

**Муниципальное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа № 13 имени А.А. Завитухина»**

ПРИНЯТА с изменениями
на заседании педагогического совета
МОУ «СОШ № 13»
Протокол № 1 от 30.08.2021

УТВЕРЖДАЮ
Директор МОУ «СОШ № 13»
С.А. Богданова
Приказ № 156
о 30.08.2021



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
элективного курса
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
для 10-11 классов**

срок реализации: 2 года

Учитель: Зуевская Е.Ю.

Вологда
2020-2021 уч.год

Пояснительная записка

Финансовая грамотность – обязательный навык современного человека, который ежедневно сталкивается с принятием разнообразных финансовых решений. Как разумно распределить доходы на обязательные расходы и оставить деньги на сбережения? Каким образом можно приумножить накопленные деньги? В какой компании лучше застраховать жизнь и имущество? Стоит ли использовать услуги микрофинансовых организаций? Какие существуют способы дополнительно накопить на старость? Куда следует обращаться, если нарушены мои права как потребителя финансовых услуг? Знание ответов на перечисленные и многие другие вопросы, обладание соответствующими навыками составляют аспекты грамотного управления деньгами и формируют основы будущего финансового благополучия отдельного человека или семьи.

Возможно, данные вопросы покажутся слишком «взрослыми». Однако сегодняшние школьники – это будущие полноправные участники отношений в сложном мире финансов. Поэтому формирование базовых знаний и навыков (компетенций и компетентностей), которые впоследствии станут основой принятия взвешенных решений во взрослой жизни, необходимо начинать со школьной скамьи. Познакомившись в простой и доступной форме с финансовыми понятиями и законами, научившись в игровой форме навыкам ведения семейного бюджета и взаимодействия с финансовыми организациями, школьники в дальнейшем смогут быстрее и легче освоиться в финансовой жизни. Кроме того, чем чаще школьники будут упражнять свои навыки, тем выше будет качество принимаемых ими решений.

Курс «Финансовая грамотность» является прикладным, в ходе его освоения обучающиеся знакомятся со сферой экономики семьи, получают базовые представления о взаимодействии человека/семьи с финансовыми организациями и государством.

Курс «Финансовая грамотность» для 10-11 классов рассчитан на 67 часов.

Целями обучения в рамках курса «Финансовая грамотность» выступают развитие у школьников экономического образа мышления, освоение ими базовых экономических и финансовых понятий и компетенций, формирование у них навыков грамотного потребления и взаимодействия с финансовыми организациями, приобретение школьниками опыта применения полученных знаний и умений для решения основных вопросов в области управления личными финансами. На этой основе у школьников должно сформироваться и закрепиться отношение к финансово грамотному поведению как к обязательному компоненту жизнедеятельности современного человека.

В качестве основных задач курса можно выделить:

- развитие у обучающихся аналитических способностей, навыков принятия решений на основе сравнительного анализа, планирования, прогнозирования;
- умение точно определять базовые понятия учебного курса и грамотно их использовать;
- воспитание у обучающихся мотивации к труду, стремления строить свои будущие планы на основе целеполагания и планирования, ответственности за благополучие своей будущей семьи.

Преподавание в рамках курса «Финансовая грамотность» опирается на следующие принципы обучения:

- доступность восприятия предлагаемого к изучению материала, основанная на анализе реальных жизненных ситуаций и учете психологических особенностей детей;
- стимулирование инициативы и раскрытие творческих способностей обучающихся;
- комплексный и системный подход к обучению, предусматривающий полноту, глубину и логику раскрытия информации.

Основные содержательные линии курса:

- Личное финансовое планирование: доходы и расходы семьи, семейный бюджет, планы покупок, сбережений, инвестиций.

- Взаимодействие с финансовыми организациями: вклады, кредиты, инвестирование, страхование, пенсии.
 - Взаимодействие с государством: социальная поддержка, налоги.
 - Финансовые риски.
 - Финансовое мошенничество.
 - Возможности заработка. Собственный бизнес. Основы бизнес-планирования.
- Освоение содержания опирается на межпредметные связи с курсами математики, истории и обществознания.

