммы кредита

Учебно-методическое издание

Лавренова Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы,
социально-экономический профиль

В соответствии со статьёй 11 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ
знак информационной продукции на данное издание не ставится.

Редактор *М.Н. Сизых*
Корректор *Н.А. Симонова*
Компьютерная вёрстка *Д.Н. Сахарова*
Макет и обложка художника *А.М. Драгובה*

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать хх.05.2019. Формат 84×108¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура FreeSet. Усл. печ. л. 18,9. Тираж хх ххх экз. Заказ ???????

Издательство «ВАКО»
109369, РФ, Москва, Новочеркасский бульвар, д. 47, кв. 25.
Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd
В-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия