

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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



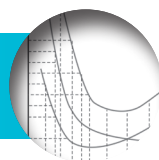
*Учимся разумному финансовому поведению*



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ**



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

УДК 373.016:336  
ББК 74.266.5  
Л13

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

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

Материалы составлены для модулей 1–6.

Материалы для модуля 7 «Страхование» см.:

*Архипов А. П.* Финансовая грамотность: Модуль «Страхование».

Методические рекомендации для преподавателя. 10–11 классы, СПО,  
детские дома, школы-интернаты. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015

### **Лавренова, Е. Б.**

Л13 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.  
10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015. — 224 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

В пособии в соответствии с общим тематическим планом даны методические рекомендации по организации занятий. Подробно описаны пошаговые действия всех участников образовательного процесса и дана отсылка на учебный материал, с которым они работают. Такая методика позволяет учителю смоделировать занятие и реализовать эту модель на практике, достигая поставленных целей.

УДК 373.016:336  
ББК 74.266.5

Издание для дополнительного образования

### **ЛАВРЕНОВА Екатерина Борисовна**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ. Методические рекомендации для учителя.  
10–11 классы общеобразовательных организаций. Экономический профиль

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*  
Художественный редактор *А. М. Драговой*. Компьютерная вёрстка *Н. Н. Смирнова*  
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*. Корректор *Ж. Ш. Арутюнова*

Подписано в печать 22.01.2015. Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.

Усл. печ. л. 14. Уч.-изд. л. 14. Тираж 12 экз. Заказ

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».** 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Лавренова Е. Б., 2015

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2015

Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	5
----------------	---

### **Часть 1. Цели и особенности содержания курса**

1.1. Цели курса .....	8
1.2. Специфика содержания курса «Финансовая грамотность» в 10–11 классах .....	10

### **Часть 2. Общие методические рекомендации по организации учебной деятельности**

2.1. Формы занятий, используемые при обучении финансовой грамотности .....	22
2.2. Критерии и методика оценки учебных достижений учащихся .....	29

### **Часть 3. Методические рекомендации (по модулям 1–6)**

3.1. Модуль «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни» .....	36
3.2. Модуль «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов» .....	74
3.3. Модуль «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата» .....	100
3.4. Модуль «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления» .....	129
3.5. Модуль «Собственный бизнес: как создать и не потерять» .....	148

3.6. Модуль «Риски в мире денег: как защититься от разорения» .....	172
--	-----

#### **Часть 4. Ответы на отдельные задания практикума (по модулям 1—6 )**

4.1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни .....	196
4.2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов .....	200
4.3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата ....	202
4.4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления .....	204
4.5. Собственный бизнес: как создать и не потерять .....	205
4.6. Риски в мире денег: как защититься от разорения.....	208
Список интернет-источников .....	208

#### **Приложения**

Приложение 1. Нормы оформления письменных работ .....	210
Приложение 2. Нормы оформления практических мини-задач.....	212
Приложение 3. Оценочный лист по модулю.....	214
Приложение 4. Пример расчёта выплат кредита .....	215

---

## ● Введение


---

Для учащихся 10–11 классов изучение курса финансовой грамотности имеет большое значение. Это связано в первую очередь с возрастом учащихся. Сегодня многие из них оканчивают школу в 18 лет. Именно с этого возраста гражданин РФ приобретает полную дееспособность, которая означает в том числе права на осуществление любых финансовых операций. Поэтому чрезвычайно важно, чтобы выпускник вступил во взрослую жизнь подготовленным к взаимодействию с различными финансовыми институтами: банками, фондами, рынками, налоговой системой и др. Тем более что познавательные способности учащихся 16–18 лет позволяют им постигать сложные финансовые явления, недоступные для понимания в более раннем возрасте.

Вместе с тем учащиеся 10–11 классов уже сталкиваются непосредственно с большим количеством бытовых финансовых задач, приобретая опыт подобного рода деятельности. Но учащиеся, вступая в финансовые отношения, могут (как показывают исследования, чаще всего так ведут себя и взрослые люди) действовать, опираясь не на знания и логическое обоснование принимаемого решения, а на опыт родителей, друзей (который часто не является оптимальным) или поддаваясь рекламным уговорам. Подобные ситуации могут наносить финансовый ущерб школьникам, или они просто не будут добиваться поставленных целей при решении своих финансовых задач.

Современное общество стремительно развивается во всех сферах, не исключением становятся и финансы, которые сегодня вбирают в себя все последние достижения научного прогресса. В такой ситуации главное не просто научить школьника действовать по алгоритму (что тоже очень важно при решении многих финансовых задач), а сформировать компетенцию ориентироваться в финансовом пространстве, оценивать различные альтернативы решения финансовых проблем и принимать оптимальное решение в конкретных жизненных обстоятельствах.

Особое внимание уделяется обучению финансовому планированию как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективах. Не менее важным является формирование ответственного отношения к прини-

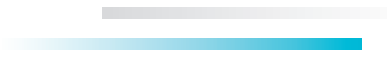


маемым на себя финансовым обязательствам и умения сопоставлять своё финансовое поведение с правовыми и моральными нормами.

Таким образом, курс финансовой грамотности для учащихся 10–11 классов необходим для успешной социализации выпускников и их безболезненного вхождения во взрослую жизнь современного российского общества.