Учебные материалы и задания включают лекции-беседы, решение задач, выполнение практических заданий, игру, дискуссионный клуб. В процессе изучения формируются умения и навыки работы с текстами, таблицами, графиками, а также навыки поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

Планируемые результаты освоения курса

Личностными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

- осознание себя как члена семьи и общества, как будущего полноправного участника отношений в мире финансов;
 - ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
 - мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
 - сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;
 - сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
 - способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
 - понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
 - готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни; сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
 - способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности;
 - готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
 - осознание личной ответственности за свои поступки в отношении собственных денег и личных финансов, за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметными результатами изучения курса «Финансовая грамотность» являются:

– *познавательные:*

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

- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями;
- овладение логическими действиями сравнения, анализа, синтеза, обобщения, установления причинно-следственных связей, построения рассуждений;
- использование различных способов поиска, анализа и интерпретации информации;
- формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, диаграммы;
- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера.
- 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.

– *регулятивные:*

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

– *коммуникативные:*

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;
- готовность слушать собеседника и вести диалог; умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения;
- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.
- готовность признавать наличие различных точек зрения;
- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

К предметным результатам освоения курса относятся:

- понимание основных принципов экономической жизни общества: представление о роли денег в семье и обществе, о причинах и последствиях изменения доходов и расходов семьи, о роли государства и финансовых организаций в экономике семьи;
- понимание и правильное использование экономических и финансовых терминов;

– владение понятиями: благосостояние семьи, личные финансы, доходы, расходы, профицит и дефицит семейного бюджета, финансовое планирование, сбережения, банк, депозит, кредит, ипотека, процент, кешбэк, инвестирование, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, ИНН, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, Роспотребнадзор, Центральный банк, Агентство по страхованию вкладов, НПФ, бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-ангел, венчурный предприниматель, финансовые риски, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды;

– владение знаниями о семейных финансах и приобретение опыта их применения: умение составлять семейный бюджет, ставить финансовые цели, сравнивать доходность банковских вкладов, выбирать более выгодный кредитный продукт, определять возможные риски в плане потерь для имущества, здоровья и финансов семьи;

– приобретение обучающимися знаний и опыта проведения базовых финансовых расчётов (семейный бюджет, доходность по вкладам, платежи по кредитам, размер налогов, доходность вложений);

– осознание обучающимися личной ответственности за собственное финансовое благополучие и понимание своей будущей роли как социально ответственного и законопослушного гражданина.

1. Выпускник научится:

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;

- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по вкладам и кредитам;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать виды ценных бумаг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;

- разумному и безопасному финансовому поведению.

2. Выпускник получит возможность научиться:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения основных социально-экономических ролей вкладчика, заемщика, страхователя, инвестора и проч.;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать и принимать ответственность за финансовые решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

Тематическое планирование программы

Название темы	Кол-во часов
1 модуль (10 класс)	
Тема 1. Личное финансовое планирование	
Понятие "финансовая грамотность". Личный/семейный бюджет: основные понятия Личное финансовое планирование. SWOT-анализ как один из способов принятия финансовых решений. Практикум.	6
Тема 2. Банки и банковские услуги для населения	
Банковская система России: кратко о главном (коммерческие банки и Центральный банк Российской Федерации). Сбережения в банке: депозиты (банковские вклады), другие способы. Кредит: зачем нужен, как выбрать. Банковские карты: виды, бонусы, выбор Практикум.	10
Тема 3. Возможности заработка. Собственный бизнес	
Современные возможности получения заработка (дохода). Риски «работы на себя». Собственный бизнес: с чего начать, составление бизнес-плана, налоги, страхование. Практикум.	8
Тема 4. Инвестирование - 1	
Базовые понятия инвестирования. Реальные и финансовые инвестиции.	4
Тема 5. Налоги - 1	
Налоги: основные понятия налоговой системы; виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.	3
Контроль освоения.	
Промежуточные тесты (в рамках разделов). Игровая викторина (1 час). Итоговое тестирование (1 час).	2
ВСЕГО по модулю	33
2 модуль (11 класс)	
Тема 1. Инвестирование - 2	

Ценные бумаги: виды, особенности, как приобрести. Риски и стратегии инвестирования. Практикум.	10
Тема 2. Налоги - 2	
Расчет налогов, уплачиваемых физическими лицами. Налоги в бизнесе. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет. Практикум.	8
Тема 3. Страхование как способ защиты от финансовых рисков	
Страховой рынок России: кратко о главном. Основные понятия о страховании. Виды страхования и их особенности.	5
Тема 4. Пенсионное обеспечение гражданина	
Пенсионная система России: кратко о главном. Выбор варианта формирования пенсионных накоплений.	3
Тема 5. Финансовое мошенничество	
Финансовое мошенничество онлайн и оффлайн: виды, признаки. Куда обратиться за помощью? Практикум.	6
Контроль освоения.	
Промежуточные тесты (в рамках разделов). Игровая викторина (1 час). Итоговое тестирование (1 час).	2
ВСЕГО по модулю	34
ИТОГО:	67

Содержание курса 1 МОДУЛЬ (10 класс)

Тема 1. «Личное финансовое планирование» (6 часов).

