

СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ

М. Р. КАДЖАЕВА, Л. В. ДУБРОВСКАЯ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

(базовый уровень)

10—11 классы

Книга для учителя



Москва
Образовательно-издательский центр «Академия»
2024

УДК 330.1(075.3)
ББК 65.01я721
К13

Каджаева М. Р.
К13 **Финансовая грамотность (базовый уровень). 10—11 классы : книга для учителя / М. Р. Каджаева, Л. В. Дубровская. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия», 2024. — 144 с.**
ISBN 978-5-0054-0345-2

Книга для учителя является частью учебно-методического комплекта по финансовой грамотности и содержит методические рекомендации к каждому уроку, решения и ответы, а также рабочую программу учебного курса.

Рабочая программа учебного курса включает в себя пояснительную записку, цели изучения финансовой грамотности, требования к результатам освоения образовательной программы, место учебного курса в учебном плане и его структуру, тематический план учебного курса, содержание программы учебного курса, характеристику основных видов учебной деятельности учеников и порядок контроля и оценки результатов освоения.

Для контроля знаний по окончании изучения всего курса по финансовой грамотности в данном издании приведен итоговый тест, а также ключи к нему.

Для учителей финансовой грамотности.

УДК 330.1(075.3)
ББК 65.01я721

Оригинал-макет данного издания является собственностью Образовательно-издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом без согласия правообладателя запрещается

ISBN 978-5-0054-0345-2

© Каджаева М. Р., Дубровская Л. В., 2024
© Образовательно-издательский центр
«Академия», 2024

ПРЕДИСЛОВИЕ

Сложно определить, когда человек впервые встречается с деньгами, поскольку происходит это настолько рано и естественно, что событие не отражается в памяти как значительное. Но когда перед повзрослевшим человеком встает необходимость самостоятельного принятия финансовых решений, то к нему приходит осознание важности обладания достаточным объемом определенных знаний и умений в сфере финансов.

Некоторые молодые люди уже в школьном возрасте приходят к пониманию необходимости знаний основ финансовой грамотности. Этому способствуют стремительное развитие цифровых технологий, их внедрение при проведении платежей, формировании сбережений, инвестировании и одновременно более прогрессивная позиция молодого поколения в использовании достижений высоких технологий. В то же время новые технологии требуют соблюдения более строгих правил безопасности при совершении различных операций в отношении собственных финансов, что также необходимо учитывать молодому поколению и уметь вовремя распознавать противоправные мошеннические действия.

Финансово грамотное поведение подразумевает способность осуществлять долгосрочное планирование личных финансов на всех этапах жизни любого гражданина, представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию, а обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей*.

Книга для учителя является частью учебно-методического комплекта, в который также входит учебник**, предназначенный для образовательных учреждений, реализующих образовательные программы среднего общего образования.

* Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 гг., утвержденная Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. № 2039-р.

** *Каджаева М.Р.* Финансовая грамотность (базовый уровень). 10—11 классы : учебник / М.Р.Каджаева, Л.В.Дубровская. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия», 2023.

Книга для учителя содержит методические рекомендации к каждому уроку, решения и ответы, а также рабочую программу учебного курса.

Раздел «Методические рекомендации к урокам» книги для учителя включает задания для самостоятельного выполнения, приведенные в учебнике последовательно по каждому уроку, и ход решения или ответ в зависимости от вида задания.

В каждой главе приведены практические задачи на расчеты, связанные с изучаемой темой, а также задания на проведение сравнительного анализа, получение результатов проведенного анализа и формирование выводов.

Главы 2—11 включают в себя задания по рассмотрению учениками ситуационных примеров, приведенных в учебнике. Ситуация из жизни, описанная в примере, позволяет более образно представить нюансы, сопровождающие жизнь человека, связанную с финансами. После ознакомления с содержанием ученики отвечают на вопросы по ситуации, высказывают собственное мнение и предлагают свои решения соответствующей финансовой задачи.

Приведены также решения к практикумам с расчетными заданиями, что, по мнению авторов, должно способствовать оптимизации рабочего времени преподавателя и благоприятно повлиять на организацию учебного процесса на занятиях в целом.

Для контроля знаний по окончании изучения всего курса по финансовой грамотности в книге для учителя приведен итоговый тест, а также ключи к нему.

Структура программы учебного курса представляет собой 11 взаимосвязанных модулей. В начале курса в первом модуле до изучения различных сфер финансовой деятельности ученикам предлагается ознакомиться с построением финансовой системы Российской Федерации в целом, ее составляющими и уровнями, рассмотреть, что собой представляет банковская система Российской Федерации, роль и цели деятельности Банка России.

По каждому модулю предусмотрены практикумы, мини-проекты, мини-исследования и тренинги в рамках внеурочной деятельности. Выполнение приведенных в них заданий дает дополнительную возможность разыграть в группах различные ситуации, проанализировать их для нахождения наиболее оптимального пути решения проблемы.

В начале занятия для актуализации полученных знаний проводится опрос по теме предыдущего занятия. В заключение каждой темы учебника предлагаются небольшие задания, которые после самостоятельного выполнения учениками позволят им лучше усвоить полученную в процессе урока информацию и сформировать навыки по изучаемой теме.

ЧАСТЬ I

**МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
К УРОКАМ**

УРОК 1. ВВОДНЫЙ УРОК

Цель урока — ознакомление с назначением и содержанием курса, понимание того, как важно для молодых людей в современном мире быть финансово грамотными как потребителям финансовых услуг, анализировать и принимать грамотные и ответственные финансовые решения, определять признаки финансового мошенничества.

ГЛАВА 1. ФИНАНСЫ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

УРОК 2. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ ФИНАНСОВ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА, ЕЕ СТРУКТУРА

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание структуры финансов и их роли.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- роль финансов в экономике;
- субъекты экономики;
- финансы государства;
- финансы хозяйствующих субъектов;
- финансы домашних хозяйств;
- бюджет;
- бюджетный профицит;
- бюджетный дефицит.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Установите соответствие в табл. 1 (табл. 1.1 учебника*) между участниками финансовых отношений и содержанием этих отношений.

* Каджаева М.Р. Финансовая грамотность (базовый уровень). 10—11 классы : учебник / М.Р.Каджаева, Л.В.Дубровская. — М. : Образовательно-издательский центр «Академия», 2023.

Таблица 1. Зависимость содержания финансовых отношений от участников этих отношений

Участники финансовых отношений	Содержание финансовых отношений
1. Школа и государство	А. Получение гранта
2. Сотрудник и работодатель	Б. Получение средств из бюджета
3. Коммерческая организация и банк	В. Уплата государственной пошлины
4. Частное лицо и государство	Г. Получение денег со своего банковского счета на выплату заработной платы сотрудникам
5. Студент вуза и государство	Д. Сдача денег инкассатору
6. Магазин и банк	Е. Получение премии за особые достижения в работе

Ответ. 1 — Б; 2 — Е; 3 — Г; 4 — В; 5 — А; 6 — Д.

УРОК 3. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ, ИНФЛЯЦИЯ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание, что такое деньги, их природы и назначения.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. В каких аспектах можно рассматривать финансы?
2. Каковы основные составляющие финансовой системы?
3. Что такое бюджет?
4. Что такое бюджетный профицит, бюджетный дефицит?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- понятие денег, их сущность и функции;
- инфляция;
- потребительская корзина;
- индекс потребительских цен.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Определите, на сколько изменится и чему станет равна стоимость потребительской корзины по окончании года, если принять, что в начале года она стоила 25 200 р., а годовая инфляция составила 5,0%.

2. Определите, каков уровень инфляции, если потребительская корзина подорожала за год на 900 р. и стала стоить в конце года 23 400 р.

Решение. 1. $25\,200 \cdot 0,05 = 1\,260$ р.; $25\,200 + 1\,260 = 26\,460$ р.

2. $900 : (23\,400 - 900) = 0,04 = 4\%$.

УРОК 4. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание функционирования банковской системы в Российской Федерации.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Каковы функции денег?
2. Что такое инфляция, как инфляция влияет на накопления?
3. Что такое индекс потребительских цен?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- двухуровневая банковская система;
- структура банковской системы РФ;
- Центральный банк Российской Федерации (Банк России), его цели и основные функции;
- Банк России — независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей финансовых услуг;
- банковские и небанковские кредитные организации.

В заключение урока — ответы на вопросы по теме урока и самостоятельное выполнение задания.

Вопросы по теме урока

1. Что собой представляет банковская система РФ?
2. Какие виды кредитных организаций существуют?
3. Что такое банк?

4. Что такое небанковская кредитная организация?
5. Каковы цели деятельности Банка России?

Задание. Выберите в табл. 2 (табл. 1.2 учебника) для каждого объекта, на который направлена деятельность Банка России, цель его деятельности.

Таблица 2. Цели деятельности Банка России

Объект	Цель
1. Национальная платежная система	А. Защита и обеспечение устойчивости
2. Национальная валюта	Б. Обеспечение стабильности и развитие
3. Финансовый рынок России	В. Развитие и укрепление
4. Банковская система России	Г. Развитие и обеспечение стабильности

Ответ. 1 — Б; 2 — А; 3 — Г; 4 — В.

ГЛАВА 2. ДЕПОЗИТЫ

УРОК 5. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

Урок: лекция.

Цель урока: изучение видов счетов, открываемых банками в Российской Федерации для различных целей.

Ход урока

Изложение теоретического материала по теме урока:

- виды счетов: текущие, расчетные, депозитные и др.; кому открываются и для каких целей;
- сбережения, их природа.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Установите соответствие в табл. 3 (табл. 2.2 учебника) между видом банковского счета и операциями, для совершения которых он открывается.

Таблица 3. Виды счетов и цели их открытия

Вид счета	Цель открытия
1. Текущий счет	А. Операции банков
2. Расчетный счет	Б. Операции со средствами бюджета
3. Депозитный счет	В. Операции физических лиц, не связанные с предпринимательской деятельностью
4. Корреспондентский счет	Г. Предпринимательская деятельность
5. Бюджетный счет	Д. Получение процентного дохода

Ответ. 1 — В; 2 — Г; 3 — Д; 4 — А; 5 — Б.

УРОК 6. **БАНКОВСКИЕ КАРТЫ**

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: ознакомление с возможными банковскими продуктами для создания сбережений.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Для чего нужны сбережения?
2. На какие цели и кому открывается расчетный счет?
3. На какие цели и кому открывается депозитный счет?
4. На какие цели и кому открывается текущий счет?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- счета банковских карт;
- использование денежных средств с применением банковских карт;
- виды банковских карт.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Выберите в табл. 4 (табл. 2.3 учебника) виды платежных карт для каждого признака классификации.

Таблица 4. Классификация платежных карт

Признак классификации	Виды платежных карт
1. Назначение	А. С магнитной полосой, микропроцессорные
2. Территория обращения	Б. Расчетные, кредитные, предоплаченные
3. Технология изготовления	В. Международные, локальные, виртуальные
4. Категория клиента	Г. Личные, корпоративные
5. Срок оформления	Д. Обычные, золотые, корпоративные
6. Принадлежность	Е. Классические, экспресс-карты

Ответ. 1 — Б; 2 — В; 3 — А; 4 — Д; 5 — Е; 6 — Г.

УРОК 7. ДЕПОЗИТНЫЕ СЧЕТА, ИХ ВИДЫ И ДОХОДЫ ПО ДЕПОЗИТАМ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение сущности и роли сбережений в жизни человека.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Как классифицируются банковские карты?
2. Какие карты используют для сбережений?
3. Какие преимущества дают кобрендовые карты?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- вкладчик;
- банковский процент;
- срок вклада;
- вклад до востребования;
- срочный вклад;
- порядок расчета дохода по депозитам;

- формула простых процентов;
- формула сложных процентов;
- капитализация.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте, какая сумма будет принята за базу для начисления процентов по депозиту по окончании первого и второго месяцев хранения (в месяце 30 дней), если счет открыт на сумму 50 000 р. под 3,5 % годовых на условиях ежемесячной капитализации.

Решение. 1. $50\,000 + 50\,000 \cdot 3,5 \cdot 30 : 36\,500 = 50\,143,84$ р.

2. $50\,143,84 + 50\,143,84 \cdot 3,5 \cdot 30 : 36\,500 = 50\,288,09$ р.

УРОК 8. ВЛИЯНИЕ ИНФЛЯЦИИ НА СТОИМОСТЬ АКТИВОВ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание влияния инфляции на уровень доходности активов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Как классифицируются депозиты?
2. В чем заключаются основные различия между депозитами до востребования и срочными депозитами?
3. Что такое капитализация?
4. Какие сроки банки обычно устанавливают для проведения капитализации по депозитам?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- негативные последствия инфляции;
 - номинальная, реальная и эффективная ставки по депозиту.
- В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Определите, на каком максимальном уровне должна быть инфляция, чтобы по банковскому вкладу был реальный доход, если он был открыт на сумму 1 млн р. сроком на один год, а при закрытии счета по истечении года сумма вклада составила 1,06 млн р.

Решение. $(1\,060\,000 - 1\,000\,000) : 1\,000\,000 = 0,06 = 6\%$.

УРОК 9. ОБЕЗЛИЧЕННЫЕ МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: ознакомление с альтернативными банковскими продуктами для создания сбережений.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Как инфляция влияет на сбережения?
2. Чем различаются процентные ставки: номинальная, реальная, эффективная?
3. Какая процентная ставка учитывает уровень инфляции?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- виды обезличенных металлических счетов (ОМС);
 - виды металлов, в которых открываются ОМС;
 - операции по счетам, формы металла для операций по счетам.
- В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. В банке был открыт ОМС на 100 г серебра. Цены продажи и покупки составляли 68,50 и 61,38 р. за 1 г соответственно. Через некоторое время счет закрыт. В день закрытия ОМС цены продажи и покупки за 1 г составляли соответственно:

- а) 75,50 и 70,40 р.;
- б) 68,50 и 63,00 р.

Рассчитайте сумму дохода (убытка) по ОМС для обоих вариантов (а и б).

Решение. а) $70,40 \cdot 100 - 68,50 \cdot 100 = 7\,040 - 6\,850 = 190$ р. (доход).

б) $63,00 \cdot 100 - 68,50 \cdot 100 = 6\,300 - 6\,850 = -550$ р. (убыток).

УРОК 10. РИСКИ ПО ДЕПОЗИТАМ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание и анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что собой представляют ОМС?
2. Каковы достоинства и недостатки размещения средств в банке на ОМС?

3. Какие операции банки совершают с ОМС?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- риск, связанный с деятельностью банка;
- Агентство по страхованию вкладов;
- риск, связанный с валютой депозита;
- риск, связанный с пролонгацией депозита;
- риск, связанный с процентными ставками.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Назовите суммы, которые получит в качестве страхового возмещения каждый из трех вкладчиков банка, у которого отозвали лицензию, если суммы на счетах по вкладам составляют:

- у первого вкладчика — 1,2 млн р. плюс проценты 15 тыс. р.;
- второго — 1,35 млн р. плюс проценты 60 тыс. р.;
- третьего — 1,8 млн р. плюс проценты 12 тыс. р.

Ответ. Сумма страхового возмещения: у первого вкладчика — 1,215 млн р. (вклад выплачен полностью с процентами), у второго — 1,4 млн р., у третьего — 1,4 млн р. (у второго вкладчика часть процентов, а у третьего — часть вклада и все проценты не подлежат выплате в рамках страхования).

УРОК 11. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ЕГО СТРУКТУРА

Урок: лекция-беседа, практикум.

Цель урока: понимание содержания депозитного договора, его роли для вкладчика и банка, формирование навыков определения критериев с целью проведения сравнительного анализа финансовых организаций для выбора депозитов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие депозитные риски существуют?

2. Для чего создана система обязательного страхования вкладов населения?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- значение депозитного договора;
- основные позиции депозитного договора.

В заключение урока — самостоятельная разработка мини-проекта.

МИНИ-ПРОЕКТ. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика

Для разработки мини-проекта выполните ряд шагов.

1. Сформулируйте конкретную финансовую цель вкладчика.
2. Определите, является ли она краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной.
3. Определите критерии (процентные ставки, способы начисления процентов и другие условия), по которым вы будете анализировать информацию о банке.
4. Объясните свой выбор.

УРОК 12. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ДЕПОЗИТЫ»

Урок: практикум, презентация учебных работ.

Цель урока: формирование навыков сравнительного анализа финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе определенных критериев, анализа дополнительных возможностей интернет-банкинга.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Презентация и обсуждение результатов работы в соответствии с мини-проектом.

Презентация результатов мини-исследования.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Открытие депозита с учетом страхового возмещения»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.

3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Какую сумму получит Аня в качестве возмещения в системе страхования вкладов?
2. Какие процентные ставки по депозитам обычно предлагает стабильный банк с высоким рейтингом?
3. Существует ли риск при размещении средств в банке, который предлагает процентные ставки по депозитам значительно выше среднерыночных?
4. На что должны обращать внимание потенциальные вкладчики?
5. Что необходимо учитывать при принятии решения о размещении собственных денежных средств в депозит?
6. Важно ли учитывать гарантию возврата при размещении собственных средств в депозиты?

МИНИ-ПРОЕКТ. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе определенных критериев

Для разработки мини-проекта выполните ряд шагов.

1. Сформулируйте критерии выбора сберегательного депозита.
2. Учитывая критерии выбора, определите, какие условия должен содержать депозитный договор:
 - на какую сумму будет открыт депозит;
 - каков срок депозита;
 - есть ли необходимость в дополнительном взносе по депозиту (рассмотрите, будет ли возможность пополнять депозит);
 - возможно ли совершение расходных операций (проанализируйте, потребуются ли средства депозита в ближайшее время);
 - какова процентная ставка (с учетом среднерыночных значений);
 - каков порядок начисления процентов (в течение срока хранения или по истечении этого срока);
 - возможна ли автоматическая пролонгация депозита и условия ее проведения.
3. Сформулируйте требования, предъявляемые к кредитной организации, в которой предполагается открыть депозит.
4. Используя Интернет, выберите банки, соответствующие сформулированным требованиям.

5. Найдите депозиты (не менее трех), удовлетворяющие заданным критериям, в выбранном банке.

6. Перечислите все условия по депозитам: для этого создайте сравнительную таблицу и внесите в нее все условия по выбранным депозитам.

7. Рассчитайте доход, который может быть получен по истечении срока депозитов.

8. Выберите из депозитов тот, который наиболее подходит.

9. Перечислите все аргументы в пользу выбранного депозита.

10. Проанализируйте, достигнута ли поставленная цель.

11. Подготовьте презентацию.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач

Для проведения исследования выполните ряд шагов.

1. Выберите в Интернете три кредитные организации, предоставляющие дистанционное обслуживание своим клиентам с использованием интернет-банкинга.

2. Изучите перечень услуг банка в рамках интернет-банкинга.

3. Дайте сравнительную характеристику их возможностей.

4. Подготовьте презентацию.

ГЛАВА 3. КРЕДИТЫ

УРОК 13. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ. ВИДЫ КРЕДИТОВ

Урок: лекция.

Цель урока: усвоение принципов и видов кредитования.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- кредит, заем, ссуда;
- участники кредитной сделки: кредитор, заемщик, созаемщик, поручитель;
- принципы кредитования: возвратность, платность и срочность, целевой характер, дифференцированность, обеспеченность;
- способы обеспечения возвратности кредита: залог, поручительство.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Перечислите обязательные принципы кредитования. В чем они заключаются?
2. Назовите дополнительные принципы кредитования. Что они означают?

УРОК 14. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ. АВТОКРЕДИТ

Урок: лекция-беседа, практикум.

Цель урока: понимание и формирование навыков отбора критериев для достижения конкретной финансовой цели.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое кредит?
2. Каковы основные принципы кредитования?
3. Как классифицируются кредиты?
4. С какой целью банки устанавливают требование по обеспеченности кредита?
5. Какова ответственность поручителя по кредиту?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- особенности и порядок выдачи потребительского кредита;
- целевое кредитование на покупку транспортного средства. Самостоятельная разработка мини-проекта.

МИНИ-ПРОЕКТ. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика

Для разработки мини-проекта выполните ряд шагов.