Содержание. Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс, SWOT-анализ, правила разумного потребления.

Практикум. Составление личного (семейного) бюджета, его анализ. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного), его анализ.

Тема 2. «Банки и банковские услуги для населения» (10 часов).

Содержание. Инфляция, сбережения, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, депозитный договор, банкомат, финансовые риски, ликвидность вкладов; банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы; проценты (по вкладам и кредитам); банковская карта (дебетовая, кредитная); кешбэк и другие бонусы; комплексные продукты банков.

Практикум. «Депозитный договор», «Кредитный договор», «Выбор банковской карты».

Тема 3. «Возможности заработка. Собственный бизнес» (8 часов).

Содержание. Варианты заработка на фрилансе, современные профессии и их перспективы, собственный бизнес, риски ведения собственного бизнеса, бизнес-планирование, бизнес-

план, издержки, прогнозирование доходов, налогообложение ИП (малого и среднего бизнеса).

Практикум. «Разработка бизнес-плана».

Тема 4. «Инвестирование - 1» (4 часа).

Содержание. Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации).

Тема 5. «Налоги - 1» (3 часа).

Содержание. Налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога.

2

МОДУЛЬ (11 класс)

Тема 1. «Инвестирование - 2» (10 часов).

Содержание. Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, ценные бумаги (акции, облигации), инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, валютная и фондовая биржи, организация работы с ценными бумагами, ПИФы.

Практикум. «Я выбираю инвестирование в ... ».

Тема 2. «Налоги - 2» (8 часов).

Содержание. Налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.

Практикум. «Возврат налога».

Тема 3. «Страхование как способ защиты от финансовых рисков» (5 часов).

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

Тема 4. «Пенсионное обеспечение гражданина» (3 часа).

Содержание. Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, негосударственные пенсионные фонды, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Тема 5. «Финансовое мошенничество» (6 часов).

Содержание. Финансовые пирамиды (понятие, история, признаки), виды финансового мошенничества онлайн и оффлайн (в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными и проч.), правила личной финансовой безопасности.

Практикум. Ролевая игра. Доклады с презентациями.

Учебно-методическое обеспечение. Литература

Рабочая программа по учебному предмету «Финансовая грамотность. 10-11 класс» разработана в соответствии с нормативными актами:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с последующими изменениями);
- приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 17.05.2012 № 413 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования» (с последующими изменениями);
- *ФГОС по образовательной программе среднего профессионального образования*
- *Концепция преподавания учебного предмета «Обществознание» в образовательных организациях Российской Федерации, реализующих основные общеобразовательные программы, утверждена Министерством просвещения Российской Федерации 24.12.2018;*
- приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 28.12.2018 № 345 «О Федеральном перечне учебников, рекомендуемых к использованию при реализации имеющих государственную аккредитацию образовательных программ начального общего, основного общего, среднего общего образования»;
- рабочие программы «Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению)», «Рабочая программа элективного курса "Основы финансовой грамотности" с ресурса «Единый урок»», «Рабочая программа элективного курса по теме «Основы финансовой грамотности» базовый уровень в 10 классе «А» на 2018-2019 учебный год / сост. М.И. Ефимова; Средняя общеобразовательная школа №6 Щелковского муниципального района Московской области г. Щёлкова».
- КИМы и рабочие тетради: Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е. Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 88 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»); Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10-11 классы общеобразоват. орг./ Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. – М.: ВАКО, 2018. – 96 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

**1. Практические мини-задания в рамках разделов
(вопросы для дискуссии, тестовые задания, задачи)**

Раздел 1. «Личное финансовое планирование».

Вопросы для дискуссии

1. К чему может привести соблюдение правил «заплати сначала себе» и «десяти процентов» при учёте личных и семейных финансов в долгосрочном периоде?
2. Кто в семье должен осуществлять контроль за семейным бюджетом? (все члены семьи; все, кто зарабатывает и приносит доход в семью; все члены семьи, обладающие полной дееспособностью).
3. Что делать, если ваши расходы систематически превышают ваши доходы? (стремиться сокращать свои расходы; стремиться увеличивать свои доходы; другое).