1. Сформулируйте конкретную финансовую цель заемщика (кредит на любые цели или автокредит).
2. Определите, на какой срок устанавливается цель.
3. Определите критерии (например, рейтинг банка, процентные ставки), по которым вы будете анализировать информацию о банке.
4. Объясните свой выбор.

УРОК 15. ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание и усвоение особенностей долгосрочного кредитования.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. В чем состоят особенности потребительского кредитования?
2. В чем состоят особенности автокредитования?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- основные характеристики ипотечного кредита;
- особенности ипотечного жилищного кредитования;
- предпосылки и условия банкротства.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Рассчитайте максимальную сумму кредита на покупку квартиры, которую предоставит банк (без учета доходов заемщика), если стоимость квартиры составляет 4 млн р., а по условиям банка заемщик должен внести 15 % ее стоимости из собственных средств.

2. Рассчитайте, какая должна быть стоимость залога, который передается банку по ипотечному кредиту, если банк может принять имущество в залог, применяя поправочный коэффициент 0,7, а объект кредитования имеет стоимость 3,5 млн р.

Решение. 1. $4\,000\,000 - 4\,000\,000 \cdot 0,15 = 3\,400\,000$ р.

2. $3\,500\,000 : 0,7 = 5\,000\,000$ р.

УРОК 16. КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание использования банковских карт как современных моделей кредитования.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. В чем особенности ипотечного кредитования?
2. От чего зависит сумма предоставляемого кредита?
3. Какие дополнительные условия для заемщика могут быть в ипотечном жилищном кредите?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- использование банковских карт для кредитования;
- кредитная линия, овердрафт;
- льготный период погашения кредита;
- особенности карт рассрочки.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Держатель кредитной карты оплатил ею покупку 15 марта. По условиям банка льготный период по таким картам составляет 50 дней. Отчетный период по карте с 12-го числа каждого месяца по 11-е число следующего месяца. Определите, до какой даты необходимо погасить задолженность по карте, чтобы не допустить просрочку.

Ответ. 30 апреля.

УРОК 17. СТОИМОСТЬ КРЕДИТА. СПОСОБЫ ЕГО ПОГАШЕНИЯ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение различных способов погашения кредита, понимание их особенностей, умение расчета сумм платежей в погашение задолженности.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Как банковские карты позволяют предоставлять кредиты физическим лицам?
2. Что такое лимит кредита по кредитной карте и от чего он зависит?
3. Что такое льготный период по кредитной карте?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- процентная ставка по кредиту, ежемесячный платеж, задолженность по кредиту, график платежей;

- особенности применяемых банками способов погашения кредита: дифференцированные платежи, аннуитетные платежи;
- формулы расчета сумм платежей;
- полная стоимость кредита (ПСК).

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассмотрите два способа погашения кредита, приведенные в табл. 3.1 и 3.2 учебника. Сравните, в соответствии с каким способом быстрее происходят погашение основного долга и уплата большей суммы процентов. Какой способ погашения для заемщика более комфортен, по вашему мнению, и чем?

УРОК 18. КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И КРЕДИТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

Урок: лекция-беседа, мини-исследование.

Цель урока: формирование навыков анализа кредитных организаций для осуществления выбора кредита в соответствии с определенными критериями.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие способы погашения долга применяют кредиторы?
2. От чего зависит размер платежа по кредиту?
3. Какие платежи включают в полную стоимость кредита?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- микрофинансовая организация;
- кредитный потребительский кооператив;
- ломбард;
- сравнительная характеристика условий кредитования в различных организациях.

Самостоятельное проведение мини-исследования и обсуждение его результатов.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Анализ условий кредитования в разных кредитных организациях

Используя информацию, приведенную в табл. 3.3 учебника, найдите и проанализируйте условия трех разных видов кредитных организаций для получения займа на один год, сравните эти

условия: сроки оформления, проверка платежеспособности, риски заемщика и т. д. Подготовьте краткое выступление по проведенному анализу.

УРОК 19. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, ЕГО СОДЕРЖАНИЕ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание роли кредитного договора для заемщика и кредитора, его структуры.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие организации могут предоставлять денежные средства в долг?

2. От чего зависят процентные ставки по займам?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- назначение кредитного договора, общие и индивидуальные условия, которые должен содержать кредитный договор;
- срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту;
- пути решения проблем, связанных с погашением задолженности: отсрочка платежей, реструктуризация кредита, рефинансирование, консолидация.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Проанализируйте финансовые риски при заключении кредитного договора.

2. Назовите пункты договора, которые могут нести риски для заемщика.

3. Перечислите способы снижения этих рисков.

УРОК 20. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ. НЕВЫПЛАТА КРЕДИТА

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание значения кредитной истории для заемщика, необходимости информации о нем для кредитора для

снижения риска невозврата предоставленных в кредит сумм, путей решения проблем в процессе кредитования.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что относится к общим условиям кредитного договора?
2. Что относится к индивидуальным условиям кредитного договора?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- составные части кредитной истории;
- полный кредитный отчет;
- просрочка по кредиту, штрафные санкции;
- коллекторское агентство.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Продумайте и представьте алгоритм проверки своей кредитной истории, указав наименование бюро кредитных историй, а также перечислите ваши действия в случае получения информации о негативной кредитной истории.

УРОК 21. КРЕДИТ КАК ЧАСТЬ ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

Урок: беседа, мини-исследование.

Цель урока: понимание возможности использования кредита в личном финансовом плане.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какова роль кредитной истории для заемщика?
2. Как применяет кредитную историю потенциальный заемщик кредитор?
3. Что необходимо сделать при появлении проблем с погашением долга?
4. Какие негативные последствия могут ожидать заемщика, который совершал непродуманные ошибочные действия при получении кредита?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- типичные ошибки при использовании кредита.
Самостоятельное проведение мини-исследования.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов

Используя информацию в Интернете, найдите и проанализируйте предложения различных кредитных организаций по краткосрочным и долгосрочным кредитам, создайте таблицу и укажите в ней их преимущества и недостатки, проведя оценку по различным критериям (процентные ставки, сроки оформления, проверка платежеспособности, возраст заемщика и т. д.). Подготовьте краткое выступление по результатам проведенного анализа.

УРОК 22. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «КРЕДИТЫ»

Урок: практикум, презентация учебных работ.

Цель урока: формирование навыков сравнительного анализа финансовых организаций для осуществления выбора кредита на основе определенных критериев, расчета полной стоимости кредита, анализа преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Выступление и обсуждение результатов анализа в соответствии с мини-проектом.

Расчет полной стоимости кредита по заданию, приведенному в практикуме.

Выступление и обсуждение результатов проведенного мини-исследования.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Покупка автомобиля»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Какие пути решения существуют у семьи для покупки автомобиля?
2. Каковы аргументы в сложившихся условиях у Артема в пользу покупки нового автомобиля?
3. Каковы аргументы у Ирины для покупки недорогого подержанного автомобиля?
4. Каковы дополнительные расходы, связанные с приобретением автомобиля в кредит?
5. Важно ли учитывать доход семьи для того, чтобы члены семьи могли реализовать свои планы?
6. Важно ли учитывать существующие обязательства семьи при обращении за новым кредитом?

МИНИ-ПРОЕКТ. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способа начисления процентов и других условий)

Для разработки мини-проекта выполните ряд шагов.

1. Сформулируйте критерии выбора формы кредитования.
2. Учитывая критерии выбора, определите индивидуальные условия кредитного договора:
 - сумму кредита;
 - срок кредитования;
 - процентную ставку;
 - способ погашения кредита;
 - возможность внесения изменений в кредитный договор.
3. Сформулируйте требования, предъявляемые к кредитной организации, в которой предполагается получить кредит.
4. Используя Интернет, выберите три банка, соответствующие сформулированным требованиям.
5. Подготовьте презентацию, сравнив условия кредитования в выбранных банках.
6. Проанализируйте, достигнута ли поставленная вами цель.

ПРАКТИКУМ. Заключение кредитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

Быкову Д. Г. срочно потребовались денежные средства на покупку нового телефона, который у него украли по дороге на работу. В кредитной организации ему предоставлен заем сроком на 10 дней в виде единовременной ссуды. Сумма займа — 50 тыс. р., процентная ставка — 0,73% в день, погашение займа — в конце срока. Дополнительно Быков Д. Г. соглашается на предложение

оформить страхование его жизни как заемщика стоимостью 50 р. в день.

Рассчитайте полную стоимость кредита и общую сумму, подлежащую возврату в конце срока. Какова стоимость покупки телефона Быковым Д. Г. в кредит?

Решение. ПСК в денежном выражении: $50\,000 \cdot 0,73 \cdot 10 : 100 + 50 \cdot 10 = 3\,650 + 500 = 4\,150$ р.

ПСК в процентах годовых: $4\,150 : 50\,000 : 10 \cdot 365 \cdot 100 \% = 302,95 \%$ годовых.

Общая сумма, подлежащая возврату, и стоимость покупки: $50\,000 + 4\,150 = 54\,150$ р.

ГЛАВА 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

УРОК 23. ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА: НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ, ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ, ЧЕКИ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКАМИ УСЛУГИ ПО ХРАНЕНИЮ ЦЕННОСТЕЙ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: ознакомление с особенностями различных видов платежных средств и хранения ценностей.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- наличные и безналичные деньги;
- российский рубль;
- порядок использования индивидуальных банковских ячеек;
- использование индивидуальных банковских ячеек в операциях покупки-продажи недвижимости.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Распределите нижеперечисленные предметы (выписав их в две колонки) на те, которые можно хранить в индивидуальном сейфе, и те, которые хранить в нем запрещено.

Предметы: документы, драгоценные украшения, оружие, продукты питания длительного срока хранения, российские рубли, наркотические средства, ценные бумаги, табачные изделия, монеты из драгоценных металлов, банковские карты, необработанные драгоценные камни, взрывчатые вещества, иностранная валюта, скоропортящиеся продукты, картины.

Ответ. Правильное распределение см. ниже.

Хранить в индивидуальном сейфе *можно*:

- документы;
- драгоценные украшения;
- российские рубли;
- ценные бумаги;
- монеты из драгоценных металлов;
- банковские карты;
- необработанные драгоценные камни;
- иностранную валюту;
- картины.

Хранить в индивидуальном сейфе *запрещено*:

- оружие;
- продукты питания длительного срока хранения;
- наркотические средства;
- табачные изделия;
- взрывчатые вещества;
- скоропортящиеся продукты.

УРОК 24. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: изучение особенностей операций с иностранной валютой, понимание различных видов банковских курсов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что относится к преимуществам наличных и безналичных денег?

2. Для чего служат банковские индивидуальные сейфы?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- виды валютных курсов;
- денежный перевод.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте, какую сумму в рублях или в иностранной валюте получит клиент при обмене валют в соответствии с нижеперечисленными операциями в банке, в котором курс продажи и покупки евро — 91 и 90 р. за 1 евро соответственно, курс продажи и покупки доллара США — 72 и 70 р. за 1 доллар США соответственно.

Операции:

- 1) покупка у клиента 100 долларов США;
- 2) продажа клиенту 70 евро;
- 3) продажа клиенту 150 долларов США;
- 4) обмен 100 евро на доллары США;
- 5) покупка у клиента 50 евро;
- 6) обмен 130 долларов США на евро.

Решение. 1) $70 \cdot 100 = 7\,000$ р.;

2) $91 \cdot 70 = 6\,370$ р.;

3) $72 \cdot 150 = 10\,800$ р.;

4) $90 \cdot 100 : 72 = 125$ долларов США;

5) $90 \cdot 50 = 4\,500$ р.;

6) $70 \cdot 130 : 91 = 100$ евро.

УРОК 25. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: знакомство с возможностями банковских карт в процессе проведения расчетов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое валютный курс?
2. Что такое котировка?
3. Какие виды валютных курсов применяют банки?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- платежная система;
- дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта;
- участники расчетов банковскими картами: эмитент, эквайер;
- зарплатная карта;
- овердрафт;
- POS-терминал;
- ПИН-код.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Представьте, что вы запланировали получить в банке платежную карту. Составьте семь вопросов, которые, по ва-

шему мнению, в первую очередь необходимо задать сотруднику банка по условиям выпуска и использования этой карты.

УРОК 26. НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: изучение особенностей национальной системы платежных карт, правил использования электронных денежных средств.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое платежная банковская карта?
2. Какие возможности дает платежная банковская карта ее держателю?

3. Кто является участниками расчетов по банковской карте?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- использование банковских карт «Мир»;
- особенности и виды электронных кошельков.

Самостоятельное проведение мини-исследования и презентация результатов работы.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Сравнительный анализ электронных кошельков

Используя Интернет, найдите и выберите две электронные платежные системы, сравните условия их электронных кошельков, опишите, как осуществляются переводы с их помощью и каким образом платежная система обеспечивает их безопасность. Подготовьте презентацию.

УРОК 27. ОСОБЕННОСТИ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: знакомство с возможностями и достоинствами интернет-банкинга.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое денежный перевод и каковы его особенности в настоящее время?

2. Что такое электронный кошелек?

3. Как банки защищают финансы от мошенников?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- безопасность в интернет-банкинге;
- услуга «Мобильный банк»;
- использование биометрических данных для защиты от мошенников.

УРОК 28. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Урок: практикум, презентация учебных работ.

Цель урока: формирование навыков использования дополнительных услуг, предоставляемых банками по расчетным операциям, безопасного поведения в процессе удаленного банковского обслуживания.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Выступление и обсуждение правил безопасности, устанавливаемых различными банками при использовании клиентами интернет-банкинга.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Мобильный банк» и услуга «Автоплатеж»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Какие аргументы в пользу оформления услуги «Автоплатеж» можно привести?

2. Какие дополнительные преимущества может предоставить услуга «Автоплатеж»?

3. Как поступают банки для того, чтобы учитывать изменение сумм платежа?

4. Какие аргументы приводит Оля в пользу своей позиции относительно услуги «Автоплатеж»?

5. Может ли банк пропустить платеж при отсутствии средств на счете?

6. Что предпринимает банк для гарантии наличия денег на счете в день платежа?

МИНИ-ПРОЕКТ. Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег

1. Изучите, используя сайты различных кредитных организаций, основные рекомендации, которые дают эти организации по безопасному онлайн-банкингу. Рассмотрите вопросы, касающиеся личных данных, используемых технических средств, программного обеспечения, ограничений по сумме.

2. Выберите те правила, которые, на ваш взгляд, являются наиболее важными для защиты денежных средств при совершении операций с использованием интернет-банкинга и электронных денег. Аргументируйте ваш выбор.

3. Подготовьте выступление.

ГЛАВА 5. СТРАХОВАНИЕ

УРОК 29. СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ

Урок: лекция.

Цель урока: усвоение сущности, целей страхования и различных страховых рисков.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- страхование;
- лицензия на ведение страховой деятельности;
- страховая компания;
- надежность страховой компании;
- обязательное и добровольное страхование;
- страховой риск;
- страховой случай.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Определите, к какому виду страхования относятся нижеперечисленные страховые события (личному страхованию, имущественному страхованию или страхованию ответственности), и выпишите их в три колонки соответственно.

Страховые события: экстренная госпитализация, связанная с болезнью сердца; залив водой квартиры, расположенной этажом ниже, по вашей вине; травма, полученная во время игры в футбол; снятие мошенниками средств с вашей карты; падение дерева на автомобиль; нанесение травмы пешеходу по вине водителя; выписан рецепт на очки доктором в поликлинике; кража из квартиры драгоценных предметов; невыполнение перед партнером условий коммерческого договора.

Ответ. Правильное распределение см. ниже.

Личное страхование: экстренная госпитализация, связанная с болезнью сердца; травма, полученная во время игры в футбол; выписан рецепт на очки доктором в поликлинике.

Имущественное страхование: снятие мошенниками средств с вашей карты; падение дерева на автомобиль; кража из квартиры драгоценных предметов.

Страхование ответственности: залив водой квартиры, расположенной этажом ниже, по вашей вине; нанесение травмы пешеходу по вине водителя; невыполнение перед партнером условий коммерческого договора.

УРОК 30. УЧАСТНИКИ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение функций различных участников процесса страхования, содержания страхового договора.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. В чем заключается сущность страхования?
2. Какова цель страхования?
3. Какие виды страхования вы знаете?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- объект страхования;

- страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, бенефициар, страховщик;
- страховая сумма;
- страховой полис;
- страховая премия;
- страховая выплата;
- страховой портфель;
- франшиза.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Назовите участников договора страхования имущества.
2. Перечислите возможные страховые риски, которые будут приведены в договоре.
3. Назовите возможные исключения из страхового возмещения.
4. Назовите, в чем заключается основная ответственность сторон по договору страхования.

УРОК 31. ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание видов личного страхования, значение в жизни человека наличия страховой защиты.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что включает в себя договор страхования?
2. Кто является участниками отношений в сфере страхования?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- рисковое страхование жизни;
- накопительное страхование жизни;
- пенсионное страхование жизни;
- инвестиционное страхование жизни;
- выкупная сумма.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Распределите обязательства на те, которые относятся к страховщику, и те, которые относятся к страхователю, и запишите их в две колонки соответственно.

Обязательства: предоставить достоверную личную информацию; вовремя оплачивать страховые платежи; ознакомить с правилами страхования; соблюдать конфиденциальность; информировать в установленные сроки о наступлении страхового события; своевременно информировать об изменении личных данных; выплатить возмещение в соответствии с условиями договора; заключить новый договор страхования при изменении личной информации.

Ответ. Правильное распределение см. ниже.

Обязательства страховщика: ознакомить с правилами страхования; соблюдать конфиденциальность; выплатить возмещение в соответствии с условиями договора; заключить новый договор страхования при изменении личной информации.

Обязательства страхователя: предоставить достоверную личную информацию; вовремя оплачивать страховые платежи; информировать в установленные сроки о наступлении страхового события; своевременно информировать об изменении личных данных.

УРОК 32. СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ. МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание видов личного страхования, принципов расчета страховой премии по страховому полису, факторов, влияющих на ее величину.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие программы страхования жизни вам известны?
2. В чем суть инвестиционного страхования жизни?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- особенности страхования от несчастных случаев;
- обязательное медицинское страхование;
- добровольное медицинское страхование.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте страховую премию по договору страхования от несчастных случаев, заключенному на сумму 1 млн р.

и на срок 6 мес., если тариф составляет 1,5 %, а коэффициент периода страхования — 0,7.

Решение. $1\ 000\ 000 \cdot 1,5 \cdot 0,7 : 100 = 10\ 500$ р.

УРОК 33. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание особенностей имущественного страхования, а также порядка осуществления выплат в случае возникновения ущерба.

Х о д у р о к а

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что лежит в основе страхования от несчастных случаев?
2. В чем заключаются особенности обязательного медицинского страхования?
3. В чем заключаются особенности добровольного медицинского страхования?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- титульное страхование;
- автострахование (автокаско);
- аварийный комиссар;
- обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте размер возмещения по застрахованному имуществу при наступлении страхового случая, если ущерб оценен в 80 тыс. р. По договору страхования страховая сумма равна 200 тыс. р. (при реальной стоимости имущества 400 тыс. р.) и установлена безусловная франшиза 15 тыс. р.

Решение. $80\ 000 : 2 - 15\ 000 = 25\ 000$ р.

УРОК 34. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Урок: лекция-беседа, исследование.

Цель урока: понимание особенностей страхования ответственности, а также порядка осуществления выплат в случае возникновения ущерба.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какое имущество можно застраховать?
2. Как определяется страховая сумма при страховании имущества?
3. От чего зависит страховая премия по страхованию имущества?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- обязательное страхование гражданской ответственности;
- добровольное страхование гражданской ответственности;
- ОСАГО;
- страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. В Интернете найдите предложения трех разных страховых компаний о полисах ОСАГО.

Сравните предложения и выберите из них наиболее подходящее при следующих условиях:

- 1) транспортное средство (ТС) — легковой автомобиль;
- 2) срок страхования — 1 год;
- 3) период использования — 12 мес.;
- 4) ТС зарегистрировано в Москве;
- 5) мощность двигателя — 110 л. с.;
- 6) к управлению допущен один водитель;
- 7) стаж водителя — 2 года;
- 8) возраст водителя — 24 года;
- 9) безубыточное вождение — 2 года.