Задачи

Задача 1. Совокупный доход семьи составляет 80 тыс. руб. Из них 40 тыс. руб. – это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 19 тыс. руб. – пенсия бабушки и дедушки, 2 тыс. руб. – стипендия студента, 17 тыс. руб. – доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. руб. – социальное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?

Задача 2. Если расходы в семейном бюджете составляют 30 тыс. руб., а доходы – 35 тыс. руб., то какой это тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) и какой процент составляет разница?

Задача 3. Представим, что ваша семья (два взрослых и два подростка) планирует бюджет на следующий месяц. Доходы семьи составляют 50 тыс. руб. в месяц. На семейном совете был составлен список ваших желаемых трат, но обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит много дополнительных расходов (на 60 тыс. руб.). Что из перечисленного ниже вы оставите как приоритетные траты, а чем можете пожертвовать в следующем месяце? Свой выбор обоснуйте. Расходы:

- коммунальные услуги – 4000 руб.;
- продукты питания – 11 000 руб.;
- оплата кредита – 6000 руб.;
- покупка сезонной одежды – 6000 руб.;
- закупки для школы – 1000 руб.;
- семейное посещение кинотеатра и кафе – 2000 руб.;
- оплата бассейна для детей – 2000 руб.;
- покупка нового чайника – 1000 руб.;
- карманные деньги для детей – 3000 руб.;
- покупка проездных билетов – 2200 руб.;
- празднование дня рождения папы – 6000 руб.;
- поездка на экскурсию с классом в другой город – 1000 руб.;
- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1800 руб.;
- ремонт автомобиля – 4000 руб.;
- покупка нового шкафа – 4000 руб.;
- текущие расходы – 5000 руб.;
- подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5000 руб.

Тестовые задания

1. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- а) дефляция;
- б) инфляция;
- в) модернизация;

- г) манипуляция.
2. *Что такое МРОТ?*
- а) минимальный размер оплаты труда;
 б) максимальный размер оплаты труда;
 в) максимальная разовая оплата труда;
 г) международный размер оплаты труда.
3. *Семейный бюджет – это:*
- а) план доходов на год;
 б) совокупность всех расходов семьи за длительный период;
 в) совокупность всех доходов семьи;
 г) совокупный план доходов и расходов семьи.
4. *Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:*
- а) дефляция;
 б) инфляция;
 в) модернизация;
 г) манипуляция.
5. *Согласно «правилу десяти процентов»:*
- а) при планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны на 10% превышать расходы;
 б) из месячного дохода следует откладывать 10% в сбережения, а затем решать, как потратить остальные деньги;
 в) при планировании семейного бюджета необходимо 10% закладывать на отдых и развлечения;
 г) платежи по кредитам не должны превышать 10% от месячного дохода семьи.
6. *Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?*
- а) заработная плата наёмного работника;
 б) арендная плата за трёхкомнатную квартиру;
 в) ежеквартальная премия;
 г) процент по вкладу в банке «Лучший»;
 д) пособие по уходу за ребёнком;
 е) пенсия по инвалидности;
 ж) дивиденды по акциям компании «Сибком +»;
 з) наследство.
7. *Перечислите три фактора, влияющих на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.*
8. *Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.*
- а) квартира;
 б) автомобиль;
 в) золотые украшения;
 г) наличные деньги;
 д) банковский депозит.
9. *Назовите виды пособий, которые в определённых случаях государство выплачивает гражданам (не менее трёх).*

Раздел 2. «Банки и банковские услуги для населения».

Вопросы для дискуссии

1. Почему опасно хранить деньги дома? (Какие последствия могут быть в этом случае?)
2. Какую роль играет инфляция в процессе сбережения личных и семейных финансов?
3. Возможно ли доверять финансовым организациям (банки, микрофинансовые компании, кредитные сообщества, ломбарды, страховые компании и проч.) в современной России?

Задачи

Задача 1. Вы хотели бы сделать вклад в банк и даже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что по прогнозам инфляция составит 7 %. Вы хотели бы вложить 100 тыс. р. на два года. Когда вы пришли в банк, то консультант вам предложил устраивающий вас вклад под 11 % годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Сколько реально вы сможете заработать на вашем вкладе? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

Задача 2. Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Минимальная сумма, руб.	Минимальный срок	Максимальный процент годовых, %	Капитализация
Сберегательный сертификат	—	—	10 000	91 день	9,30	Нет
«Сохраняй»	—	—	1 000	1 мес.	7,50	Нет
«Пополняй»	—	+	1 000	3 мес.	6,75	Да
«Управляй»	+	+	30 000	3 мес.	6,25	Да
«Подари жизнь»	—	—	10 000	1 год	6,25	Да
Сберегательный счёт	+	+	—	—	2,00	Да

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

1) Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу?

2) Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения – ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?

Задача 3.1. Заполните таблицу для вклада «Управляй», описание которого представлено выше. Учтите при этом, что клиент, который открыл вклад «Управляй», в 3-й месяц действия вклада пополнил счёт на 25 000 руб., в 15-й месяц снял 15 000 руб., а в 32-й месяц пополнил вклад на 30 000 руб.

Задача 3.2. Заполните таблицу для вклада «Пополняй», описание которого представлено выше. Учтите при этом, что клиент, который открыл вклад «Пополняй», через 3 месяца пополнил сумму вклада на 15 000 руб.

Срок	«Управляй»	«Пополняй»
Объём вклада на день внесения	50 000 руб.	50 000 руб.
1 год		
2 года		
3 года		
4 года		
5 лет		

Задача 4. Представим, что вам нужен кредит на сумму 100 тыс. р. Банк А предлагает кредит под 20 % годовых, банк Б – под 2 % в месяц, банк В насчитал вам переплату – 25 тыс. р. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке вы возьмёте кредит? Ответ поясните (с расчетами).

Тестовые задания

1. Юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, услуги по страхованию или иные услуги финансового характера:

- а) финансовая организация;
- б) Центральный банк РФ;
- в) орган государственного управления в сфере финансов;
- г) фирма.

2. Запишите понятие, которому соответствует определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем» _____

3. Какие из перечисленных ниже операций может осуществлять коммерческий банк?

- а) приём вкладов;
- б) размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей;
- в) перечисление налогов физических лиц;
- г) регистрация индивидуальных предпринимателей;
- д) выдача кредитов;
- е) осуществление обмена валют;
- ж) оформление пенсий.

4. Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что – к характеристикам срочного вклада?

- А) Неограниченный срок вклада
- Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)
- В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента
- Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов
- Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)
- Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)
- Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента
- З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

5. Установите соответствие между мотивом сбережений и его характеристикой.

Мотив сбережений	Характеристика финансового актива
Иметь денежный запас на «чёрный день»	Доходность
Получить высокую отдачу от сбережений	Надёжность
Накопить деньги на крупную покупку	Ликвидность и надёжность

6. Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов гарантированно возвращают вкладчику обанкротившегося банка (по состоянию на конец 2019 г.)?

- а) 1,7 млн руб.;
- б) 1,4 млн руб.;
- в) 1 млн руб.;
- г) 400 тыс. руб.

7. Что такое кредитная история? Для чего она нужна банкам? _____

8. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

- А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.
- Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.
- В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.
- Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

9. Предположим, что вы получили в наследство 2 млн р. и пока не определились, на что их потратить, решили положить деньги в банк. Сколько вы сделаете вкладов и на какие суммы? Почему примете именно такое решение? _____

Раздел 3. «Инвестирование».

Задачи

Задача 1. Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании «N». Уставный капитал компании – 120 000 тыс. р. Акции всего выпущено 1 000 тыс. единиц. Какова в этом случае будет номинальная цена одной акции?

Задача 2. У вас есть пакет акций компании «S». Пакет составляет 100 акций. За прошедший год компания решила выплатить своим акционерам дивиденд в размере 50 % от прибыли, а остальное направить на развитие предприятия. Всего выпущено 10 тыс. акций, размер прибыли – 100 млн р. Какой доход от акций вы получите по итогам года?

Задача-ситуация. Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь за помощью в ситуации наличия свободного времени и знаний по деятельности фондового рынка? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

Тестовые задания

1. *Облигация – это:*

- А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации
- Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии
- В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга
- Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке.

2. *Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск? Выберите верные ответы.*

- а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
- б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
- в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой.

3. *Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги? Выберите верные ответы.*

- А) Закрепление имущественных прав
- Б) Обеспеченность золотом
- В) Обладание равными правами внутри одного выпуска
- Г) Размещение выпусками

4. *Объясните, почему в отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФы никто гарантировать не может.* _____

5. *Что из перечисленного не относится к недвижимости?*

- А) Земельный участок 10 га у берега реки
- Б) Квартира в центре города
- В) Акции компании ОАО «Новый дом»
- Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

6. *Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка. Выберите верные ответы.*

- а) вклад в банке;
- б) ценная бумага;
- в) золотой слиток;
- г) квартира.