УРОК 35. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «СТРАХОВАНИЕ»

Урок: практикум, игра.

Цель урока: формирование навыков выбора страховщика в соответствии с финансовой целью, расчета страховой премии в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов, защиты своих прав как потребителя страховых услуг.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Презентация и обсуждение результатов работы по выбору страховщика в соответствии с условиями мини-проекта, приведение аргументов в пользу выбранного страховщика и программы страхования.

Расчет страхового взноса в соответствии с заданием практикума.

Представление диалога в паре между страхователем и страховщиком в игровой форме.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Страхование жизни»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Почему важно требование обязательного страхования выезжающих за рубеж?
2. Может ли Илья пользоваться медицинскими услугами по полису обязательного медицинского страхования (ОМС)?
3. Какие преимущества дает добровольное медицинское страхование (ДМС), по мнению Златы, в сложившихся обстоятельствах?
4. Почему не все граждане заключают договоры добровольного страхования жизни?
5. Каковы аргументы Анны в пользу добровольного страхования жизни?
6. Каковы аргументы Дмитрия по вопросу добровольного страхования жизни?

МИНИ-ПРОЕКТ. Заключение договора страхования: сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования, ответственность страховщика и страхователя

Для разработки мини-проекта выполните ряд шагов.

1. Сформулируйте конкретную цель страхования.
2. Определите вид страхования в соответствии с целью и срок, на который будет оформляться договор страхования.
3. Определите критерии отбора страховой компании, которые для вас являются наиболее важными (рейтинг, тарифы, иное)

и по которым вы будете анализировать информацию о страховщике.

4. Сформулируйте требования, предъявляемые к страховой организации, в которой предполагается оформить договор страхования.

5. Объясните свой выбор.

6. Используя Интернет, выберите три страховые компании, соответствующие сформулированным требованиям.

7. Изучите страховые программы, предоставляемые ими в выбранном вами виде страхования.

8. Перечислите обязательные условия, которые должен содержать страховой договор.

9. Перечислите дополнительные условия, которые может содержать страховой договор.

10. Проанализируйте данные, полученные в процессе проведенного исследования.

11. Перечислите все аргументы в пользу выбранного предложения.

12. Проанализируйте, достигнута ли поставленная вами цель страхования.

13. Результаты проведенной работы представьте в виде презентации с перечислением аргументов в пользу выбранного страховщика и программы страхования.

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

Страховая компания осуществляет страхование квартир и домов, применяя единый тариф: 105 р. за 1 кв. м площади при страховой сумме 500 тыс. р. и 200 р. за 1 кв. м при страховой сумме 1 млн р. Рассчитайте страховую премию, применив приведенные тарифы для страхования квартиры, в которой вы проживаете.

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

1. Выберите вид страхования.

2. Опишите страховое событие в соответствии с выбранным видом страхования.

3. Представьте и опишите действия страховщика, которые, по вашему мнению, являются нарушением или ненадлежащим исполнением договора.

4. Определите ваши действия, необходимые для защиты своих прав как потребителя страховых услуг.

5. Разыграйте диалог в паре между страхователем и страховщиком.

ГЛАВА 6. ИНВЕСТИЦИИ

УРОК 36. СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ. ИНВЕСТИЦИИ В БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ, ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение сущности, целей и существующих способов инвестирования, основных понятий.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- виды инвестиций;
- особенность банковских вкладов;
- формы вложений в драгоценные металлы;
- способы инвестирования в недвижимость.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Распределите характеристики инвестиций, приведенные ниже, на три группы по их принадлежности к определенному виду (банковский депозит, недвижимость, драгоценные металлы).

Характеристики инвестиций: большой выбор в различных банках; риск порчи имущества; непредсказуемый спрос; меняющийся рынок; может облагаться налогом на добавленную стоимость (НДС); не все банки совершают операции; размер будущего дохода заранее неизвестен; высокий уровень риска снижения цены при неблагоприятных экономических условиях; срок определяется до начала вложений; при продаже ранее определенного срока может взиматься налог на доходы физических лиц (НДФЛ); хранение может быть платным; расторжение договора не зависит от инвестора и может быть ранее планируемого.

Ответ. Правильное распределение см. ниже.

Банковский депозит: большой выбор в различных банках; срок определяется до начала вложений.

Недвижимость: риск порчи имущества; непредсказуемый спрос; меняющийся рынок; высокий уровень риска снижения цены при неблагоприятных экономических условиях; при продаже ранее определенного срока может взиматься налог на до-

ходы физических лиц (НДФЛ); расторжение договора не зависит от инвестора и может быть ранее планируемого.

Драгоценные металлы: может облагаться налогом на добавленную стоимость (НДС); не все банки совершают операции; размер будущего дохода заранее неизвестен; хранение может быть платным.

УРОК 37. ВЛОЖЕНИЕ В ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание особенностей инвестирования в инвестиционные фонды, положительных сторон и рисков.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое реальные инвестиции?
2. В чем заключается принципиальное отличие финансовых и реальных инвестиций?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- коллективные инвестиции;
- паевые инвестиционные фонды (ПИФы);
- управляющая компания;
- пай, скидка, надбавка;
- преимущества вложений в ПИФы;
- недостатки вложений в ПИФы.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте фактическую доходность ПИФа, если известно, что сумма инвестиций — 1 960 000 р., стоимость одного пая — 4 000 р. Надбавка составляет 2,0 %, а скидка — 1,4 %. Паи были погашены через три года по цене 4 929,80 р. за один пай.

Решение. Стоимость пая при приобретении инвестором с учетом надбавки:

$$4\,000 \cdot 1,02 = 4\,080 \text{ р.}$$

Количество паев, которые может приобрести инвестор:

$$1\,960\,000 : 4\,080 = 480 \text{ шт.}$$

Стоимость пая при погашении с учетом скидки:

$$4\,929,80 \cdot 0,986 = 4\,860 \text{ р.}$$

Получено инвестором при погашении паев:

$$4\,860 \cdot 480 = 2\,332\,800 \text{ р.}$$

$$\text{Доходность: } (2\,332\,800 : 1\,960\,000 - 1,00) \cdot 100 = 19 \%$$

УРОК 38. **ИНВЕСТИЦИИ В БИЗНЕС.** **ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Урок: лекция-беседа, исследование.

Цель урока: понимание разнообразия современных способов инвестирования, необходимости грамотного и взвешенного выбора финансовых инструментов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что собой представляют инвестиции в ПИФы?
2. В чем преимущества ПИФов?
3. В чем недостатки ПИФов?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- инвестиции в собственный бизнес;
- долевое участие в бизнесе;
- инвестиции в стартапы, их особенность;
- варианты инвестирования в интернет-проекты;
- инвестиции в ценные бумаги.

Самостоятельное проведение мини-исследования.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Анализ рынка облигаций для инвестирования

1. В Интернете найдите три эмитента облигаций и проведите сравнительный анализ эмитируемых ими облигаций по различным критериям, например: виды, сроки, доходность, номиналы.
2. Выберите из этих облигаций наиболее подходящие вам.
3. Аргументируйте свой выбор.

УРОК 39. **ФОНДОВЫЙ РЫНОК И ЕГО ИНСТРУМЕНТЫ**

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: изучение понятия фондового рынка, различных финансовых инструментов, характерных для фондового рынка.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие виды инвестиций в бизнес вы знаете?
2. Почему инвестирование в стартапы подвержено высокому риску?
3. В чем заключается инвестирование в ценные бумаги?
4. Имеются ли законодательные ограничения по доходности инвестиций в ценные бумаги?
5. Существуют ли государственные гарантии доходности инвестиций в ценные бумаги?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- финансовый рынок;
- ценная бумага;
- рынок ценных бумаг;
- основные свойства ценной бумаги: доходность, ликвидность, риск и др.;
- основные ценные бумаги;
- производные ценные бумаги;
- виды дохода по ценным бумагам.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Выберите в табл. 5 (табл. 6.2 учебника) характеристику для каждого свойства ценной бумаги.

Таблица 5. Свойства ценных бумаг

Свойство ценной бумаги	Характеристика
1. Ликвидность	А. Возможность быть объектом других сделок
2. Доходность	Б. Способность свободно продаваться и покупаться на рынке
3. Стандартность	В. Состояние неопределенности, зависимость от рыночной конъюнктуры
4. Обращаемость	Г. Одинаковые характеристики у ценных бумаг одного типа
5. Риск	Д. Способность приносить доход
6. Участие в гражданском обороте	Е. Способность превращаться в денежные средства

Ответ. 1 — Е; 2 — Д; 3 — Г; 4 — Б; 5 — В; 6 — А.

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: изучение характеристик ценных бумаг — акций и облигаций, их доходности.

Х о д у р о к а

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что собой представляет фондовый рынок?
2. Какие инструменты фондового рынка вы знаете?
3. Какими свойствами обладают ценные бумаги?
4. В чем состоит различие между основными и производными ценными бумагами?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- долевые и долговые ценные бумаги;
- акции обыкновенные и привилегированные;
- дивиденд;
- акционер;
- уставный капитал компании;
- облигации;
- дисконт;
- купонные выплаты по облигациям;
- вексель;
- доходность ценной бумаги.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Определите текущую (дивидендную) доходность и полную доходность акции, если инвестор купил ее по цене 3 тыс. р. за акцию, по итогам года на каждую акцию были выплачены дивиденды в размере 180 р. и за один год рыночная цена акции возросла до 3 390 р.

2. Определите цену реализации дисконтной облигации и доход инвестора, если ее номинал составляет 214 тыс. р., дата выпуска — 10 апреля 2021 г. на срок один год с доходом 7,3 % годовых. Облигация приобретена инвестором 25 апреля 2021 г.

Решение. 1. $(180 + (3\,390 - 3\,000)) : 3\,000 = 0,19 = 19\%$.

2. $214\,000 - 214\,000 \cdot 7,3 \cdot 350 : 365 : 100 = 214\,000 - 14\,980 = 199\,020$ р.

УРОК 41. УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Урок: лекция-беседа, мини-исследование.

Цель урока: изучение функций различных участников рынка ценных бумаг.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие ценные бумаги относятся к основным?
2. Какие производные ценные бумаги вы знаете?
3. Чем долевые ценные бумаги отличаются от долговых?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- финансовые посредники;
- брокер;
- доверительное управление;
- инвестиционная декларация;
- депозитарная деятельность;
- депозитарий;
- депонент.

Самостоятельное проведение мини-исследования и определение преимуществ и недостатков условий предоставления услуг на рынке ценных бумаг в двух выбранных банках.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Анализ условий предоставления услуг банками при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг

1. В Интернете найдите два банка, которые предлагают клиентам брокерское, доверительное и депозитарное обслуживание.
2. Изучите условия предоставления перечисленных услуг.
3. Сформулируйте преимущества и недостатки этих условий в каждом банке в сравнении с другим, подготовьте выступление.

УРОК 42. ФОРМИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ. ЗАЩИТА ОТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ РИСКОВ. МЕСТО ИНВЕСТИЦИЙ В ЛИЧНОМ ФИНАНСОВОМ ПЛАНЕ

Урок: лекция-беседа, мини-проект.

Цель урока: понимание способов формирования инвестиционного портфеля.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие профессиональные участники рынка ценных бумаг вам известны?
2. Каким образом профессиональные участники рынка ценных бумаг помогают частным инвесторам?
3. В чем заключается брокерская деятельность?
4. Каково основное назначение осуществления деятельности доверительного управления?
5. Что собой представляет депозитарная деятельность?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- инвестиционный риск;
- инвестиционный портфель;
- стратегии управления инвестициями;
- активные стратегии;
- пассивные стратегии;
- структура инвестиционного портфеля;
- диверсификация активов (сроки, риск, доходность).

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Сопоставьте понятия и инвестиции в табл. 6 (табл. 6.3 учебника).

Таблица 6. Характеристики инвестиций

Понятие	Инвестиция
1. Опцион	А. Инновационный проект
2. Диверсификация	Б. Реальные инвестиции
3. Стартап	В. Право купить или продать актив по определенной цене в будущем
4. Депозитарий	Г. Документарная ценная бумага
5. Драгоценные металлы	Д. Инвестирование в разнообразные финансовые инструменты
6. Вексель	Е. Профессиональный участник рынка ценных бумаг

Ответ. 1 — В; 2 — Д; 3 — А; 4 — Е; 5 — Б; 6 — Г.

Урок: практикум.

Цель урока: формирование навыков проведения сравнительного анализа различных финансовых инструментов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие виды инвестиций вы считаете наиболее приемлемыми для частного инвестора?
2. Какое значение имеет диверсификация при формировании инвестиционного портфеля?
3. Портфель какого вида, по вашему мнению, должен сформировать начинающий инвестор и какие ошибки у него могут быть?

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Анализ информации о способах инвестирования в соответствии с заданием практикума.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Выбор инвестиционной стратегии»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Чем аргументирует свое предложение Александр Иванович?
2. Кому больше всего подойдет предложение Светланы Павловны?
3. В чем заключается риск предложения Елены?
4. В чем состоит риск в варианте инвестирования, предложенном Павлом?
5. Инвестиции в какой актив являются самыми перспективными?
6. Какой из предложенных вариантов самый рискованный?

ПРАКТИКУМ. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками: финансовыми публикациями,

перспективами, интернет-ресурсами и др. (индивидуальная работа или работа в малых группах по два—четыре человека)

Найдите информацию, используя различные источники, о каком-либо инвестиционном инструменте (о ПИФах, облигациях, акциях, векселях, недвижимости и т. д.). Проанализируйте полученную информацию и подготовьте презентацию, в которой опишите:

- условия инвестирования в заданный финансовый инструмент;
- среднюю доходность инвестиционного инструмента;
- наиболее известные и надежные компании, предлагающие инвестирование в данный финансовый актив;
- риски вложений в исследуемый финансовый актив;
- плюсы и минусы инвестирования в данный финансовый инструмент.

УРОК 44. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ИНВЕСТИЦИИ» (ОКОНЧАНИЕ)

Урок: практикум, презентация учебных работ.

Цель урока: формирование навыков инвестирования, проведения сравнительного анализа различных финансовых инструментов.

Ход урока

Расчет доходности финансовых инструментов в соответствии с заданием практикума.

Сравнительный анализ различных финансовых продуктов в соответствии с заданием мини-исследования.

Выступление и обсуждение в рамках тренинга представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.

ПРАКТИКУМ. Расчет доходности финансовых инструментов

Купонная облигация номиналом 500 тыс. р. выпущена 15 января 2021 г. сроком на три года с шестью купонами. Доход по купонам: первый — 5,5 %, второй — 5,7 %, третий — 6,0 %, четвертый — 6,5 %, пятый — 7,2 %, шестой — 7,5 % годовых. Определите доход от каждого купона и общий доход от инвестиций в облигацию.

Решение. Доход по купонам:

по первому — $500\,000 \cdot 5,5 \cdot 181 : 365 : 100 = 13\,636,99$ р.;

второму — $500\,000 \cdot 5,7 \cdot 184 : 365 : 100 = 14\,367,12$ р.;

третьему — $500\,000 \cdot 6,0 \cdot 181 : 365 : 100 = 14\,876,71$ р.;
четвертому — $500\,000 \cdot 6,5 \cdot 184 : 365 : 100 = 16\,383,56$ р.;
пятому — $500\,000 \cdot 7,2 \cdot 181 : 365 : 100 = 17\,852,05$ р.;
шестому — $500\,000 \cdot 7,5 \cdot 184 : 365 : 100 = 18\,904,11$ р.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска (для формирования инвестиционного портфеля физические лица могут использовать различные финансовые продукты в зависимости от цели и стратегии инвестирования)

Используя ресурсы Интернета, найдите информацию по различным реальным и финансовым активам и сравните их по степени доходности, ликвидности и риска.

Проанализируйте такие финансовые инструменты, как банковские депозиты, драгоценные металлы, вложения в ценные бумаги и ПИФы, вложения в недвижимость, вложения в собственный бизнес и долевое участие в бизнесе, инвестиции в Интернете, и заполните табл. 6.4 учебника, указывая в критериях высокий или низкий показатель у продукта (аналогично приведенному в таблице примеру). Инвестиционных продуктов в таблице должно быть не менее семи.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Критический анализ: интернет-трейдинг — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей

Используя информацию на сайтах по интернет-трейдингу на рынке Форекс, необходимо подготовить сообщение, ответив на ряд вопросов.

1. Что такое интернет-трейдинг и кто такие трейдеры?
2. Что необходимо, чтобы стать трейдером?
3. Какие риски могут подстергать начинающего трейдера на рынке Форекс?
4. Что такое кредитное плечо?
5. С чего бы вы начали, если бы решили стать интернет-трейдером?

ТРЕНИНГ. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей

Поделите группу на две подгруппы. Первая подгруппа анализирует реальные инвестиции для физических лиц, вторая подгруппа — финансовые инвестиции.

Защитите результаты в табл. 6.5 учебника (одна подгруппа — для реальных, а другая — для финансовых инвестиций).

Проанализируйте полученные данные и подготовьте общую презентацию или выступление о свойствах различных инвести-

ционных инструментов. В конце выступления определите, какие инструменты вы бы выбрали для инвестирования.

ГЛАВА 7. ПЕНСИИ

УРОК 45. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ ПЕНСИЙ. ВИДЫ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание принципов функционирования пенсионной системы, видов пенсионных систем.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- пенсия;
- виды пенсионных систем: распределительная, накопительная, распределительно-накопительная;
- пенсионное обеспечение: государственное, частное.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Изучите структуру пенсионной системы Российской Федерации, приведенную на рис. 7.2 учебника. Опишите, каким образом формируется обязательное пенсионное страхование и какие средства формируют добровольное пенсионное страхование.

УРОК 46. ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение принципов функционирования пенсионной системы, видов пенсий в Российской Федерации.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие пенсионные системы вы знаете и чем они отличаются?
2. Какие проблемы возникают в настоящее время в странах с солидарной пенсионной системой?

3. В чем состоят особенности накопительной пенсионной системы?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР);
- управляющая компания;
- страховая пенсия;
- индивидуальный пенсионный коэффициент;
- страховой взнос;
- страховой стаж;
- накопительная пенсия;
- социальная пенсия.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте сумму, которая будет перечислена в ПФР за работника организации за 2021 г., если его годовая заработная плата составила 1 800 000 р. Предельная сумма (для расчета по ставке 22 %) в 2021 г. — 1 465 000 р.

Решение. $1\,465\,000 \cdot 22 : 100 + (1\,800\,000 - 1\,465\,000) \cdot 10 : 100 = 322\,300 + 33\,500 = 355\,800$ р.

УРОК 47. ФОРМИРОВАНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО КАПИТАЛА. МЕСТО ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ В ЛИЧНОМ БЮДЖЕТЕ И ЛИЧНОМ ФИНАНСОВОМ ПЛАНЕ

Урок: лекция-беседа, исследование.

Цель урока: формирование и развитие навыков проведения сравнительного анализа финансовых инструментов для пенсионных накоплений, планирования и прогнозирования.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Как формируется бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации?
2. От каких параметров зависит будущая пенсия работника?
3. Как работающий человек может увеличить размер своей будущей государственной пенсии?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- негосударственный пенсионный фонд;
- надежность негосударственного пенсионного фонда;
- срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;
- способы инвестирования пенсионных накоплений;
- достоинства и недостатки различных видов инвестирования пенсионных накоплений.

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Выступление и обсуждение доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

Тренинг по формированию пенсионных накоплений к определенному времени в определенной сумме.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Инвестиции в будущую пенсию»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Каковы аргументы в пользу формирования накоплений на пенсионный период?
2. Какие дополнительные преимущества дают пенсионные накопления?
3. Какие условия необходимо соблюдать молодым при принятии решения формировать накопления на будущее?
4. Какие формы накоплений на период пенсии можно использовать?
5. Какие риски возникают при формировании пенсионных накоплений?
6. Каковы аргументы против формирования пенсионных накоплений?

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений

Для формирования пенсионных накоплений граждане могут использовать различные инвестиционные инструменты. Изучая сайты финансовых организаций в Интернете, найдите информа-

цию по различным долгосрочным финансовым инструментам для формирования пенсионных накоплений.

Проанализируйте такие финансовые инструменты, как банковский вклад, вложения в ценные бумаги, ОФЗ-н, вложения в ПИФ, индивидуальный пенсионный план в негосударственном пенсионном фонде (НПФ), накопительное страхование жизни, вложения в недвижимость, обезличенные металлические счета.

Выберите подходящий вам финансовый инструмент и охарактеризуйте его достоинства и недостатки, используя следующие критерии:

- доходность;
- предсказуемость доходности;
- стабильность дохода;
- подверженность негативному влиянию инфляции;
- риск потери средств;
- гарантии государства;
- наличие дополнительных выгод (например, налоговые вычеты, страхование);
- наличие дополнительных расходов;
- ликвидность;
- наличие препятствий для пользования своими средствами;
- необходимость наличия специальных знаний и навыков.

ТРЕНИНГ. Формирование пенсионных накоплений к определенному времени в определенной сумме

В долгосрочном финансовом планировании важно учитывать то, как обеспечить себя в пенсионный период жизни и создать накопления.

Разработайте пример формирования пенсионных накоплений. Для этого используйте Интернет и рекомендации, приведенные ниже.

1. Выберите отрасль будущей трудовой деятельности.
2. Определите средний уровень заработной платы на текущий момент в выбранной отрасли.
3. Определите для себя желаемый адекватный уровень пенсии в будущем в процентах к сегодняшней заработной плате с учетом выбранной отрасли.
4. Определите количество лет до выхода на пенсию.
5. Определите срок, в течение которого предполагается получение пенсии.
6. Выберите инструменты инвестирования (два или три).
7. Проанализируйте условия по выбранным финансовым инструментам формирования пенсионных накоплений.
8. Определите возможную доходность выбранного инвестиционного инструмента.

9. Рассчитайте сумму необходимого ежемесячного инвестирования для достижения поставленной цели.

10. Проанализируйте и оцените реальность выбранного финансового решения.

ГЛАВА 8. НАЛОГИ

УРОК 48. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ. ФУНКЦИИ НАЛОГОВ. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение экономической сущности налогов, различных систем налогообложения, налоговой системы Российской Федерации.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- налогообложение;
 - налоговая система;
 - основные функции налогов;
 - субъекты налогового права: налогоплательщики, налоговые органы, налоговые агенты;
 - налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
- В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Сопоставьте функции налогов и их содержание в табл. 7 (табл. 8.1 учебника).

Таблица 7. Функции налогов

Функция налогов	Содержание налогов
1. Фискальная	А. Отслеживание поступления денег в бюджет, учет финансовых ресурсов государства
2. Контрольная	Б. Формирование государственного бюджета
3. Регулирующая	В. Передача средств в пользу социально незащищенных слоев населения

Функция налогов	Содержание налогов
4. Распределительная (социальная)	Г. Стимулирование или подавление роста инфляции, безработицы

Ответ. 1 — Б; 2 — А; 3 — Г; 4 — В.

УРОК 49. КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ. ВИДЫ НАЛОГОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: изучение различных видов налогов для физических лиц в РФ.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое налог?
2. Какие функции выполняют налоги?
3. Каковы особенности прогрессивной, регрессивной и пропорциональной систем налогообложения?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- налоги прямые и косвенные;
- три уровня налогов;
- налоговая декларация;
- налоговая ставка;
- НДФЛ;
- транспортный налог, земельный налог;
- налог на имущество физических лиц.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте сумму НДФЛ, которая будет уплачена работником по итогам 2021 г., если его годовая заработная плата составит 5,5 млн р. (с 2021 г. доходы, превышающие 5 млн р. за год, облагаются НДФЛ по ставке 15 %).

Решение. $5\,000\,000 \cdot 13 : 100 + 500\,000 \cdot 15 : 100 = 650\,000 + 75\,000 = 725\,000$ р.

УРОК 50. **ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ
И НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ. СТАНДАРТНЫЕ
НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ**

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение сущности различных видов налоговых вычетов, условий применения налогоплательщиками стандартных налоговых вычетов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какова классификация налогов в Российской Федерации?
2. Какие основные налоги уплачивают физические лица?
3. Что такое налоговая база?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- налоговая льгота;
- виды налоговых вычетов;
- стандартный налоговый вычет;
- условия и порядок применения стандартных налоговых вычетов.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте чистый годовой доход (с учетом уплаченного налога) сотрудника организации, если его заработная плата составляет 55 тыс. р. в месяц, он участвовал в ликвидации аварии на Чернобыльской АЭС, имеет двоих детей, из которых старший сын 23 лет учится в аспирантуре, младший — школьник 16 лет, в июле данному сотруднику была выделена материальная помощь в сумме 10 тыс. р.

Решение. Начисленный доход за год: $55\,000 \cdot 12 + 10\,000 = 670\,000$ р.

Уплачено налогов:

- ежемесячно с января по июнь: $(55\,000 - 1\,400 \cdot 2 - 3\,000) \cdot 0,13 = 6\,396$ р.;
- в июле: $(55\,000 - 3\,000) \cdot 0,13 + (10\,000 - 4\,000) \cdot 0,13 = 7\,540$ р.;
- ежемесячно с августа по декабрь: $(55\,000 - 3\,000) \cdot 0,13 = 6\,760$ р.;
- итого за год: $6\,396 \cdot 6 + 7\,540 + 6\,760 \cdot 5 = 79\,716$ р.

УРОК 51. СОЦИАЛЬНЫЕ И ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение условий применения налогоплательщиками социальных и имущественных вычетов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие бывают налоговые вычеты?
2. Что дают налогоплательщику налоговые вычеты?
3. В чем заключаются стандартные налоговые вычеты?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- социальный налоговый вычет;
- условия применения социальных налоговых вычетов;
- имущественный налоговый вычет;
- операции с недвижимостью, к которым применяются налоговые вычеты.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте сумму уплаченного налога, которую могут вернуть в порядке налогового вычета работающему по трудовому договору гражданину, если его годовой доход составил 900 тыс. р. и он оплатил обучение своих детей: старшего — в сумме 50 тыс. р., младшего — в сумме 70 тыс. р.

Решение. Исходя из максимального налогового вычета на обучение одного ребенка: $(50\ 000 + 50\ 000) \cdot 0,13 = 13\ 000$ р.

УРОК 52. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение условий применения налогоплательщиками профессиональных и инвестиционных вычетов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. В чем заключаются социальные налоговые вычеты?
2. В чем заключаются имущественные налоговые вычеты?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- доходы, на которые распространяются профессиональные налоговые вычеты;
- вычеты по открытому индивидуальному инвестиционному счету;
- способы получения налогового вычета.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Дурова О. Т. приобрела квартиру стоимостью 6,5 млн р., оформив в банке ипотечный кредит на сумму 5 млн р., и обратилась в налоговые органы для получения налогового вычета.

Рассчитайте сумму, которую может вернуть Дурова О. Т. по окончании текущего года, и сумму, которая будет перенесена на следующие периоды, если ее доход в истекшем году составил 1,8 млн р., а сумма процентов, уплаченных по кредиту, — 210 тыс. р.

Решение. Максимальная сумма имущественного налогового вычета — 2 000 000 р., т. е. может быть возврат суммы 260 000 р. Уплаченный налог за год: $1\,800\,000 \cdot 0,13 = 234\,000$ р., что меньше максимальной суммы, поэтому разница 26 000 р. будет перенесена на следующий год.

Налоговый вычет по уплаченным процентам: $210\,000 \cdot 0,13 = 27\,300$ р.

УРОК 53. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «НАЛОГИ»

Урок: практикум.

Цель урока: формирование навыков по оптимизации личного бюджета с применением налоговых льгот.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Расчет суммарных налоговых вычетов, способствующих оптимизации семейного бюджета.

Обсуждение условий получения налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Применение налоговых вычетов»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Почему важно учитывать в личных финансах налоговые вычеты?
2. Что важно принимать во внимание при выборе организации для обучения и лечения?
3. Возможно ли получить налоговый вычет при оплате обучения, если уже получен вычет по процентам ипотечного кредита?
4. Возможно ли получить налоговый вычет при оплате обучения и лечения одновременно?
5. Может ли неработающий гражданин самостоятельно получить налоговый вычет на лечение?
6. Как связана сумма налоговых вычетов с уплаченным НДФЛ?

ПРАКТИКУМ. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот с целью уменьшения налоговых выплат физических лиц

Светлов О.Р. работает в коммерческой организации в должности менеджера с окладом 90 тыс. р. в месяц, у него двое детей. В истекшем году у него были следующие расходы: оплата обучения детей в сумме 119 тыс. р. за каждого, оплата обследования в платном медицинском учреждении в сумме 40 тыс. р., взнос в НПФ в сумме 36 тыс. р. и взнос на индивидуальный инвестиционный счет в сумме 400 тыс. р. В том же году Светловым О.Р. был продан автомобиль, которым он владел два года, за 600 тыс. р. (стоимость автомобиля, которая была при его покупке, подтвердить документально невозможно).

Рассчитайте суммы доходов, расходов, уплаченного налога, возврата налога как налоговый вычет и чистого дохода Светлова О.Р. в истекшем году. Заполните табл. 8 (табл. 8.2 учебника).

Ответ. См. таблицу на с. 60.

Таблица 8. Налоги и налоговые вычеты

Статья дохода или расхода	Сумма, р.						
	Доход	Расход	Налоговая льгота		Налог	Итого	
			Вычет	Возврат		+	-
Заработная плата	1 080 000	—	8 400	—	139 308	940 692	—
Продажа автомобиля	600 000	—	250 000	—	45 500	554 500	—
Лечение	—	40 000	—	5 200	—	—	34 800
Обучение	—	288 000	—	13 000	—	—	225 000
Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	—	400 000	—	52 000	—	—	348 000
Пенсионное страхование	—	36 000	—	4 680	—	—	31 320
Итого	1 680 000	714 000	258 400	74 880	184 808	1 495 192	639 120

ПРАКТИКУМ. Налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.

Ярцев С. А. купил квартиру кадастровой стоимостью 6,2 млн р. за 4,0 млн р. Через два года квартира была продана им за 4,1 млн р. Ярцев С. А. обратился к финансовому консультанту, чтобы предварительно проанализировать, какой из двух вариантов ему будет выгоднее применить: претендовать на налоговый вычет при продаже недвижимого имущества или декларировать понесенные расходы, связанные с приобретением данной квартиры.

Рассмотрите оба варианта получения налоговых вычетов для проведения консультации с Ярцевым С. А.

Решение. Вариант 1. Минимальная цена квартиры с учетом ее кадастровой стоимости, за которую она должна быть продана: $6\,200\,000 \cdot 0,7 = 4\,340\,000$ р. Исходя из этой суммы ведется расчет налога. Поскольку Ярцев С. А. продал квартиру по меньшей цене, то налог рассчитывается с учетом ее кадастровой оценки, уменьшенной на сумму вычета. Максимальный налоговый вычет составляет 1 000 000 р. Налогооблагаемая база: $4\,340\,000 - 1\,000\,000 = 3\,340\,000$ р., НДФЛ — $3\,340\,000 \cdot 0,13 = 434\,200$ р.

Вариант 2. При учете ранее понесенных затрат на покупку квартиры, так же как и в первом варианте, берется в расчет минимальная кадастровая стоимость. Разница между кадастровой стоимостью и ценой продажи составляет 240 000 р., НДФЛ — $240\,000 \cdot 0,13 = 31\,200$ р.

Вывод. Второй вариант является более выгодным.

ГЛАВА 9. ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И ЗАЩИТА ОТ НЕГО

УРОК 54. МОШЕННИЧЕСТВО С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЬГАМИ И ИНВЕСТИЦИЯМИ. ХАРАКТЕРНЫЕ ПРИЗНАКИ ДЕЙСТВИЙ МОШЕННИКОВ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: знакомство с основными видами мошенничества.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- финансовое мошенничество;

- финансовая пирамида;
- финансовые риски;
- признаки, указывающие на возможное присутствие финансовой пирамиды.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Выберите из правого столбца табл. 9 (табл. 9.2 учебника) то, на что при планировании инвестиций необходимо обратить внимание в компании в каждой из ситуаций, указанных в левом столбце.

Таблица 9. Обстоятельства, на которые следует обратить внимание при планировании инвестиций

Ситуация	Обстоятельство, требующее внимания
1. Отсутствие лицензии	А. Добросовестные компании ведут открытую и прозрачную деятельность
2. Гарантия высокого дохода	Б. Финансовая пирамида регистрации вообще не имеет или зарегистрирована как фирма-однодневка
3. Отсутствие регистрации или регистрация за границей	В. Законодательство РФ допускает показывать результаты только прошлых периодов, но не будущие
4. Настоятельное требование привлечь знакомых в качестве участников	Г. Реклама очень выгодного вложения средств в инновационную разработку или сверхприбыльный проект
5. Малоинформативная и назойливая реклама	Д. В РФ обязательно лицензирование финансовой деятельности
6. Настойчивость в получении от инвестора немедленного положительного решения	Е. Предложения чаще всего очень заманчивые и самые разнообразные, но цель — вовлечь как можно больше людей
7. Требование соблюдения тайны	Ж. Не дается время и возможность обдумать условия инвестирования

Ответ. 1 — Д; 2 — В; 3 — Б; 4 — Е; 5 — Г; 6 — Ж; 7 — А.

УРОК 55. **ОСНОВНЫЕ ВИДЫ И СХЕМЫ ДЕЙСТВИЯ
ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД**

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание характерных черт финансовых пирамид.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие виды мошенничества существуют с наличными деньгами?

2. Что вы знаете о мошенничестве в сфере инвестиций и о способах защиты от него?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- одноуровневые финансовые пирамиды;
- многоуровневые финансовые пирамиды.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Ответьте на вопросы.

1. Почему, несмотря на долгую историю существования финансовых пирамид, люди все равно вкладывают в них свои сбережения?

2. Каковы основные признаки финансовых пирамид?

3. Какие существуют основные виды мошенничества в Интернете?

УРОК 56. **ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ МОШЕННИЧЕСТВА
С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: знакомство с характерными признаками наличия мошеннических действий при использовании платежных карт.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое финансовая пирамида?
2. Каковы основные признаки финансовых пирамид?
3. Какие виды финансовых пирамид вам известны?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- характерные черты различных видов мошенничества: скимминг, банкомат-фантом, имитация неисправности банкоматов, мошенничество с технологией бесконтактной оплаты PayPass, фишинг, вишинг;
 - мошенничество с банковскими картами на сайтах объявлений.
- В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Для каждого вида мошенничества с банковскими картами, приведенного в левом столбце табл. 10 (табл. 9.3 учебника), выберите из правого столбца суть этого мошенничества.

Таблица 10. Виды мошенничества с банковскими картами

Вид мошенничества с банковскими картами	Суть мошенничества
1. Скимминг	А. Заклеивание скотчем лотка для выдачи денег (он не открывается), отклеивание скотча и изъятие денег после того, как клиент уходит
2. Банкомат-фантом	Б. Списание средств с карты, имеющей возможность бесконтактной оплаты и которая находится внутри сумки, с помощью переносного терминала в местах массового скопления людей
3. Имитация неисправности банкоматов	В. Считывание данных карты при оплате ею в торговых и сервисных точках не под контролем клиента, а в удаленном от него месте
4. Мошенничество с технологией PayPass	Г. Использование устройств, считывающих информацию с магнитных полос карт (используя специально изготовленные клавиатуры, которыми накрывают уже существующие на банкомате)
5. Копирование данных карт сотрудниками организаций	Д. Выуживание личной и платежной информации держателей карт путем отправки им ложных писем от банка и перевода их на поддельные сайты по ссылкам, указанным в этих письмах

Вид мошенничества с банковскими картами	Суть мошенничества
6. Фишинг	Е. Предложение выгодных условий продавцам и потенциальным покупателям, указанное на сайтах объявлений, и получение по телефону от них информации о данных их карт, необходимых для перевода денег, а затем — либо запрос о коде операции, либо просьба оформить «Мобильный банк» на указанный мошенником чужой телефон
7. Вишинг	Ж. Настоятельная рекомендация по телефону от недействительного сотрудника полиции или банка позвонить по указанному номеру в связи с возникшими проблемами с банковской картой и сообщить всю необходимую информацию
8. Мошенничество с банковскими картами на сайтах бесплатных объявлений	З. Разработка и производство фальшивых или переделка старых банкоматов

Ответ. 1 — Г; 2 — З; 3 — А; 4 — Б; 5 — В; 6 — Д; 7 — Ж; 8 — Е.

УРОК 57. ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ МОШЕННИЧЕСТВА С КРЕДИТАМИ И БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: умение распознавать характерные признаки мошенничества с кредитами.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Какие существуют виды мошенничества с банковскими картами?

2. Как обезопасить себя от мошенничества с банковскими картами?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- получение кредита по чужим документам;
- поручительство, или кредит для друзей;
- необходимые меры безопасности.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Сформулируйте, как следует поступить в целях безопасности в нижеприведенных случаях.

1. Возникла необходимость в кредите.
2. Утеряны или украдены документы.
3. Вас просят стать поручителем по кредиту.
4. Поступил телефонный звонок от сотрудника банка (по словам звонившего) о совершении вами какого-то действия, связанного с банком, или о просроченном платеже по кредиту.
5. Вам требуется кредит, а для его получения необходимы услуги посредника.

УРОК 58. ПРАВИЛА ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: освоение правил, необходимых для защиты собственных финансов от мошенничества.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Каковы основные виды кредитного мошенничества и какие существуют способы, чтобы его избежать?

2. Что необходимо предпринять, если мошеннические действия уже совершены?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- безопасность использования банковских карт;
- безопасность инвестиций;
- безопасность по операциям с наличными деньгами.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Объясните, как вы будете действовать, если стали жертвой мошенников с финансовыми инструментами в ситуациях, приведенных ниже.

1. Средства списаны со счета карты, а вы такую операцию не совершали.

2. Средства инвестированы в компанию, которая оказалась финансовой пирамидой, и по вашему требованию компания деньги не возвращает.

3. Вы получили поддельные банкноты от посторонних лиц.

УРОК 59. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И ЗАЩИТА ОТ НЕГО»

Урок: практикум.

Цель урока: формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Ознакомление с текстом, приведенным в учебнике, определение признаков мошеннических действий по ситуации и ответы на вопросы, обсуждение.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Заманчивое предложение»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Какие факты говорят о том, что Юрий может быть мошенником?
2. Могут ли отзывы в Интернете однозначно сказать, является кредитный брокер мошенником или нет?
3. Какие моменты в действиях Юрия насторожили папу Антона?
4. Какие вопросы надо задать Юрию, чтобы убедиться в том, что он добросовестный посредник?

5. Что, по мнению папы Антона, должен предпринять Антон, чтобы получить возможность обратиться в банк за кредитом?

6. Чем опасно для Антона обращение в банк посредника с подделанными справками?

ТРЕНИНГ. Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке

Ознакомьтесь с текстом в учебнике, заполните табл. 9.4 учебника и дайте ответы на вопросы к тексту.

ВОПРОСЫ К ТЕКСТУ

1. Что должно было насторожить Сергея еще в самом начале разговора с мошенником?

2. Какие действия, по вашему мнению, Сергей не должен был совершать ни при каких обстоятельствах?

3. Каких данных банковской карты было бы достаточно для любого перевода?

4. Что произошло бы, если бы у Сергея был подключен сервис «Сбербанк онлайн»?

5. Какие действия Сергея, по вашему мнению, были правильные?

6. Как бы поступили вы на месте Сергея?

ГЛАВА 10. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

УРОК 60. ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ. СПОСОБЫ ПРИНЯТИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ. SWOT-АНАЛИЗ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание значения человеческого капитала.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- капитал;
- понятие человеческого капитала;
- составляющие человеческого капитала;
- принятие финансового решения;
- содержание и параметры SWOT-анализа.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Ваша цель — поступить в вуз (выберите специальность). Проанализируйте свой личный капитал. Составьте SWOT-анализ для себя по своим характеристикам.