7. *Выберите из списка активы, характеризующиеся высокими рисками:*

- А) Вклады в надёжных банках
- Б) Облигации государственного займа
- В) Золото

- Г) Драгоценности
- Д) Акции крупных предприятий
- Е) Антиквариат
- Ж) Недвижимость
- З) Иностранная валюта

8. *Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, – это:*

- А) Консультант
- Б) Вкладчик
- В) Акционер
- Г) Брокер

Раздел 4. «Налоги».

Вопросы для дискуссии

1. На что идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите четыре-пять основных направлений расходования.

Задачи

Задача 1. Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. р. с последующим повышением: через год: 20 тыс. р., ещё через год 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?

Задача 2. За прошлый год вы заработали 285 тыс. р. Вы учитесь на вечернем факультете, платите по 70 тыс. р. в год и хотели бы на своё обучение оформить налоговый вычет. Каков будет размер вычета?

Задача-ситуация 1. Петров О.И. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать в аренду свою квартиру за 12 тыс. руб. Должен ли Петров О.И. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.

Задача-ситуация 2. Пташкин С.С. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?

Тестовые задания

1. *Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый специальными органами государства по установленным законом основаниям с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, – это:*

- б) издержки;
- а) налог;
- в) кредит;
- г) налоговый вычет.

2. *Что такое ИНН?*

- а) индивидуальный номер налогоплательщика;
- б) информационный номер налогоплательщика;
- в) индивидуальный номер налогового органа;
- г) идентификационный номер налогоплательщика.

3. *Что из перечисленного ниже облагается подоходным налогом?*

- а) земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.;
- б) квартира, в которой проживает Иванов Р. Л.;
- в) автомобиль, принадлежащий Кулькину В. М.;

г) заработная плата, получаемая Шишкиным И. И. в художественном институте, где он работает преподавателем.

4. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, – это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

Раздел 5. «Страхование как способ защиты от финансовых рисков».

Задача-ситуация

Егор, возвращаясь с работы на скутере, попал в аварию и теперь лежит в больнице. Эта неприятность не только выбила Егора из обычного ритма жизни на довольно длительный срок, лишила заработков, но и потребовала больших финансовых затрат на лечение. Подскажите, каким образом можно уменьшить финансовые потери в результате подобных ситуаций с помощью страхования.

Тестовые задания

1. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

2. Страховая премия представляет собой:

- а) сумму денежных средств, оплачиваемую страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию;
- б) максимально возможный размер страховой выплаты;
- в) рыночную стоимость объекта страхования;
- г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.

3. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это:

- а) страховая премия;
- б) страховая сумма;
- в) страховая стоимость;
- г) страховой тариф.

4. В договоре имущественного страхования под страховой суммой понимается:

- а) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору;
- б) стоимость имущества, определённая действующим законодательством;
- в) размер ущерба, причинённого имуществу страхователя при страховом случае;
- г) действительная стоимость имущества, определённая на момент подписания договора страхования.

5. Застрахованный, выгодоприобретатель и страхователь в личном страховании – это:

- а) всегда одно и то же лицо;
- б) всегда три разных лица;
- в) могут быть как одним лицом, так и разными;
- г) одним лицом могут быть только застрахованный и страхователь.

6. К видам страхования, имеющим сберегательный (накопительный) характер, относят:

- а) страхование от несчастного случая и болезней;
- б) обязательное медицинское страхование;

в) страхование на дожитие до определённого возраста;

г) добровольное медицинское страхование.

7. *Выгодоприобретатель по договору страхования гражданской ответственности – это:*

а) страхователь;

б) лицо, указанное страхователем в качестве выгодоприобретателя;

в) третье лицо, которое на момент заключения договора неизвестно и определяется при наступлении страхового случая;

г) застрахованное лицо.

8. *К положительным характеристикам страховщика относят:*

а) наличие лицензии;

б) низкую стоимость полисов;

в) развитую филиальную сеть;

г) рейтинг С++.

Раздел 6. «Пенсионное обеспечение гражданина».

Вопросы для дискуссии

1. Какие вы знаете альтернативные способы получения дополнительных доходов в пенсионном возрасте?

Тестовые задания

1. *Негосударственный пенсионный фонд – это:*

а) коммерческая организация, осуществляющая различные финансовые операции в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком РФ;

б) финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого договора;

в) финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат;

г) государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности.

2. *Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?*

а) в Фонд социального страхования РФ;

б) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

в) в Пенсионный фонд РФ;

г) в межрайонную инспекцию Федеральной налоговой службы.

3. *Какие два вида пенсий существуют в России?*

А) Страховая и накопительная

Б) Страховая и государственная

В) Накопительная и по старости

Г) Пенсия по старости и по инвалидности

4. *Страховой стаж — это:*

А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений

Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

В) Продолжительность работы по трудовому договору

Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

5. *Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?*

А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет

Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет

В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет

Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

6. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

- А) Сладков В. С., достигший 63 лет
- Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет
- В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»
- Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

Раздел 7. «Возможности заработка. Собственный бизнес».

Вопросы для дискуссии

1. В чём достоинства и недостатки индивидуального предпринимательства (ИП)? Приведите не менее двух достоинств и двух недостатков.
2. Представим, что вы решили стать бизнесменом. Какими качествами вы должны обладать, чтобы создать успешный бизнес? Назовите не менее четырёх качеств, каждое из которых поясните. Объясните, что необходимо для формирования таких качеств.

Тестовые задания

1. *Предприниматель — это человек, который:*

- а) зарабатывает больше других;
- б) имеет гарантированный источник дохода;
- в) берёт на себя производственные и коммерческие риски;
- г) действует в соответствии с указаниями вышестоящего руководства.

2. *Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т.е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:*

- а) нелегальный бизнес;
- б) неорганизованный бизнес;
- в) индивидуальный бизнес;
- г) малый бизнес.

3. *Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?*

- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б) из Пенсионного фонда РФ;
- в) из Фонда социального страхования;
- г) из страхового фонда предприятия.

4. *Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:*

- а) в центре занятости населения по месту жительства;
- б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
- в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
- г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

5. *Документ, где описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и где определяются основные способы решения этих проблем, — это:*

- а) бизнес-план;
- б) учредительный договор о создании бизнеса;
- в) устав бизнес-организации;
- г) налоговая декларация.

6. *Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:*

- А) Учредительный договор
- Б) Устав организации
- В) Бизнес-план

Г) Бизнес-отчёт

7. *Франшиза – это:*

А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании

Б) Создание нового бизнеса

В) Разработка бизнес-плана

Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица

8. *Что такое издержки?*

а) денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода в результате осуществления какой-либо деятельности;

б) выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ;

в) денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия;

г) денежное вознаграждение предпринимателя.

Раздел 8. «Финансовое мошенничество».

Задача-ситуация

Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год. Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

Тестовые задания

1. *Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:*

а) финансовые убытки;

б) финансовые отношения;

в) финансовые риски;

г) финансовое мошенничество.

2. *Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:*

а) административный проступок;

б) финансовое мошенничество;

в) финансовые риски;

г) особые жизненные ситуации.

3. *Финансовая пирамида – это:*

А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств

Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым

В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности

Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

4. *Каковы признаки финансовой пирамиды?* _____

5. *Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, необходимо:*

а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется;

б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства;

- в) обратиться в страховую компанию.
 - г) нет верного ответа.
6. *Что является более продвинутой версией фишинга?*
- а) факторинг;
 - б) форфейтинг;
 - в) фарминг;
 - г) нет верного ответа.
7. *Защититься от фарминга можно, если:*
- а) установить антивирусную программу на компьютере;
 - б) не пользоваться компьютером в ночное время;
 - в) не пользоваться неизвестными сайтами;
 - г) всё вышесказанное верно.

Раздел 9. Контроль освоения.

Промежуточные тесты (в рамках разделов) и итоговое тестирование (1 час) составляются по типу тестовых заданий и задач, приведенных выше.

Игровая викторина (1 час) проводится либо в формате игры «Своя игра» либо в формате раундов (ребусы, загадки, логические задачи и проч.).

2. Практикумы

Раздел 1. «Личное финансовое планирование».

Практикум 1.1. Составление личного (семейного) бюджета, его анализ.

Обучающийся должен 1-2 месяца ежедневно записывать свои доходы и расходы - в таблице в формате Excell или в приложении для смартфона. По итогу он должен проанализировать полученный бюджет (тип бюджета, возможности для экономии / накоплений и проч.).

Форма контроля – отчет до 1 стр.

Практикум 1.2. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного), его анализ.

Обучающемуся задается ситуация: представим, что вы выиграли в лотерею 50 тыс. руб. Родители дают вам каждый месяц по 5 тыс. руб. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план покупок (в том числе одна крупная) на полгода исходя из имеющихся у вас доходов.

Выполняется самостоятельно дома.

Форма контроля – отчет до 1 стр.

Раздел 2. «Банки и банковские услуги для населения».