УРОК 61. ДОМАШНЯЯ БУХГАЛТЕРИЯ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение значения ведения личного (семейного) бюджета, активов и пассивов, доходов и расходов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое человеческий капитал? Каково его значение?
2. Какие шаги необходимо сделать для принятия решения?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- активы;
 - пассивы;
 - потребительские активы;
 - качество активов: ликвидность, надежность, доходность.
- В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Рассчитайте годовую доходность облигации, которая была приобретена инвестором за 10 тыс. р. и погашена в банке через 73 дня за 10,3 тыс. р.

Решение. $(10\,300 - 10\,000) : 73 \cdot 365 : 10\,000 = 0,15 = 15\%$.

УРОК 62. ЛИЧНЫЙ БЮДЖЕТ, ЕГО СТРУКТУРА, СПОСОБЫ СОСТАВЛЕНИЯ И ПЛАНИРОВАНИЯ

Урок: лекция-беседа, практикум.

Цель урока: усвоение правил составления личного бюджета, понимание его структуры.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое активы? Что входит в состав активов семьи?
2. Что такое пассивы? Что входит в состав пассивов семьи?
3. Какие активы относятся к потребительским активам?
4. Какие активы входят в состав инвестиционных активов?
5. Какие виды личного капитала различают и для чего они служат?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- личные финансы;
- доходы;
- расходы;
- структура семейного бюджета.

В заключение урока — самостоятельное проведение анализа бюджета в соответствии с практикумом.

ПРАКТИКУМ. Анализ семейного бюджета и оценка его баланса

1. Изучите пример семейного бюджета, приведенного в табл. 10.3 учебника.
2. Перечислите статьи доходов семьи.
3. Перечислите статьи обязательных и переменных расходов семьи.
4. Проанализируйте личные расходы супруги; перечислите, какие расходы еще у нее могут быть.
5. Проанализируйте личные расходы супруга; перечислите, какие расходы еще у него могут быть.
6. Проанализируйте расходы на детей.
7. Какие расходы вы можете добавить к приведенным?
8. Каким образом сложился баланс?

УРОК 63. ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН: ФИНАНСОВЫЕ ЦЕЛИ, СТРАТЕГИИ И СПОСОБЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание значения личного финансового планирования и его принципов.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что такое бюджет?

2. Каковы основные источники доходов?
3. Каковы основные статьи расходов?
4. Для чего нужно вести учет доходов и расходов?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- личный финансовый план;
- текущий капитал;
- резервный капитал;
- инвестиционный капитал;
- финансовое планирование.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Изучите пример личного финансового плана, приведенного в табл. 10.4 учебника.

2. Опишите принципы построения финансового плана, его элементы.

3. Обсудите роль финансового планирования в группах по три-четыре человека.

4. Сделайте выводы по краткосрочному и долгосрочному финансовому планированию.

УРОК 64. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Урок: практикум.

Цель урока: усвоение значения составления личного финансового плана, формирование навыков постановки финансовой цели и поиска способов ее достижения.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Выступление и обсуждение результатов работы по составлению текущего и перспективного личного бюджета в соответствии с практикумом.

Выступление и обсуждение результатов работы по составлению личного финансового плана в соответствии с практикумом.

Презентация результатов работы по планированию сбережений в соответствии с мини-проектом.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Покупка велосипеда с электроприводом»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Что правильно в действиях Данилы при решении финансовой задачи?
2. Какую сумму потребуется вносить в погашение основного долга ежемесячно для погашения кредита?
3. В течение какого времени, по мнению папы, можно было бы оплачивать прокат велосипеда деньгами, которые будут уплачены за велосипед?
4. Какую сумму составят проценты по банковскому кредиту на недостающую сумму для покупки велосипеда?
5. Какую минимальную сумму должен зарабатывать Данила ежемесячно, чтобы погашать кредит?
6. Каким образом можно использовать кредитную карту мамы?

ПРАКТИКУМ. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса

Для выполнения задания выберите сферу деятельности, с которой вы планируете связать вашу будущую профессию.

1. В Интернете найдите данные о средней заработной плате в данной сфере.
2. Выберите статус сотрудника в интересующей вас сфере деятельности (молодой специалист, сотрудник с опытом работы и т. д.).
3. Используя пример бюджета семьи, приведенного в табл. 10.3 учебника, разработайте бюджет семьи на период трех месяцев.
4. Проанализируйте доходы, получаемые каждым членом семьи (постоянные и переменные).
5. Рассмотрите обязательные расходы выбранной вами семьи.
6. Рассмотрите переменные расходы этой семьи.
7. Заполните таблицу и оцените баланс.
8. Подготовьте выступление для обсуждения результатов работы.

ПРАКТИКУМ. Составление личного финансового плана (краткосрочного и долгосрочного) на основе анализа баланса личного бюджета; анализ и корректировка личного финансового плана

Для выполнения задания используйте разработанный вами семейный бюджет.

1. Определите краткосрочную финансовую цель.
2. Проведите расчеты и составьте краткосрочный финансовый план для достижения этой цели.
3. Определите долгосрочную финансовую цель.
4. Проведите расчеты и составьте долгосрочный финансовый план для достижения этой цели.
5. Проанализируйте, какова, по вашему мнению, возможность достижения краткосрочной и долгосрочной финансовой цели.
6. Подготовьте выступление для обсуждения результатов работы.

МИНИ-ПРОЕКТ. Планирование сбережений как один из способов достижения финансовых целей

1. Определите цель формирования сбережений.
2. Определите объем необходимых сбережений в соответствии с поставленной целью.
3. Определите источники формирования сбережений.
4. Подготовьте презентацию.

ГЛАВА 11. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

УРОК 65. СТАРТАП: ОСОБЕННОСТИ И ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Урок: лекция-беседа, исследование.

Цель урока: усвоение основных понятий, связанных с бизнесом и стартапами.

Ход урока

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- бизнес;
- стартап;
- масштабируемость;
- общие и отличительные черты стартапа и бизнеса;
- известные успешные стартапы.

Самостоятельное проведение мини-исследования.

МИНИ-ИССЛЕДОВАНИЕ. Анализ успешных стартапов

Используя Интернет, найдите два успешных стартапа.

Опишите их главную бизнес-идею. Проанализируйте и представьте основные позиции (охват, на кого рассчитан, график работы, сфера деятельности, ассортимент и т. д.), которые, на ваш взгляд, позволили им стать успешными и занять на рынке устойчивое положение.

УРОК 66. БИЗНЕС-ИДЕЯ. ИНВЕСТОРЫ СТАРТАПОВ, ИХ РОЛЬ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: усвоение основных понятий, связанных с бизнесом и стартапами.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Что представляют собой стартапы?
2. Приведите примеры успешных российских и мировых стартапов (помимо тех, которые упоминаются в учебнике).

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- бизнес-идея;
 - инвестиции в стартапы: венчурные инвесторы, бизнес-ангелы.
- В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание

1. Назовите два варианта подхода инвесторов к возможности инвестирования.
2. Определите общие черты этих вариантов.
3. Перечислите их различия при финансировании нового проекта.

УРОК 67. СТАДИИ СТАРТАПА, ИХ ОСОБЕННОСТИ

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание особенностей стадий, которые проходит стартап.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Кто такие венчурные инвесторы?
2. Чем венчурные инвесторы отличаются от обычных инвесторов?
3. Для чего нужен бизнес-план?
4. Какие категории включает в себя бизнес-план?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- характерные особенности стадий стартапа.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Расположите в последовательности от одного до шести характеристики этапов, приведенные ниже, в соответствии с этапами, к которым они относятся.

А. Доработано и готово к использованию.

Б. Внешнее финансирование.

В. Полномасштабная реализация.

Г. Использование небольшой группой.

Д. Разработка концепции минимально жизнеспособного продукта.

Е. Определение целевого рынка.

Ответ. 1 — Б; 2 — Е; 3 — Д; 4 — Г; 5 — А; 6 — В.

УРОК 68. БИЗНЕС-ПЛАН. ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИ СОЗДАНИИ БИЗНЕСА

Урок: лекция-беседа.

Цель урока: понимание принципов создания бизнес-плана, его структуры.

Ход урока

Актуализация основных понятий по теме предыдущего урока.

Вопросы по теме предыдущего урока

1. Сколько стадий реализации проходит стартап? Каковы особенности каждой из них?

2. Что такое масштабирование бизнеса?

Изложение теоретического материала, обсуждение основных понятий по теме урока:

- бизнес-план, назначение и структура;
- для чего необходимо бизнес-планирование;

- финансовый план;
- чистая прибыль.

В заключение урока — самостоятельное выполнение задания.

Задание. Ознакомьтесь с бизнес-планом, приведенным в приложении учебника. Ответьте на вопросы.

1. В чем заключается бизнес-идея?
2. На какой сегмент потребителей рассчитана услуга?
3. Каковы преимущества у предпринимателя перед конкурентами?
4. Что включает в себя маркетинговый план?
5. Что означает точка безубыточности и от чего она зависит?
6. Какая система налогообложения применена в проекте?
7. Насколько, на ваш взгляд, эффективен проект?

УРОК 69. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ «СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА»

Урок: практикум.

Цель урока: понимание природы бизнеса, формирование навыков составления бизнес-плана по алгоритму.

Ход урока

Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера, ответы на вопросы.

Выступление по практикуму, подготовленное во внеурочное время.

Презентация и обсуждение бизнес-планов, подготовленных во внеурочное время.

СИТУАЦИОННЫЙ ПРИМЕР «Создание малого бизнеса»

1. Ознакомьтесь с текстом ситуационного примера.
2. Обсудите ситуацию в группах по три-четыре человека.
3. Выскажите ваше мнение по ситуации, ответив на вопросы.
4. Представьте ваш вариант финансового решения по примеру.

ВАШЕ МНЕНИЕ ПО СИТУАЦИИ

1. Считаете ли вы, что для любого человека заниматься своим бизнесом лучше и выгоднее?

2. Какие аргументы можно привести в пользу открытия собственного бизнеса?

3. Какие аргументы можно привести в пользу позиции Ирины?

4. Какие аргументы можно привести в пользу позиции Игоря?

5. Какие минусы, по мнению Ирины, кроются при выборе человеком собственного дела?

6. Что важно, по мнению Игоря, для начала собственного дела?

ПРАКТИКУМ. Поиск актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса

1. Найдите в Интернете актуальную информацию по государственным программам развития, поддержки и стимулирования предпринимательства в Российской Федерации.

2. С учетом полученной информации обсудите, в какой сфере деятельности наиболее предпочтительно создавать собственный бизнес.

3. Определите, какая область экономики и какое направление бизнеса для вас являются наиболее приемлемыми.

4. Подготовьте выступление.

ПРАКТИКУМ. Формирование навыков по созданию бизнес-плана, планирования бизнеса, подсчета издержек, доходов и прибыли

1. Выберите тематическое направление планируемого бизнеса (например, студия современного танца, туристическое агентство, тир и т. д.).

2. Приведите резюме выбранного бизнеса.

3. Определите цель и задачи создания бизнеса.

4. Определите организационно-правовую форму бизнеса.

5. Рассчитайте объем необходимых инвестиционных расходов на создание бизнеса:

- разработка необходимых юридических документов для регистрации бизнеса;
- регистрация;
- открытие счета;
- создание печати;
- аренда помещения;
- создание рекламного сайта;
- разработка дизайна офиса;
- приобретение необходимого офисного оборудования;
- покупка мебели;

- оформление вывески;
 - иные расходы.
6. Определите, каким образом будет финансироваться проект (собственные средства, заемные средства).
 7. Проведите SWOT-анализ вашего проекта (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы).
 8. Опишите услуги, которые вы будете оказывать в соответствии с выбранным направлением деятельности.
 9. Проведите анализ конкурентов на соответствующем рынке товаров или услуг.
 10. Дайте описание рынка и проведите сегментацию.
 11. Разработайте стратегию для реализации вашей бизнес-идеи.
 12. Разработайте маркетинговую стратегию и стратегию продаж.
 13. Составьте штатное расписание.
 14. Составьте финансовый план (плановый баланс, прогноз финансового результата).
 15. Проведите анализ безубыточности.
 16. Подготовьте презентацию вашей компании.

УРОК 70. ИТОГОВОЕ ЗАНЯТИЕ

Урок: зачет.

Цель урока: подведение итогов, проверка уровня финансовой грамотности, рефлексия.

Ход урока

Итоговое тестирование. Рефлексия.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ

1. Целями деятельности Банка России являются (*выберите несколько ответов*):

- а) извлечение прибыли;
- б) оказание помощи малому бизнесу;
- в) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- г) развитие и укрепление банковской системы России;
- д) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

е) развитие и обеспечение стабильности финансового рынка России.

2. Человеческий капитал включает в себя (*выберите несколько ответов*):

- а) интеллект;
- б) талант;
- в) здоровье;
- г) собственный автомобиль;
- д) образование;
- е) квартиру в собственности.

3. К личным активам относятся (*выберите несколько ответов*):

- а) автомобиль;
- б) интеллект;
- в) свой бизнес;
- г) смартфон;
- д) полученные профессиональные навыки.

4. Реальная процентная ставка по депозиту:

- а) равна ключевой ставке;
- б) учитывает инфляцию;
- в) отражает среднерыночный уровень процентных ставок;
- г) учитывает начисленные проценты.

5. Эффективная процентная ставка по депозиту:

- а) равна ставке рефинансирования;
- б) учитывает инфляцию;
- в) отражает среднерыночный уровень процентных ставок;
- г) учитывает начисленные проценты.

6. Денежные переводы резидентами могут осуществляться (*выберите несколько ответов*):

- а) внутри банка;
- б) в другие банки внутри страны;
- в) за пределы Российской Федерации;
- г) по-другому.

7. Банковские карты могут быть (*выберите несколько ответов*):

- а) дебетовые;
- б) комплексные;
- в) кредитные;
- г) предоплаченные;
- д) коммерческие.

8. Показатель, по которому можно оценить уровень инфляции:

- а) валютный курс доллара США;
- б) индекс потребительских цен;
- в) ключевая ставка;

- г) цена на нефть.
9. В депозитном договоре указывается процентная ставка:
- а) номинальная;
 - б) реальная;
 - в) эффективная;
 - г) среднерыночная.
10. К обязательным принципам кредитования относятся (*выберите несколько ответов*):
- а) ликвидность;
 - б) возвратность;
 - в) срочность;
 - г) платность;
 - д) доходность.
11. Кредитные карты предоставляются:
- а) только платежеспособным лицам;
 - б) любым лицам без учета их платежеспособности;
 - в) только в рамках зарплатных проектов;
 - г) исключительно сотрудникам банка.
12. Ипотечный кредит — это кредит:
- а) под залог ценных бумаг;
 - б) под залог недвижимого имущества;
 - в) под залог драгоценных металлов;
 - г) под залог любого имущества.
13. По кредитным картам кредит может быть предоставлен (*выберите несколько ответов*):
- а) в форме овердрафта;
 - б) путем выдачи наличных денег;
 - в) открытием кредитной линии;
 - г) зачислением на личный банковский счет.
14. Кредит может погашаться (*выберите несколько ответов*):
- а) любыми суммами по желанию заемщика;
 - б) дифференциальными платежами;
 - в) аннуитетными платежами;
 - г) эффективными платежами.
15. Полная стоимость кредита в кредитном договоре:
- а) указывается обязательно в соответствии с нормативными документами;
 - б) указывается, если установлено правилами банка-кредитора;
 - в) не указывается;
 - г) указывается по соглашению кредитора и заемщика.
16. Решение проблемы с погашением кредита заемщиком возможно по соглашению с кредитором путем (*выберите несколько ответов*):
- а) прощения всего долга;

б) отсрочки платежей на несколько месяцев;
в) списания части непогашенной задолженности на убытки банка;

- г) реструктуризации кредита;
- д) рефинансирования;
- е) консолидации.

17. Интернет-банк позволяет (*выберите несколько ответов*):

а) переводить деньги;
б) оплачивать счета жилищно-коммунальных хозяйств (ЖКХ);

- в) погашать кредит;
- г) получать наличные деньги;
- д) управлять своими счетами.

18. Мобильный банк позволяет (*выберите несколько ответов*):

а) контролировать остаток на счете банковской карты;
б) получать все новости банка-эмитента;
в) повысить безопасность, так как ни одна операция не может пройти без ведома держателя карты;

- г) получать наличные деньги;
- д) оплачивать с помощью телефона мобильную связь;
- е) переводить деньги на другие карты или электронные кошельки.

19. Страховая премия (*выберите несколько ответов*):

а) это сумма, которую платит страхователь страховщику;
б) это сумма, которую возмещает страховщик страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая;

- в) уплачивается в рублях;
- г) уплачивается в рублях, долларах США или евро.

20. Страховая выплата (*выберите несколько ответов*):

а) это сумма, которую платит страхователь страховщику;
б) это сумма, которую возмещает страховщик выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

- в) осуществляется в рублях;
- г) осуществляется в рублях, долларах США или евро.

21. К преимуществам страхования жизни относятся (*выберите несколько ответов*):

а) адресность;
б) высокий риск;
в) выгода благодаря налоговым вычетам;
г) возможность потери части или всей суммы взносов при досрочном расторжении договора;
д) особый юридический статус страховых полисов.

22. Основные виды страхования имущества частных лиц (*выберите несколько ответов*):

- а) ОСАГО;
- б) страхование домов и строений, принадлежащих гражданам;
- в) страхование товара на складе;
- г) страхование домашнего имущества;
- д) страхование каско.

23. Добровольно страховать гражданскую ответственность гражданин может на произошедший по его вине случай (*выберите несколько ответов*):

- а) дорожно-транспортного происшествия (ДТП);
- б) протечки воды;
- в) нанесения травмы другому человеку;
- г) нанесения травмы другому человеку домашним животным, принадлежащим ему;
- д) нет правильного ответа.

24. От навязанной страховки можно отказаться в течение:

- а) 7 рабочих дней;
- б) 10 календарных дней;
- в) 14 календарных дней;
- г) 14 рабочих дней.

25. Основная цель инвестирования — это:

- а) сохранение сбережений;
- б) получение высокого дохода;
- в) накопление денежных средств;
- г) безопасное хранение.

26. Формы инвестирования для частных лиц — это (*выберите несколько ответов*):

- а) покупка ценных бумаг;
- б) получение банковского кредита;
- в) открытие обезличенных металлических счетов;
- г) получение предоплаченной карты;
- д) приобретение инвестиционного пая;
- е) покупка памятных монет из драгоценных металлов;
- ж) внесение средств на банковский депозит;
- з) все вышеперечисленное.

27. Ценные бумаги, в которые могут инвестировать частные лица (*выберите несколько ответов*):

- а) государственные облигации;
- б) облигации коммерческих организаций;
- в) векселя;
- г) акции акционерных обществ;
- д) чеки;
- е) опционы.

28. Инвестировать в бизнес могут:

- а) только юридические лица;
- б) только физические лица;
- в) юридические и физические лица.

29. При формировании инвестиционного портфеля инвестор должен (*выберите несколько ответов*):

- а) учитывать инвестиционный риск;
- б) анализировать уровень доходности портфеля;
- в) соблюдать принцип диверсификации портфеля;
- г) контролировать степень ликвидности;
- д) делать другое.

30. Инвестиции в личном финансовом планировании (*выберите несколько ответов*):

- а) нет необходимости учитывать;
- б) необходимо учитывать;
- в) не играют никакой роли;
- г) помогают контролировать степень достижения поставленной финансовой цели.

31. В современном обществе дефицит Пенсионного фонда Российской Федерации связан:

- а) с повышением уровня жизни населения;
- б) с увеличением числа пенсионеров на одного работающего;
- в) со снижением уровня жизни населения;
- г) с сокращением рабочих мест;
- д) с повышением размера пенсии сегодняшним пенсионерам.

32. Страховая пенсия выплачивается гражданам:

- а) имеющим необходимый стаж работы в любых организациях;
- б) только работавшим в государственных органах;
- в) не имеющим стажа работы;
- г) потерявшим кормильца.

33. Социальная пенсия выплачивается гражданам (*выберите несколько ответов*):

- а) имеющим необходимый стаж работы в любых организациях;
- б) только работавшим в государственных органах;
- в) не имеющим стажа работы;
- г) потерявшим кормильца.

34. На размер пенсии оказывают влияние (*выберите несколько ответов*):

- а) стаж работы;
- б) образование;
- в) уплаченные страховые взносы;
- г) возраст, с которого человек приступил к работе;

д) количество лет работы, прошедших после возникновения права на пенсию, но без обращения работника за ней.

35. Плательщиками налогов в Российской Федерации являются:

- а) только коммерческие организации;
- б) только юридические лица;
- в) только физические лица — нерезиденты;
- г) любые юридические и физические лица.

36. Собранные от налогообложения средства:

- а) инвестируются государством в сырьевые отрасли промышленности;
- б) направляются на финансирование нужд образования, медицины, армии и социальных проектов;
- в) резервируются;
- г) распределяются между крупными стратегически важными компаниями.

37. Гражданин, являющийся резидентом Российской Федерации, имеет право на налоговый вычет, если он (*выберите несколько ответов*):

- а) имеет детей;
- б) работает в государственной бюджетной организации;
- в) оплатил лечение;
- г) получает заработную плату, работая в некоммерческой благотворительной организации;
- д) оплатил свое обучение;
- е) оплатил обучение детей;
- ж) оплатил лечение близких родственников;
- з) открыл индивидуальный инвестиционный счет.

38. Бизнес-план (*выберите несколько ответов*):

- а) позволяет получать информацию о проекте и отражать ее изменения (например, о способах финансирования);
- б) дает возможность немедленно начать производство;
- в) повышает стоимость проекта;
- г) помогает идее превратиться в реально работающую стратегию;
- д) способствует трезвой оценке себя и своих навыков, рынка, конкурентов, клиентов, ресурсов.

39. Функцию средства обращения деньги осуществляют:

- а) в процессе обслуживания межгосударственных экономических, финансовых и торговых отношений;
- б) при продаже товара с отсрочкой платежа (при условии возникновения долгового обязательства);
- в) в процессе товарного обращения при продаже одного товара и покупке другого;

г) тогда, когда они изымаются из обращения.

40. Функция средства платежа денег осуществляется:

а) при продаже товара с отсрочкой платежа (при условии возникновения долгового обязательства);

б) в процессе товарного обращения при продаже одного товара и покупке другого;

в) тогда, когда они изымаются из обращения;

г) в процессе обслуживания межгосударственных экономических, финансовых и торговых отношений.

41. ПИН-код банковской карты в целях финансовой безопасности необходимо:

а) сообщить близким родственникам;

б) сообщить сотрудникам банка-эмитента;

в) сообщить сотруднику любого банка, в который осуществляется перевод денежных средств;

г) сообщить руководителю организации-работодателя по его запросу;

д) хранить отдельно от карты и никому не сообщать;

е) представить в бухгалтерию организации, в которую оформляетесь на работу.

42. Высокую фиксированную доходность и отсутствие риска инвестиций частному лицу гарантируют:

а) надежные инвестиционные фонды;

б) мошенники;

в) банки с высоким рейтингом;

г) Банк России;

д) коммерческие организации;

е) негосударственные пенсионные фонды.

43. Личные активы в зависимости от назначения бывают (*выберите несколько ответов*):

а) потребительские;

б) инвестиционные;

в) ликвидные;

г) надежные;

д) благотворительные.

44. К семейным доходам не относится:

а) выигрыш в лотерею;

б) стипендия;

в) материальная помощь;

г) сумма уплаченного налога, подлежащая возврату в качестве имущественного налогового вычета;

д) заработная плата;

е) денежный подарок;

ж) нет правильного ответа.

КЛЮЧИ К ИТоговОМУ ТЕСТУ

1	в, г, д, е	12	б	23	а, б, в, г	34	а, в, д
2	а, б, в, д	13	а, в	24	в	35	г
3	а, в, г	14	б, в	25	б	36	б
4	б	15	а	26	а, в, д, е, ж	37	а, в, д, е, ж, з
5	г	16	б, г, д, е	27	а, б, в, г	38	а, г, д
6	а, б, в	17	а, б, в, д	28	в	39	в
7	а, в, г	18	а, в, д, е	29	а, б, в, г	40	а
8	б	19	а, в	30	б, г	41	д
9	а	20	б, в	31	б	42	б
10	б, в, г	21	а, в, д	32	а	43	а, б
11	а	22	б, г, д	33	в, г	44	ж

ЧАСТЬ II

**РАБОЧАЯ
ПРОГРАММА**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа учебного курса «Финансовая грамотность» по структуре и содержанию соответствует требованиям методических рекомендаций по разработке и реализации программы курса «Основы финансовой грамотности» в общеобразовательных организациях*, подготовленных Банком России.

Изучение курса направлено на формирование умений получать финансовую информацию и проводить ее анализ, оценивать уровень и качество предложений различных финансовых организаций, принимать грамотные адекватные финансовые решения в соответствии с поставленными целями. В курсе раскрываются распространенные мошеннические схемы и приводятся правила, которых необходимо придерживаться для безопасного проведения финансовых операций.

Курс «Финансовая грамотность (базовый уровень). 10—11 классы» тесно связан с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе, такими как математика, информатика, обществознание, история. Это позволяет педагогу опираться уже на имеющиеся знания учеников и актуализировать их при освоении данного курса.

Нормативно-правовые документы, регламентирующие настоящую рабочую программу:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 мая 2012 г. № 413 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего (полного) общего образования» (с изменениями и дополнениями).

Учебная программа курса состоит из 11 глав, первая из которых направлена на получение представления и понимания учениками, что такое финансы в целом, их структура и функции. Каждая последующая глава посвящена отдельной области в сфере финансов.

* Центральный банк Российской Федерации. — URL: <https://old.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/>

Изучение способов самостоятельного комплексного решения личных финансовых задач предлагается после освоения отдельных направлений в финансах, что дает возможность принимать решения более осознанно и грамотно. Объем материала по каждому направлению определен с учетом актуальности изучаемых вопросов для данной возрастной группы.

Практикумы и тренинги могут быть использованы в процессе урока или во внеурочной деятельности.

Заключительный модуль 11 направлен на формирование базовых умений по предпринимательской деятельности, что продиктовано ст. 27 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая предусматривает достижение полной дееспособности с 16 лет, если гражданин работает по трудовому договору или занимается предпринимательством с согласия законных представителей.

ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО КУРСА

Цель обучения: формирование у учащихся школ специальных компетенций в области управления личными финансами.

Планируемые результаты изучения курса. Результатами освоения учебного курса являются формирование финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

Результаты курса в целом относятся к базовому уровню и могут быть достигнуты на уровне среднего общего образования.

ЛИЧНОСТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

К личностным результатам изучения курса относятся:

- сформированность гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе к самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду; умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам; стрем-

ление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, за благополучие своей семьи и государства.

МЕТАПРЕДМЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

Метапредметные результаты включают три группы универсальных учебных действий: регулятивные, познавательные, коммуникативные.

Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования, прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии), делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- умение находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществление деловой коммуникации как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами); умение подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- умение координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

ПРЕДМЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА

Необходимо уметь:

- определять, какие финансы относятся к государственным, коммерческим или личным;
- выбирать вид счета в зависимости от назначения;
- анализировать сбережения и оценивать влияние инфляции на их доходность;
- анализировать ситуацию на рынке банковских депозитов и осуществлять выбор приемлемых условий по ним;
- принимать решения для снижения рисков при выборе банковского депозита;
- принимать решение по выбору кредита в зависимости от цели;
- рассчитывать проценты по кредиту в зависимости от способа его погашения и пользоваться кредитным калькулятором;
- сравнивать кредитные предложения и принимать решение по выбору кредитной организации и вида кредита;
- учитывать кредитование в личном финансовом плане;
- применять полученные знания о различных видах платежных средств и хранении денег;
- использовать приобретенные знания в ситуациях, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты; определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- использовать банковские карты при расчетах; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом;
- пользоваться онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни при выборе страховой компании; понимать пункты страхового договора;
- учитывать личное страхование в повседневной жизни; выбирать наиболее выгодные условия страхования;

- сравнивать различные инвестиционные инструменты и делать выбор с учетом поставленной цели;
 - понимать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; оценивать доходность ценных бумаг;
 - анализировать риски при инвестировании в различные инструменты и определять их доходность;
 - учитывать различные инвестиционные инструменты при формировании своих активов;
 - рассчитывать суммы, отчисляемые работодателем на лицевой счет сотрудника; получать информацию о состоянии своего лицевого счета в ПФР;
 - анализировать и осуществлять выбор инструментов для формирования источников дохода в будущем;
 - определять назначение видов налогов; характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ;
 - применять налоговые вычеты; заполнять налоговую декларацию;
 - определять наличие признаков мошенничества при принятии финансовых решений;
 - определять наличие признаков мошенничества при использовании банковских карт;
 - определять наличие признаков мошенничества и принимать ответственные решения;
 - применять полученные знания по финансовой безопасности в повседневной жизни;
 - анализировать, в чем заключается собственный человеческий капитал, как его развивать;
 - формулировать финансовую цель, выбирать способы ее достижения и анализировать полученные результаты принятого решения;
 - составлять семейный бюджет и анализировать его;
 - составлять личный финансовый план; применять различные способы достижения финансовой цели;
 - определять отличительные черты стартапа и бизнеса;
 - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.
- Необходимо *знать*:
- структуру финансовой системы;
 - основные элементы банковской системы;
 - цели деятельности Банка России и его роль в повышении финансовой грамотности населения;
 - виды банковских счетов;
 - понятия сбережений, накоплений и инфляции;

- особенности различных видов депозитов;
- структуру депозитного договора;
- понятие кредита и основные принципы кредитования;
- способы погашения кредита и порядок расчета процентов;
- виды кредитных организаций на рынке кредитования;
- понятие кредитной истории, последствия невыплаты кредита для заемщика;
- понятие денег, порядок их хранения, различные виды платежных средств;
- понятия иностранной валюты, валютного курса и порядка его установления;
- понятие, виды и особенности электронных денег, различные современные сервисы;
- особенности и формы дистанционного банковского обслуживания;
- понятие страхования и его виды, участников страховых отношений, структуру договора страхования;
- виды и условия применения личного страхования;
- понятие инвестиций, способы и условия инвестирования, правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- что собой представляет фондовый рынок; характеристики основных ценных бумаг;
- принципы формирования инвестиционного портфеля с учетом существующих рисков;
- как применять инвестиции в личном финансовом плане;
- виды пенсионных систем, структуру пенсионной системы в РФ, порядок формирования государственной пенсии в РФ;
- способы формирования индивидуального пенсионного капитала;
- понятия налога, налоговой системы; виды налогов;
- виды налоговых вычетов и льгот, назначение налоговой декларации;
- признаки мошенничества с наличными деньгами и инвестициями;
- признаки мошенничества с банковскими картами;
- признаки мошенничества с кредитами;
- правила финансовой безопасности;
- понятие человеческого капитала, факторы, влияющие на него;
- принципы и этапы принятия финансового решения;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- цель составления и структуру финансового плана;
- характерные особенности стартапов;
- понятия бизнес-идеи и бизнес-плана;
- структуру бизнес-плана.

МЕСТО И СТРУКТУРА УЧЕБНОГО КУРСА

Учебный курс «Финансовая грамотность (базовый уровень). 10—11 классы» рассчитан на общую учебную нагрузку 70 часов (один час в неделю в течение двух лет или два часа в неделю в течение одного года).

По решению образовательного учреждения учебный курс может быть реализован в объеме 35 часов в течение одного года за счет сокращения количества часов, отведенного на каждый модуль, как это приведено в табл. 11.

Таблица 11. Структура учебной программы

Глава, подразделы учебника	Наименование модуля	Количество часов при общем количестве часов	
		70	35
Введение	Вводный урок	1	1
Глава 1 (подразд. 1.1—1.3)	Модуль 1. Финансы. Финансовая система	3	2
Глава 2 (подразд. 2.1—2.7)	Модуль 2. Депозиты (в том числе практические занятия)	8	4
		1	1
Глава 3 (подразд. 3.1—3.9)	Модуль 3. Кредиты (в том числе практические занятия)	10	5
		1	1
Глава 4 (подразд. 4.1—4.5)	Модуль 4. Расчетно-кассовые операции (в том числе практические занятия)	6	3
		1	1
Глава 5 (подразд. 5.1—5.6)	Модуль 5. Страхование (в том числе практические занятия)	7	4
		1	1

Окончание табл. 11

Глава, подразделы учебника	Наименование модуля	Количество часов при общем количестве часов	
		70	35
Глава 6 (подразд. 6.1—6.7)	Модуль 6. Инвестиции (в том числе практические занятия)	9	4
		2	1
Глава 7 (подразд. 7.1—7.3)	Модуль 7. Пенсии (в том числе практические занятия)	3	2
		—	1
Глава 8 (подразд. 8.1—8.5)	Модуль 8. Налоги (в том числе практические занятия)	6	3
		1	1
Глава 9 (подразд. 9.1—9.5)	Модуль 9. Финансовое мошенничество и защита от него (в том числе практические занятия)	6	3
		1	1
Глава 10 (подразд. 10.1—10.4)	Модуль 10. Личное финансовое планирование (в том числе практические занятия)	5	3
		1	1
Глава 11 (подразд. 11.1—11.4)	Модуль 11. Создание собственного бизнеса (в том числе практические занятия)	5	—
		1	—
—	Итоговое занятие	1	1
Всего часов (в том числе практические занятия)		70	35
		10	9

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

Не исключено изменение тематического планирования преподавания учебного курса, приведенного в табл. 12, в зависимости от потребностей и материально-технических возможностей образовательного учреждения.

Т а б л и ц а 12. Тематический план и типы уроков

Номер урока	Тема урока	Количество часов, тип урока	
		раздела	всего
1	Вводный урок	1	1
Модуль 1. Финансы. Финансовая система		3	4
2	1.1. Сущность, функции и роль финансов. Финансовая система, ее структура	Урок изучения нового материала	
3	1.2. Сущность и функции денег, инфляция	Комбинированный урок	
4	1.3. Банковская система Российской Федерации. Виды кредитных организаций	Комбинированный урок	
Модуль 2. Депозиты		8	12
5	2.1. Банковские счета	Урок изучения нового материала	
6	2.2. Банковские карты	Комбинированный урок	
7	2.3. Депозитные счета, их виды и доходы по депозитам	Комбинированный урок	
8	2.4. Влияние инфляции на стоимость активов	Комбинированный урок	

Номер урока	Тема урока	Количество часов, тип урока	
		раздела	всего
9	2.5. Обезличенные металлические счета	Урок изучения нового материала	
10	2.6. Риски по депозитам и управление ими	Комбинированный урок	
11	2.7. Договор банковского счета, его структура	Комбинированный урок	
12	Практическое занятие по модулю 2 «Депозиты»	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 3. Кредиты		10	22
13	3.1. Основные принципы кредитования. Виды кредитов	Урок изучения нового материала	
14	3.2. Потребительский кредит. Автокредит	Комбинированный урок	
15	3.3. Ипотечный кредит	Комбинированный урок	
16	3.4. Кредитные карты	Комбинированный урок	
17	3.5. Стоимость кредита. Способы его погашения	Комбинированный урок	
18	3.6. Кредитные организации и кредитные правоотношения	Комбинированный урок	
19	3.7. Кредитный договор, его содержание	Комбинированный урок	
20	3.8. Кредитная история. Невыплата кредита	Комбинированный урок	
21	3.9. Кредит как часть личного финансового плана	Урок закрепления знаний	
22	Практическое занятие по модулю 3 «Кредиты»	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	

Номер урока	Тема урока	Количество часов, тип урока	
		раздела	всего
Модуль 4. Расчетно-кассовые операции		6	28
23	4.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки. Предоставление банками услуги по хранению ценностей	Комбинированный урок	
24	4.2. Операции с иностранной валютой	Комбинированный урок	
25	4.3. Операции с использованием платежных карт	Комбинированный урок	
26	4.4. Национальная система платежных карт. Электронные денежные средства	Комбинированный урок	
27	4.5. Особенности интернет-банкинга	Комбинированный урок	
28	Практическое занятие по модулю 4 «Расчетно-кассовые операции»	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 5. Страхование		7	35
29	5.1. Страховые услуги, страховые риски	Урок изучения нового материала	
30	5.2. Участники отношений в сфере страхования. Условия договора страхования	Комбинированный урок	
31	5.3. Личное страхование. Страхование жизни	Комбинированный урок	
32	5.4. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование	Комбинированный урок	
33	5.5. Страхование имущества	Комбинированный урок	
34	5.6. Страхование ответственности	Комбинированный урок	

Продолжение табл. 12

Номер урока	Тема урока	Количество часов, тип урока	
		раздела	всего
35	Практическое занятие по модулю 5 «Страхование»	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 6. Инвестиции		9	44
36	6.1. Способы инвестирования. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость	Комбинированный урок	
37	6.2. Вложение в инвестиционные фонды	Урок изучения нового материала	
38	6.3. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги	Комбинированный урок	
39	6.4. Фондовый рынок и его инструменты	Комбинированный урок	
40	6.5. Основные ценные бумаги, их особенности	Комбинированный урок	
41	6.6. Участники рынка ценных бумаг	Комбинированный урок	
42	6.7. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане	Комбинированный урок	
43	Практическое занятие по модулю 6 «Инвестиции» (начало)	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
44	Практическое занятие по модулю 6 «Инвестиции» (окончание)	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 7. Пенсии		3	47
45	7.1. Понятие и виды пенсий. Виды пенсионных систем	Комбинированный урок	

Номер урока	Тема урока	Количество часов, тип урока	
		раздела	всего
46	7.2. Пенсионная система в Российской Федерации	Комбинированный урок	
47	7.3. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 8. Налоги		6	53
48	8.1. Экономическая сущность налогов. Функции налогов. Налоговая система Российской Федерации	Комбинированный урок	
49	8.2. Классификация налогов. Виды налогов для физических лиц	Комбинированный урок	
50	8.3. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов. Стандартные налоговые вычеты	Комбинированный урок	
51	8.4. Социальные и имущественные налоговые вычеты	Комбинированный урок	
52	8.5. Профессиональные и инвестиционные налоговые вычеты	Комбинированный урок	
53	Практическое занятие по модулю 8 «Налоги»	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 9. Финансовое мошенничество и защита от него		6	59
54	9.1. Мошенничество с наличными деньгами и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников	Комбинированный урок	
55	9.2. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид	Комбинированный урок	

Продолжение табл. 12

Номер урока	Тема урока	Количество часов, тип урока	
		раздела	всего
56	9.3. Основные признаки мошенничества с банковскими картами	Комбинированный урок	
57	9.4. Основные признаки мошенничества с кредитами и безопасность при кредитовании	Комбинированный урок	
58	9.5. Правила личной финансовой безопасности	Комбинированный урок	
59	Практическое занятие по модулю 9 «Финансовое мошенничество и защита от него»	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 10. Личное финансовое планирование		5	64
60	10.1. Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений. SWOT-анализ	Комбинированный урок	
61	10.2. Домашняя бухгалтерия	Комбинированный урок	
62	10.3. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования	Комбинированный урок	
63	10.4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
64	Практическое занятие по модулю 10 «Личное финансовое планирование»	Урок обобщения и систематизации пройденного материала	
Модуль 11. Создание собственного бизнеса		5	69
65	11.1. Стартап: особенности и история возникновения	Комбинированный урок	
66	11.2. Бизнес-идея. Инвесторы стартапов, их роль	Комбинированный урок	

Окончание табл. 12

Номер урока	Тема урока	Количество часов, тип урока	
		раздела	всего
67	11.3. Стадии стартапа, их особенности	Комбинированный урок	
68	11.4. Бизнес-план. Основные вопросы при создании бизнеса	Урок обобщения и си- стематизации пройден- ного материала	
69	Практическое занятие по модулю 11 «Создание собственного бизнеса»	Урок обобщения и си- стематизации пройден- ного материала	
70	Итоговое занятие. Зачет	1	70

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО КУРСА

ВВЕДЕНИЕ

Назначение и содержание курса; важность для молодых людей умений: ориентироваться в современном мире как потребителям финансовых услуг, анализировать и принимать грамотные и ответственные финансовые решения, определять признаки финансового мошенничества.