Практикум. «Депозитный договор», «Кредитный договор», «Выбор банковской карты».

Обучающийся выбирает конкретный банк и конкретный продукт (вклад, кредит – потребительский, авто, ипотека, кредитная или дебетовая карта). На основе информации на сайте выбранного банка обучающийся должен проанализировать документацию по продукту (т.е. выяснить, прописаны ли все необходимые составляющие продукта) и разобрать все имеющиеся предложения банка по продукту с точки зрения разнообразия, выгоды, надежности.

Выполняется самостоятельно дома.

Форма контроля – отчет до 3 стр.

Примечание: в данном задании нет единственно верного ответа. Проверяется умение обучающегося анализировать информацию, разбирать финансовые продукты с точки зрения их соответствия базовым требованиям (т.е. законодательным нормам), оценивать их рыночные позиции.

Раздел 4. «Инвестирование».

Практикум. «Я выбираю инвестирование в ...».

Обучающемуся задается ситуация: Вы уже имеете определённые доходы и хотели бы их сохранить и преумножить. Анализируя современную ситуацию на рынке банковских вкладов, вы пришли к выводу, что они не очень выгодные и решили вложить деньги в ценные бумаги. Сделайте выбор: для каких целей вы приобретаете ценные бумаги, какие это будут ценные бумаги, как вы будете ими оперировать? Свой ответ обоснуйте.

ПОДСКАЗКА. При выборе инвестиционного портфеля руководствуйтесь тремя критериями выбора: доходность, рискованность, обеспечение ликвидности активов. Проранжируйте (т. е. расставьте в порядке убывания) эти критерии по степени важности для вас при выборе инвестиционного портфеля. Благодаря этому Вы поймете, к какой категории инвесторов вы себя отнесёте (кстати, к какой?) и таким образом Вам станет ясно, какие ценные бумаги выбрать и как ими оперировать.

Выполняется самостоятельно дома.

Форма контроля – отчет до 3 стр. (также возможны доклады по личной инициативе обучающихся).

Примечание: нет единственно верного ответа, так как это задача на личностное принятие решения. Для кого-то важна надёжность, т.е. государственные гарантии, а кто-то готов рисковать ради большей доходности. Поэтому в ответе должен содержаться выбор и самое главное – его обоснование.

Раздел 5. «Налоги».

Практикум. «Возврат налога».

Работа в группах. Обучающимся задается ситуация: Вы купили квартиру в ипотеку // прошли платное обучение // оплатили лечение и лекарства // сделали взносы на накопительное страхование жизни и хотели бы оформить получение налогового вычета. Как вы будете действовать в данной ситуации, куда обратитесь, какие документы необходимы? Опишите последовательность действий.

Форма контроля – устный ответ.

Раздел 7. «Возможности заработка. Собственный бизнес».

Практикум. «Разработка бизнес-плана».

Вариант 1. «Нулевой» бизнес-план. Обучающийся выбирает свой бизнес, рассчитывает затраты на его открытие, анализирует конкурентов и потенциальных покупателей, продумывает рекламную (маркетинговую) компанию.

Выполняется самостоятельно дома.

Форма контроля – отчет до 5 стр. (также возможны доклады по личной инициативе обучающихся).

Вариант 2. «Идея». Обучающийся предлагает идею для стартапа. Требуется подробно пояснить, почему эту идею можно назвать стартапом?

Выполняется самостоятельно дома.

Форма контроля – отчет до 5 стр. (также возможны доклады по личной инициативе обучающихся).

Вариант 3. «Инвестор». Обучающийся придумывает бизнес (описывает продукт/услугу, аудиторию, стратегию сбыта/продвижения). Предполагается, что обучающийся уже разработал бизнес-план, но денег для запуска бизнеса нет, т.е. требуется инвестор. Обучающийся должен подготовить дополнение к бизнес-плану для инвестора (т.е. пояснить, зачем инвестору вкладываться в бизнес, свои способности к созданию и ведению дела, доводы в пользу успешности и прибыльности проекта).

Выполняется самостоятельно дома.

Форма контроля – отчет до 5 стр. (также возможны доклады по личной инициативе обучающихся).

Раздел 8. «Финансовое мошенничество».

Практикум. Часть 1 (1 час). Доклады (презентации) про разные виды мошенничества (пирамида, спам-рассылка, распространение сертификатов, проч.).

Практикум. Часть 2 (1 час). Ролевая игра – два школьника в разных примерах финансового мошенничества (из тех, кто слушал доклады).