МОДУЛЬ 1. ФИНАНСЫ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

1.1. Сущность, функции и роль финансов. Финансовая система, ее структура

Роль финансов в экономике; субъекты экономики; финансы государства; финансы хозяйствующих субъектов; финансы домашних хозяйств; бюджет; бюджетный профицит; бюджетный дефицит.

Задание для самостоятельного выполнения: установление соответствия между участниками финансовых отношений и их содержанием.

1.2. Сущность и функции денег, инфляция

Понятие денег, их сущность и функции; инфляция; потребительская корзина; индекс потребительских цен.

Задание для самостоятельного выполнения: определение и анализ изменения стоимости потребительской корзины и уровня инфляции.

1.3. Банковская система Российской Федерации. Виды кредитных организаций

Двухуровневая банковская система; структура банковской системы РФ; Центральный банк РФ (Банк России), его цели и основные функции; Банк России — независимый регулятор финансовой системы России и защитник прав потребителей финансовых услуг; банковские и небанковские кредитные организации.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ целей деятельности Банка России.

МОДУЛЬ 2. ДЕПОЗИТЫ

2.1. Банковские счета

Виды счетов: текущие, расчетные, депозитные и др.; кому открываются и для каких целей; сбережения, их природа.

Задание для самостоятельного выполнения: установление соответствия между видом счета и его назначением.

2.2. Банковские карты

Счета банковских карт; использование денежных средств с применением банковских карт; виды банковских карт.

Задание для самостоятельного выполнения: классификация банковских карт.

2.3. Депозитные счета, их виды и доходы по депозитам

Вкладчик; банковский процент; срок вклада; вклад до востребования; срочный вклад; порядок расчета дохода по депозитам; формула простых процентов; формула сложных процентов; капитализация.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет процентов по депозитам.

2.4. Влияние инфляции на стоимость активов

Негативные последствия инфляции; номинальная, реальная и эффективная ставка по депозиту.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ влияния инфляции на доходы по депозитам.

2.5. Обезличенные металлические счета

Виды счетов; виды металлов, в которых открываются обезличенные металлические счета; операции по счетам, формы металла для операций по счетам.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ влияния изменения цен на драгоценные металлы на доходность обезличенных металлических счетов.

2.6. Риски по депозитам и управление ими

Риск, связанный с деятельностью банка; Агентство по страхованию вкладов; риск, связанный с валютой депозита; риск, связанный с пролонгацией депозита; риск, связанный с процентными ставками.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет сумм возмещения при наступлении страхового случая по депозитам, анализ зависимости размеров выплат от остатков на этих депозитах.

2.7. Договор банковского счета, его структура

Значение депозитного договора; основные позиции депозитного договора.

Задание для самостоятельного выполнения. Мини-проект: отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 2 «ДЕПОЗИТЫ»

1. Ситуационный пример. Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Открытие депозита с учетом страхового возмещения».

2. Мини-проект. Сравнительный анализ финансовых организаций для осуществления выбора сберегательных депозитов на основе определенных критериев.

3. Мини-исследование. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач.

МОДУЛЬ 3. КРЕДИТЫ

3.1. Основные принципы кредитования. Виды кредитов

Кредит, заем, ссуда; участники кредитной сделки: кредитор, заемщик, созаемщик, поручитель; принципы кредитования: возвратность, платность и срочность, целевой характер, дифференцированность, обеспеченность; способы обеспечения возвратности кредита: залог, поручительство.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ значения принципов кредитования.

3.2. Потребительский кредит. Автокредит

Особенности и порядок выдачи потребительского кредита; целевое кредитование на покупку транспортного средства.

Задание для самостоятельного выполнения. Мини-проект: отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика.

3.3. Ипотечный кредит

Основные характеристики ипотечного кредита; особенности ипотечного жилищного кредитования; предпосылки и условия банкротства.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет сумм при оформлении ипотечного кредита.

3.4. Кредитные карты

Использование банковских карт для кредитования; кредитная линия, овердрафт; льготный период погашения кредита; особенности карт рассрочки.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ использования кредитной карты для покупок в кредит и погашения задолженности.

3.5. Стоимость кредита. Способы его погашения

Процентная ставка по кредиту, ежемесячный платеж, задолженность по кредиту, график платежей; особенности применяемых банками способов погашения кредита: дифференцированные

платежи, аннуитетные платежи; формулы расчета сумм платежей; полная стоимость кредита (ПСК).

Задание для самостоятельного выполнения: сравнение двух способов платежей при погашении кредита: дифференцированных и аннуитетных.

3.6. Кредитные организации и кредитные правоотношения

Микрофинансовая организация; кредитный потребительский кооператив; ломбард; сравнительная характеристика условий кредитования в различных организациях.

Задание для самостоятельного выполнения. Мини-исследование: анализ условий кредитования в разных кредитных организациях.

3.7. Кредитный договор, его содержание

Назначение кредитного договора, общие и индивидуальные условия, которые должен содержать кредитный договор; срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту; пути решения проблем, связанных с погашением задолженности: отсрочка платежей, реструктуризация кредита, рефинансирование, консолидация.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ условий рисков при заключении кредитного договора.

3.8. Кредитная история. Невыплата кредита

Составные части кредитной истории; полный кредитный отчет; просрочка по кредиту, штрафные санкции; коллекторское агентство.

Задание для самостоятельного выполнения: алгоритм проверки собственной кредитной истории.

3.9. Кредит как часть личного финансового плана

Типичные ошибки при использовании кредита.

Задание для самостоятельного выполнения. Мини-исследование: анализ преимуществ и недостатков краткосрочного и долгосрочного займов.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 3 «КРЕДИТЫ»

1. Ситуационный пример. Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Покупка автомобиля».

2. Мини-проект. Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способа начисления процентов и других условий).

3. Практикум. Заключение кредитного договора. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.

МОДУЛЬ 4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки. Предоставление банками услуги по хранению ценностей

Наличные и безналичные деньги; российский рубль; порядок использования индивидуальных банковских ячеек; использование индивидуальных банковских ячеек в операциях покупки-продажи недвижимости.

Задание для самостоятельного выполнения: требования к хранению в индивидуальной банковской ячейке.

4.2. Операции с иностранной валютой

Виды валютных курсов; денежный перевод.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет сумм по операциям обмена иностранной валюты.

4.3. Операции с использованием платежных карт

Платежная система; дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта; участники расчетов банковскими картами: эмитент, эквайер; зарплатная карта; овердрафт; POS-терминал; ПИН-код.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ условий получения банковской карты.

4.4. Национальная система платежных карт. Электронные денежные средства

Использование банковских карт «Мир»; особенности и виды электронных кошельков.

Задание для самостоятельного выполнения. Мини-исследование: сравнительный анализ электронных кошельков.

4.5. Особенности интернет-банкинга

Безопасность в интернет-банкинге; услуга «Мобильный банк»; использование биометрических данных для защиты от мошенников.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 4 «РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ»

1. **Ситуационный пример.** Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «“Мобильный банк” и услуга “Автоплатеж”».

2. **Мини-проект.** Безопасное использование интернет-банкинга и электронных денег.

МОДУЛЬ 5. СТРАХОВАНИЕ

5.1. Страховые услуги, страховые риски

Страхование; лицензия на ведение страховой деятельности; страховая компания; надежность страховой компании; обяза-

тельное и добровольное страхование; страховой риск; страховой случай.

Задание для самостоятельного выполнения: распределение страховых событий по видам страхования.

5.2. Участники отношений в сфере страхования. Условия договора страхования

Объект страхования; страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, бенефициар, страховщик; страховая сумма; страховой полис; страховая премия; страховая выплата; страховой портфель; франшиза.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ условий договора страхования.

5.3. Личное страхование. Страхование жизни

Рисковое страхование жизни; накопительное страхование жизни; пенсионное страхование жизни; инвестиционное страхование жизни; выкупная сумма.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ и распределение обязательств по договору страхования.

5.4. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование

Особенности страхования от несчастных случаев; обязательное медицинское страхование; добровольное медицинское страхование.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет страховой премии по страховому договору.

5.5. Страхование имущества

Титульное страхование; автострахование (автокаско); аварийный комиссар; обоснованный и необоснованный отказ в страховой выплате.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет размера возмещения ущерба по страховому случаю.

5.6. Страхование ответственности

Обязательное страхование гражданской ответственности; добровольное страхование гражданской ответственности; ОСАГО; страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений.

Задание для самостоятельного выполнения: сравнительный анализ предложений по ОСАГО в различных страховых компаниях.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 5 «СТРАХОВАНИЕ»

1. Ситуационный пример. Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Страхование жизни».

2. Мини-проект. Заключение договора страхования: сбор информации о страховой компании и предоставляемых страхо-

вых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора. Анализ договора страхования.

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

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

МОДУЛЬ 6. ИНВЕСТИЦИИ

6.1. Способы инвестирования. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость

Виды инвестиций; особенность банковских вкладов; формы вложений в драгоценные металлы; способы инвестирования в недвижимость.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ характеристик инвестиций.

6.2. Вложение в инвестиционные фонды

Коллективные инвестиции; паевые инвестиционные фонды (ПИФы); управляющая компания; пай, скидка, надбавка; преимущества вложений в ПИФы; недостатки вложений в ПИФы.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет доходности вложений в ПИФы.

6.3. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги

Инвестиции в собственный бизнес; долевое участие в бизнесе; инвестиции в стартапы, их особенность; варианты инвестирования в интернет-проекты; инвестиции в ценные бумаги.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ рынка облигаций для инвестирования.

6.4. Фондовый рынок и его инструменты

Финансовый рынок; ценная бумага; рынок ценных бумаг; основные свойства ценной бумаги: доходность, ликвидность, риск и др.; основные ценные бумаги; производные ценные бумаги; виды дохода по ценным бумагам.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ характеристик ценных бумаг.

6.5. Основные ценные бумаги, их особенности

Долевые и долговые ценные бумаги; акции обыкновенные и привилегированные; дивиденд; акционер; уставный капитал компании; облигации; дисконт; купонные выплаты по облигациям; вексель; доходность ценной бумаги.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет доходности основных ценных бумаг.

6.6. Участники рынка ценных бумаг

Финансовые посредники; брокер; доверительное управление; инвестиционная декларация; депозитарная деятельность; депозитарий; депонент.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ условий предоставления услуг банками при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.

6.7. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане

Инвестиционный риск; инвестиционный портфель; стратегии управления инвестициями; активные стратегии; пассивные стратегии; структура инвестиционного портфеля; диверсификация активов (сроки, риск, доходность).

Задание для самостоятельного выполнения: разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 6 «ИНВЕСТИЦИИ» (НАЧАЛО)

1. Ситуационный пример. Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Выбор инвестиционной стратегии».

2. Практикум. Формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 6 «ИНВЕСТИЦИИ» (ОКОНЧАНИЕ)

1. Мини-исследование. Сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска.

2. Мини-исследование. Критический анализ: интернет-трейдинг — инструмент для профессионалов и ловушка для любителей.

3. Тренинг. Формирование представлений о способах и инструментах инвестирования для различных финансовых целей.

МОДУЛЬ 7. ПЕНСИИ

7.1. Понятие и виды пенсий. Виды пенсионных систем

Пенсия; виды пенсионных систем: распределительная, накопительная, распределительно-накопительная; пенсионное обеспечение: государственное, частное.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ порядка формирования обязательного и добровольного пенсионного страхования.

7.2. Пенсионная система в Российской Федерации

Пенсионный фонд РФ; управляющая компания; страховая пенсия; индивидуальный пенсионный коэффициент; страховой взнос; страховой стаж; накопительная пенсия; социальная пенсия.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет сумм, перечисляемых организацией за работника в Пенсионный фонд РФ.

7.3. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане

Негосударственный пенсионный фонд; надежность негосударственного пенсионного фонда; срок функционирования негосударственного пенсионного фонда; способы инвестирования пенсионных накоплений; достоинства и недостатки различных видов инвестирования пенсионных накоплений.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 7 «ПЕНСИИ»

1. Ситуационный пример. Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Инвестиции в будущую пенсию».

2. Мини-исследование. Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.

3. Тренинг. Формирование пенсионных накоплений к определенному времени в определенной сумме.

МОДУЛЬ 8. НАЛОГИ

8.1. Экономическая сущность налогов. Функции налогов. Налоговая система Российской Федерации

Налогообложение; налоговая система; основные функции налогов; субъекты налогового права: налогоплательщики, налоговые органы, налоговые агенты; налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам; ИНН.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ функций налогов.

8.2. Классификация налогов. Виды налогов для физических лиц

Налоги, прямые налоги, косвенные налоги; три уровня налогов; налоговая декларация; налоговая ставка; НДФЛ; транс-

портный налог, земельный налог; налог на имущество физических лиц.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет НДФЛ.

8.3. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов. Стандартные налоговые вычеты

Налоговая льгота; виды налоговых вычетов; стандартный налоговый вычет; условия и порядок применения стандартных налоговых вычетов.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет сумм стандартных налоговых вычетов, анализ их влияния на доходы налогоплательщика.

8.4. Социальные и имущественные налоговые вычеты

Социальный налоговый вычет; условия применения социальных налоговых вычетов; имущественный налоговый вычет; операции с недвижимостью, к которым применяются налоговые вычеты.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет сумм социальных налоговых вычетов, анализ их влияния на доходы налогоплательщика.

8.5. Профессиональные и инвестиционные налоговые вычеты

Доходы, на которые распространяются профессиональные налоговые вычеты; вычеты по открытому индивидуальному инвестиционному счету; способы получения налогового вычета.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет сумм имущественных налоговых вычетов, анализ их влияния на доходы налогоплательщика.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 8 «НАЛОГИ»

1. Ситуационный пример. Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Применение налоговых вычетов».

2. Практикум. Формирование практических навыков по оптимизации личного бюджета в части применения налоговых льгот.

3. Практикум. Налоговые вычеты как инструмент сокращения затрат на применение имущества, образование, лечение и др.

МОДУЛЬ 9. ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И ЗАЩИТА ОТ НЕГО

9.1. Мошенничество с наличными деньгами и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников

Финансовое мошенничество; финансовая пирамида; финансовые риски; признаки, указывающие на возможное присутствие финансовой пирамиды.

Задание для самостоятельного выполнения: определение обстоятельств, указывающих на возможное мошенничество.

9.2. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид

Одноуровневые финансовые пирамиды; многоуровневые финансовые пирамиды.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ основных признаков финансовой пирамиды.

9.3. Основные признаки мошенничества с банковскими картами

Характерные черты различных видов мошенничества: скимминг, банкомат-фантом, имитация неисправности банкоматов, мошенничество с технологией бесконтактной оплаты PayPass, фишинг, вишинг; мошенничество с банковскими картами на сайтах объявлений.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ характеристик различных видов мошенничества с банковскими картами.

9.4. Основные признаки мошенничества с кредитами и безопасностью при кредитовании

Получение кредита по чужим документам; поручительство, или кредит для друзей; необходимые меры безопасности.

Задание для самостоятельного выполнения: определение действий в целях финансовой безопасности.

9.5. Правила личной финансовой безопасности

Безопасность использования банковских карт; безопасность инвестиций; безопасность по операциям с наличными деньгами.

Задание для самостоятельного выполнения: определение действий гражданина в случае совершения относительно него мошенничества.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 9

«ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И ЗАЩИТА ОТ НЕГО»

1. **Ситуационный пример.** Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Заманчивое предложение».

2. **Тренинг.** Безопасное поведение потребителя на финансовом рынке.

МОДУЛЬ 10. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

10.1. Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений. SWOT-анализ

Капитал; понятие человеческого капитала; составляющие человеческого капитала; принятие финансового решения; содержание и параметры SWOT-анализа.

Задание для самостоятельного выполнения: проведение SWOT-анализа с учетом поставленной цели.

10.2. Домашняя бухгалтерия

Активы; пассивы; потребительские активы; качество активов: ликвидность, надежность, доходность.

Задание для самостоятельного выполнения: расчет доходности определенного вида личных инвестиций.

10.3. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования

Личные финансы; доходы; расходы; структура семейного бюджета.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ семейного бюджета и оценка баланса.

10.4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения

Личный финансовый план; текущий капитал; резервный капитал; инвестиционный капитал; финансовое планирование.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ личного финансового плана.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 10 «ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

1. **Ситуационный пример.** Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Покупка велосипеда с электроприводом».

2. **Практикум.** Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

3. **Практикум.** Составление личного финансового плана (краткосрочного и долгосрочного) на основе анализа баланса личного бюджета; анализ и корректировка личного финансового плана.

4. **Мини-проект.** Планирование сбережений как один из способов достижения финансовых целей.

МОДУЛЬ 11. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА

11.1. Стартап: особенности и история возникновения

Бизнес; стартап; масштабируемость; общие и отличительные черты стартапа и бизнеса; известные успешные стартапы.

Задание для самостоятельного выполнения: анализ успешных стартапов.

11.2. Бизнес-идея. Инвесторы стартапов, их роль

Бизнес-идея; инвестиции в стартапы: венчурные инвесторы, бизнес-ангелы.

Задание для самостоятельного выполнения: особенности различных подходов инвестирования в стартапы.

11.3. Стадии стартапа, их особенности

Характерные особенности стадий стартапа.

Задание для самостоятельного выполнения: определение последовательности этапов создания стартапа.

11.4. Бизнес-план. Основные вопросы при создании бизнеса

Бизнес-план, назначение и структура; для чего необходимо бизнес-планирование; финансовый план; чистая прибыль.

Задание для самостоятельного выполнения: рассмотрение и обсуждение разделов примера бизнес-плана.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ПО МОДУЛЮ 11

«СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА»

1. Ситуационный пример. Рассмотрение и обсуждение ситуационного примера «Создание малого бизнеса».

2. Практикум. Поиск актуальной информации по стартапам и ведению бизнеса.

3. Практикум. Формирование навыков по созданию бизнес-плана, планирования бизнеса, подсчета издержек, доходов и прибыли.

Итоговое занятие.

ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ ВИДОВ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УЧЕНИКОВ

В табл. 13 приведены вид учебной деятельности и характеристика основных видов учебной деятельности учеников на каждом уроке в процессе изучения курса финансовой грамотности.

Таблица 13. Характеристика основных видов учебной деятельности учеников

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
ВВЕДЕНИЕ		
—	Учебно-познавательная	Узнают об актуальности изучения курса финансовой грамотности как составной части общественных дисциплин. Обсуждают цели и задачи учебного курса
1. ФИНАНСЫ. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА		
1.1. Сущность, функции и роль финансов. Финансовая система, ее структура	Учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы	Узнают о финансовой системе, составляющих финансов. Обсуждают сущность финансовых отношений между различными субъектами экономики
1.2. Сущность и функции денег, инфляция		Обсуждают предпосылки возникновения денег, явления «инфляция». Оценивают влияние инфляции на доходность активов
1.3. Банковская система Российской Федерации.		Знакомятся с тем, что собой представляет банковская система. Обсуждают особенности основных элементов

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
Виды кредитных организаций		банковской системы. Анализируют цели деятельности Банка России как регулятора
2. ДЕПОЗИТЫ		
2.1. Банковские счета	Учебно-познавательная, учебно-практическая	Узнают о видах банковских счетов, целях их открытия. Приводят свои примеры, в которых указывают конкретные цели, и определяют вид счета. Обсуждают, что им известно о таких понятиях, как «сбережения», «накопления»
2.2. Банковские карты		Узнают, для чего и какой вид счета открывается по банковской карте, какие бывают карты, и обсуждают, как их можно использовать для сбережений
2.3. Депозитные счета, их виды и доходы по депозитам		Изучают особенности различных видов депозитов. Проводят анализ депозитных предложений разных банков и осуществляют выбор приемлемых условий по ним
2.4. Влияние инфляции на стоимость активов		Обсуждают, как инфляция влияет на доходность банковских вкладов; анализируют, каким образом надо ее учитывать для оптимизации сбережений
2.5. Обезличенные металлические счета		Узнают, каким образом открывают и ведут в банках счета в драгоценных металлах. Проводят расчеты

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
		для сравнения доходности счетов в зависимости от изменения цен на драгоценные металлы
2.6. Риски по депозитам и управление ими		Знакомятся с существующими рисками для вкладчика при открытии депозита. Анализируют и обсуждают возможности снижения риска. Принимают решения по выбору банковского депозита с учетом снижения рисков
2.7. Договор банковского счета, его структура		Рассматривают структуру и содержание депозитного договора. Анализируют права и обязанности кредитной организации и вкладчика по договору
3. КРЕДИТЫ		
3.1. Основные принципы кредитования. Виды кредитов	Учебно-познавательная, учебно-практическая	Изучают понятия, связанные с кредитованием. Обсуждают, в чем заключаются основные принципы кредитования. Приводят примеры таких видов кредитов, которые подчиняются дополнительным принципам кредитования
3.2. Потребительский кредит. Автокредит		Знакомятся с особенностями потребительского кредитования и автокредитования. Проводят отбор критериев для сравнительного анализа условий этих кредитов в различных банках
3.3. Ипотечный кредит		Изучают особенности ипотечного кредитования.

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
		На основе расчетов знакомятся с условиями, которые могут быть в договоре ипотечного кредита
3.4. Кредитные карты		Обсуждают, каким образом можно использовать кредитные карты для решения своих текущих и долгосрочных финансовых задач при возникновении потребности в кредитных средствах
3.5. Стоимость кредита. Способы его погашения		Анализируют и сравнивают различные способы погашения кредита и порядка расчета процентов по кредиту в зависимости от способа погашения. Учатся пользоваться кредитным калькулятором
3.6. Кредитные организации и кредитные правоотношения		Изучают особенности небанковских кредитных организаций. Проводят сравнение преимуществ и недостатков различных кредитных организаций для заемщика. Учатся, как правильно выбрать кредитную организацию и вид кредита
3.7. Кредитный договор, его содержание		Изучают структуру кредитного договора. Учатся оценивать риски, которые могут возникать в процессе кредитования, и как можно эти риски снизить
3.8. Кредитная история. Невыплата кредита		Знакомятся с преимуществами, которые дает кредитная история для

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
		кредитора и добросовестного заемщика. Обсуждают алгоритм получения кредитной истории; возможные проблемы невыплаты кредита для заемщика
3.9. Кредит как часть личного финансового плана		Обсуждают, как можно учитывать кредитование в личном финансовом плане
4. РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ		
4.1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки. Предоставление банками услуги по хранению ценностей	Учебно-познавательная, учебно-практическая	Обсуждают различные виды платежных средств, их плюсы и минусы, предпочтения молодых в современном мире. Знакомятся с порядком хранения денежных средств и других ценностей в банках. Определяют перечень предметов, которые установленными правилами допускаются для хранения в банковских сейфовых ячейках
4.2. Операции с иностранной валютой		Изучают особенности проведения банками операций с иностранной валютой. Знакомятся с видами и порядком установления валютного курса. Обсуждают факторы, воздействующие на валютный курс
4.3. Операции с использованием платежных карт		Обсуждают процесс проведения расчетов с применением платежных карт, назначение банкоматов, правила пользования ими, а также мобильным банкингом

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
4.4. Национальная система платежных карт. Электронные денежные средства		Знакомятся с деятельностью национальной системы платежных карт (НСПК). Изучают виды электронных денег, обсуждают их особенности
4.5. Особенности интернет-банкинга		Изучают и обсуждают, какие преимущества дают мобильный банк, онлайн-банкинг
5. СТРАХОВАНИЕ		
5.1. Страховые услуги, страховые риски	Учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы, учебно-практическая	Изучают основные понятия по страхованию, виды страхования. Обсуждают предпосылки возникновения страхования
5.2. Участники отношений в сфере страхования. Условия договора страхования		Изучают виды страхования, участников страховых отношений. Анализируют, как выбирать наиболее выгодные условия страхования. Обсуждают значение договора страхования. Учатся понимать пункты страхового полиса
5.3. Личное страхование. Страхование жизни		Обсуждают роль личного страхования в жизни каждого человека, как учитывать личное страхование в повседневной жизни
5.4. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование		Обсуждают важность страхования от несчастных случаев в жизни человека. Изучают особенности медицинского страхования, его варианты. Анализируют, что влияет на размер страховой премии при оформлении страхового полиса

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
5.5. Страхование имущества		Изучают, каким образом осуществляется страхование имущества, какое имущество может быть застраховано. Обсуждают процедуру выплаты возмещения страховыми компаниями
5.6. Страхование ответственности		Обсуждают особенности и виды страхования ответственности, в каких случаях оно имеет наиболее важное значение
6. ИНВЕСТИЦИИ		
6.1. Способы инвестирования. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость	Учебно-познавательная, учебно-практическая, учебно-проектная	Изучают понятие «инвестиции», способы инвестирования, условия, правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Обсуждают плюсы и минусы различных способов инвестирования
6.2. Вложение в инвестиционные фонды		Знакомятся с принципами деятельности инвестиционных фондов. На примере расчетов доходности инвестиционных паев учатся анализировать качество вложений
6.3. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги		Изучают особенности инвестиций в ценные бумаги. Проводят сравнительный анализ условий по облигациям различных эмитентов
6.4. Фондовый рынок и его инструменты		Знакомятся с понятием и порядком функционирования фондового рынка. Анализируют состояние финансовых рынков, ис-

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
		пользуя различные источники информации, оценку доходности ценных бумаг
6.5. Основные ценные бумаги, их особенности		Знакомятся с видами основных ценных бумаг. Учатся пониманию того, как складывается доходность по ценным бумагам, что это необходимо для грамотного осознанного инвестирования в них
6.6. Участники рынка ценных бумаг		Обсуждают профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Анализируют условия предоставления услуг банками при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг
6.7. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане		Изучают принципы формирования инвестиционного портфеля с учетом существующих рисков и доходности. Работают над проектом разработки собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбирают инструменты для ее реализации. Обсуждают, как применять инвестиции в личном финансовом плане, а также свойства, которые характеризуют различные фондовые инструменты
7. ПЕНСИИ		
7.1. Понятие и виды пенсий. Виды пенсионных систем	Учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы,	Знакомятся с понятием пенсии, видами пенсионных систем, их особенностями. Обсуждают порядок форми-

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
	учебно-практическая	рования государственной пенсии и получения информации о состоянии своего лицевого счета в ПФР
7.2. Пенсионная система в Российской Федерации		Знакомятся с работой пенсионной системы РФ. Осуществляют расчеты сумм, отчисляемых работодателем на лицевой счет сотрудника
7.3. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане		Обсуждают различные варианты формирования будущей пенсии. Проводят сравнительный анализ особенностей различных способов формирования индивидуального пенсионного капитала. Учатся обосновывать выбор инструментов для формирования источников дохода в будущем
8. НАЛОГИ		
8.1. Экономическая сущность налогов. Функции налогов. Налоговая система Российской Федерации	Учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы, учебно-практическая	Изучают понятие налога, налоговой системы, виды налогов, их функции. Определяют: назначение разных видов налогов; права налогоплательщиков и их обязанности
8.2. Классификация налогов. Виды налогов для физических лиц		Изучают виды налогов, которые должны уплачивать физические лица. Производят расчет НДФЛ на основании примера
8.3. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вы-		Изучают виды налоговых вычетов. Знакомятся с назначением налоговой декларации и порядком

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
четов. Стандартные налоговые вычеты		ее заполнения. Анализируют и обсуждают, как стандартные вычеты влияют на итоговые доходы человека
8.4. Социальные и имущественные налоговые вычеты		Изучают условия получения социальных и имущественных налоговых вычетов. На основе расчетов в примере анализируют использование налоговых вычетов
8.5. Профессиональные и инвестиционные налоговые вычеты		Узнают, кому положены профессиональные, а также инвестиционные вычеты. Осуществляют расчеты
9. ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И ЗАЩИТА ОТ НЕГО		
9.1. Мошенничество с наличными деньгами и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников	Учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы, учебно-практическая	Знакомятся с характерными признаками мошенничества с наличными деньгами и действиями мошенников. Обсуждают, на что надо обратить внимание для того, чтобы обезопасить свои финансы
9.2. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид		Обсуждают историю всемирно известных финансовых пирамид. Учатся выявлять признаки финансовых пирамид
9.3. Основные признаки мошенничества с банковскими картами		Учатся выявлять признаки мошенничества в процессе использования банковских карт
9.4. Основные признаки мошенничества с кре-		Учатся выявлять признаки мошенничества при получении кредита. Обсуждают,

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
дитами и безопасностью при кредитовании		как поступать при наличии таких признаков и принимать ответственные решения
9.5. Правила личной финансовой безопасности		Изучают правила финансовой безопасности и применение их в повседневной жизни
10. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ		
10.1. Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений. SWOT-анализ	Учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы, учебно-практическая	Знакомятся с понятием человеческого капитала, факторами, влияющими на него. Анализируют характерные черты собственного человеческого капитала, путей его развития. Обсуждают принципы и этапы принятия финансового решения. Формулируют цель и составляют SWOT-анализ
10.2. Домашняя бухгалтерия		Изучают личные доходы и расходы, активы и пассивы, виды личных активов, их назначение. Выбирают инструменты для получения инвестиционных доходов
10.3. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования		Изучают структуру семейного бюджета. Анализируют пример семейного бюджета
10.4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения		Изучают пример личного финансового плана. Описывают принципы построения финансового плана. Обсуждают цели и роль финансового планирования. Составляют личный финансовый план

Тема	Вид учебной деятельности	Характеристика основных видов учебной деятельности
11. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА		
11.1. Стартап: особенности и история возникновения	Учебно-познавательная с элементами самостоятельной работы, учебно-практическая	Выявляют особенности стартапов. Определяют отличительные черты стартапов и бизнеса
11.2. Бизнес-идея. Инвесторы стартапов, их роль		Определяют понятие бизнес-идеи, роль инвесторов и их различные подходы к инвестированию
11.3. Стадии стартапа, их особенности		Обсуждают, какие этапы проходит стартап в своем развитии
11.4. Бизнес-план. Основные вопросы при создании бизнеса		Изучают структуру бизнес-плана. Обсуждают, на какие вопросы рекомендуется ответить, прежде чем начинать бизнес. Анализируют пример бизнес-плана
Итоговое занятие		Отвечают на вопросы итогового теста. Рефлексия

КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ КУРСА

Текущий контроль и оценка результатов освоения курса «Финансовая грамотность» осуществляются преподавателем в процессе выполнения самостоятельных заданий, проведения практических занятий по завершении отдельного модуля, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий в соответствии с содержанием мини-проектов, мини-исследований.

По окончании изучения всего курса финансовой грамотности для контроля результатов освоения используется итоговый тест.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовая база

Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2.

Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.

Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Учебная литература

Буянова М.О. Пенсионное обеспечение / М.О. Буянова, О.И. Карпенко, С.А. Чирков ; под общ. ред. Ю.П. Орловского. — М. : Юрайт, 2018.

Елисеева А.Р. Рынок ценных бумаг : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / А.Р.Елисеева. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Каджаева М.Р. Ведение расчетных операций : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р.Каджаева. — 4-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операций : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р.Каджаева, Л.В.Алманова. — 3-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Каджаева М.Р. Финансовая грамотность : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р.Каджаева, С.В.Дубровская, А.Р.Елисеева. — 2-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Перекрестова Л.В. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / Л.В.Перекрестова, Н.М.Романенко, С.П.Сазонов. — 15-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Скамай Л.Г. Страхование дело : учебник и практикум для сред. проф. образования / Л.Г.Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2019.

Скворцов О.В. Налоги и налогообложение : учеб. пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / О.В.Скворцов. — 16-е изд. — М. : Издательский центр «Академия», 2020.

Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности / В.В.Чумаченко, А.П.Горяев. — М. : Просвещение, 2016.

Интернет-ресурсы

Банк России. — URL: <http://www.cbr.ru>

Банкирша. — URL: <http://www.bankirsha.com>

Библиотекарь.Ру (Библиотекарь Точка Ру) — электронная библиотека нехудожественной литературы по русской и мировой истории, искусству, культуре, прикладным наукам. — URL: <http://www.bibliotekar.ru>

Ваши личные финансы. Региональный центр финансовой грамотности Томской области. — URL: <http://vlfm.ru/>

Всероссийский союз страховщиков. — URL: <http://www.ins-union.ru>

ИА «Банкир.Ру». — URL: <http://www.bankir.ru>

Информационный банковский портал. — URL: <http://www.banki.ru>

Информационный бизнес-портал market-pages.ru. — URL: <http://www.market-pages.ru>

Клерк.Ру. — URL: <http://www.klerk.ru>

Кредитование p2p // Микрозаймы онлайн. — URL: <https://mikrozaumu.com/kreditovanie-p2p/>

Пенсионный фонд Российской Федерации. — URL: <http://www.pfrf.ru>

Российский предприниматель. Новости законодательства, комментарии экспертов, рекомендации по оптимизации малого бизнеса. — URL: [http:// www.ekonomizer.ru](http://www.ekonomizer.ru)

Сервисы для бухгалтерии и бизнеса. — URL: <http://www.kontur.ru>

Степанов А. Инвестиции в Интернете — ТОП-12 способов инвестиций / А. Степанов // ProfitGid.ru. — URL: <https://profitgid.ru/investicii-v-internete-top-12-sposobov-investicij.html>

Федеральная налоговая служба. — URL: <https://www.nalog.ru/rn77/>

Финансовый портал Richpro.ru. — URL: <https://richpro.ru/>

Этапы разработки и развития стартапов // Saas.ru. Все об облачных технологиях. — URL: <http://saas.ru/articles/~etapy-razrabotki-i-razvitiia-startapov-3904>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
-------------------	---

ЧАСТЬ I

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К УРОКАМ

Урок 1. Вводный урок	7
Глава 1. Финансы. Финансовая система	7
Урок 2. Сущность, функции и роль финансов. Финансовая система, ее структура	7
Урок 3. Сущность и функции денег, инфляция	8
Урок 4. Банковская система Российской Федерации. Виды кредитных организаций	9
Глава 2. Депозиты	10
Урок 5. Банковские счета	10
Урок 6. Банковские карты	11
Урок 7. Депозитные счета, их виды и доходы по депозитам	12
Урок 8. Влияние инфляции на стоимость активов	13
Урок 9. Обезличенные металлические счета	14
Урок 10. Риски по депозитам и управление ими	14
Урок 11. Договор банковского счета, его структура	15
Урок 12. Практическое занятие «Депозиты»	16
Глава 3. Кредиты	18
Урок 13. Основные принципы кредитования. Виды кредитов	18
Урок 14. Потребительский кредит. Автокредит	19
Урок 15. Ипотечный кредит	20
Урок 16. Кредитные карты	20
Урок 17. Стоимость кредита. Способы его погашения	21
Урок 18. Кредитные организации и кредитные правоотношения ...	22
Урок 19. Кредитный договор, его содержание	23
Урок 20. Кредитная история. Невыплата кредита	23
Урок 21. Кредит как часть личного финансового плана	24
Урок 22. Практическое занятие «Кредиты»	25

Глава 4. Расчетно-кассовые операции	27
Урок 23. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки. Предоставление банками услуги по хранению ценностей	27
Урок 24. Операции с иностранной валютой	28
Урок 25. Операции с использованием платежных карт	29
Урок 26. Национальная система платежных карт. Электронные денежные средства	30
Урок 27. Особенности интернет-банкинга	30
Урок 28. Практическое занятие «Расчетно-кассовые операции»	31
Глава 5. Страхование	32
Урок 29. Страховые услуги, страховые риски	32
Урок 30. Участники отношений в сфере страхования. Условия договора страхования	33
Урок 31. Личное страхование. Страхование жизни	34
Урок 32. Страхование от несчастных случаев. Медицинское страхование	35
Урок 33. Страхование имущества	36
Урок 34. Страхование ответственности	36
Урок 35. Практическое занятие «Страхование»	37
Глава 6. Инвестиции	40
Урок 36. Способы инвестирования. Инвестиции в банковские вклады, драгоценные металлы и недвижимость	40
Урок 37. Вложение в инвестиционные фонды	41
Урок 38. Инвестиции в бизнес. Инвестиции в ценные бумаги	42
Урок 39. Фондовый рынок и его инструменты	42
Урок 40. Основные ценные бумаги, их особенности	44
Урок 41. Участники рынка ценных бумаг	45
Урок 42. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков. Место инвестиций в личном финансовом плане	45
Урок 43. Практическое занятие «Инвестиции» (начало)	47
Урок 44. Практическое занятие «Инвестиции» (окончание)	48
Глава 7. Пенсии	50
Урок 45. Понятие и виды пенсий. Виды пенсионных систем	50
Урок 46. Пенсионная система в Российской Федерации	50
Урок 47. Формирование индивидуального пенсионного капитала. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	51

Глава 8. Налоги	54
Урок 48. Экономическая сущность налогов. Функции налогов. Налоговая система Российской Федерации	54
Урок 49. Классификация налогов. Виды налогов для физических лиц	55
Урок 50. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов. Стандартные налоговые вычеты	56
Урок 51. Социальные и имущественные налоговые вычеты.....	57
Урок 52. Профессиональные и инвестиционные налоговые вычеты	57
Урок 53. Практическое занятие «Налоги»	58
Глава 9. Финансовое мошенничество и защита от него	61
Урок 54. Мошенничество с наличными деньгами и инвестициями. Характерные признаки действий мошенников	61
Урок 55. Основные виды и схемы действия финансовых пирамид	63
Урок 56. Основные признаки мошенничества с банковскими картами	63
Урок 57. Основные признаки мошенничества с кредитами и безопасность при кредитовании	65
Урок 58. Правила личной финансовой безопасности	66
Урок 59. Практическое занятие «Финансовое мошенничество и защита от него»	67
Глава 10. Личное финансовое планирование	68
Урок 60. Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений. SWOT-анализ	68
Урок 61. Домашняя бухгалтерия.....	69
Урок 62. Личный бюджет, его структура, способы составления и планирования	69
Урок 63. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегии и способы их достижения.....	70
Урок 64. Практическое занятие «Личное финансовое планирование»	71
Глава 11. Создание собственного бизнеса	73
Урок 65. Стартап: особенности и история возникновения	73
Урок 66. Бизнес-идея. Инвесторы стартапов, их роль.....	74
Урок 67. Стадии стартапа, их особенности	74
Урок 68. Бизнес-план. Основные вопросы при создании бизнеса	75
Урок 69. Практическое занятие «Создание собственного бизнеса»	76
Урок 70. Итоговое занятие	78

ЧАСТЬ II
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Пояснительная записка	89
Цели и планируемые результаты освоения учебного курса.....	91
Личностные результаты изучения курса	91
Метапредметные результаты изучения курса	92
Предметные результаты изучения курса	93
Место и структура учебного курса	96
Тематическое планирование учебного курса	98
Содержание программы учебного курса	105
Введение	105
Модуль 1. Финансы. Финансовая система	105
Модуль 2. Депозиты	106
Модуль 3. Кредиты	107
Модуль 4. Расчетно-кассовые операции	109
Модуль 5. Страхование.....	109
Модуль 6. Инвестиции	111
Модуль 7. Пенсии	112
Модуль 8. Налоги	113
Модуль 9. Финансовое мошенничество и защита от него....	114
Модуль 10. Личное финансовое планирование	115
Модуль 11. Создание собственного бизнеса	116
Характеристика основных видов учебной деятельности учеников...	118
Контроль и оценка результатов освоения курса	130
Список литературы	131

Учебное издание

**Каджаева Медея Романовна,
Дубровская Лана Викторовна**

Финансовая грамотность (базовый уровень)

10—11 классы

Книга для учителя

Редактор *С.О.Никулаев*

Компьютерная верстка: *Р.Ю.Волкова*

Корректоры *Е.В.Кудряшова, Т.М.Власенко*

Изд. № 701120520. Подписано в печать 27.11.2023. Формат 60×90/16.
Гарнитура «Школьная». Усл. печ. л. 9,0.

ООО «Образовательно-издательский центр «Академия». www.academia-moscow.ru
129085, г. Москва, пр-т Мира, д. 101В, стр. 1.

Тел. +7 (495) 648-05-06 (многоканальный).

Сертификат соответствия № РОСС RU.НЕ06.Н08624 от 23.06.2023.