В основе методики организации учебной деятельности школьников на занятиях по финансовой грамотности должен лежать системно-деятельностный подход, заявленный во ФГОС среднего общего образования (10–11 классы). Это означает, что на занятиях должны не только ставиться практические и учебные задачи, но и осуществляться планирование их решения, проводиться рефлексия способов решения задач. Также при организации учебной деятельности на занятиях по финансовой грамотности приоритетными формами занятий являются практикумы, семинары и имитационно-ролевые и деловые игры.

В данном методическом пособии изложены общие принципы организации учебной деятельности школьников в 10–11 классах на занятиях по финансовой грамотности, а также описаны возможные варианты организации учебной деятельности на конкретных занятиях в рамках модулей 1–6. Методические рекомендации по модулю 7 «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду» см. в пособии: *Архипов А. П. Финансовая грамотность. Модуль «Страхование»: методические рекомендации для учителя.*



# 1

Часть

ЦЕЛИ  
И ОСОБЕННОСТИ  
СОДЕРЖАНИЯ  
КУРСА



## ● 1.1. Цели курса

Образовательные результаты изучения курса финансовой грамотности в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом 10–11 классов подразделяются на предметные, личностные и метапредметные результаты.

Цель образовательной деятельности — это модель (т. е. описание) конечного результата, который должен быть получен в итоге изучения данного курса. В данном разделе сформулированы общие цели изучения курса. В каждом из семи модулей будут описаны конкретные цели, на достижение которых направлено изучение именно этого модуля. Конечно, в большой степени цели каждого модуля будут различаться предметной составляющей. Личностные и метапредметные цели практически одинаковы, так как имеют надпредметный характер. Их невозможно достичь только на примере изучения одного модуля, необходимо систематическое решение подобных задач.

Цель изучения курса по финансовой грамотности в 10–11 классах — формирование финансовой грамотности у учащихся выпускных классов, предполагающей освоение знаний устройства основных финансовых институтов, овладение умениями эффективно решать финансовые задачи через активное взаимодействие с финансовыми институтами.

### **Личностные цели:**

- формирование субъектной позиции учащегося как способности самостоятельно решать практические задачи в сфере финансов и ответственно относиться к принимаемым на себя долговым обязательствам;
- формирование мировоззрения, соответствующего современным представлениям в сфере финансов;
- осознание понимания прав и обязанностей в сфере финансов и возможностей их практического воплощения, а также наличия риска в осуществлении операций с различными финансовыми инструментами.



### Метапредметные цели:

- овладение умением решать практические финансовые задачи:
  - анализировать практическую задачу в сфере финансов;
  - ставить цели финансовой деятельности;
  - планировать достижение целей, направленных на решение финансовой задачи;
  - находить альтернативы решения финансовой задачи;
  - оценивать альтернативы решения практической финансовой задачи и делать оптимальный выбор;
- овладение коммуникативными компетенциями:
  - вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;
  - анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;
- овладение умением выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.);
- владение умением осуществлять рефлексию своей учебной и практической деятельности.

### Предметные цели:

- овладение базовыми понятиями финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, стартап, финансовый риск, финансовое мошенничество);
- овладение знаниями (правилами поведения) в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба, страховая компания и др.).

Говоря о специфике целей курса финансовой грамотности, отметим, что изучение данного предмета должно главным образом подготовить школьника ко взрослой жизни, научить его быть действительно самостоятельным, успешно вступать во взаимодействие как минимум с

теми финансовыми учреждениями, с которыми ему придётся иметь дело как члену современного российского общества. Курс может служить фундаментом для освоения учащимися более сложных финансовых знаний.

Обучение построено таким образом, что при достижении целей формирования финансовой грамотности каждый учащийся может стать продвинутым субъектом финансовых отношений. Поэтому при организации учебной деятельности учитель должен ориентироваться на цели, которые ставят сами учащиеся. Учитель может предлагать на основе одного и того же содержания обучения различный уровень сложности освоения этого содержания, что позволяет выстраивать индивидуальные траектории личностного развития учащихся.

---

- 1.2. Специфика содержания курса «Финансовая грамотность» в 10–11 классах

---

Особенностью содержания курса «Финансовая грамотность» является то, что оно имеет как предметную, так и метапредметную, т. е. деятельностьную, составляющую. Предметное содержание включает базовые понятия сферы финансов и предметные умения (например, как рассчитать реальный банковский процент). Метапредметное содержание включает метапредметные умения — такие умения, которые используются для решения не только конкретной узкой задачи, но и целого класса задач или подобных задач, решаемых в других условиях (например, умение планировать достижение целей). Поэтому в перечне дидактических единиц, т. е. того, что осваивают учащиеся в каждом модуле, содержится перечень понятий и знаний, а также характеристика деятельности, осуществляемой на данных занятиях.

Каждый модуль имеет содержательно законченный вид. Модули изучаются отдельно. В тематическом плане они представлены в определённой последовательности. Но учитель может планировать их изучение и в другой последовательности или изучать не все модули. Всё зависит от времени, которым располагает учитель. В тематическом плане также указано количество часов, необходимое для освоения данного модуля, а также формы занятий, в которых может осуществляться обучение.

### Тематический план

№ занятия	Тема занятия	Форма занятий <sup>1</sup>	Учебных часов
1	2	3	4
<b>Модуль 1. Банки — чем они могут быть вам полезны в жизни</b>			<b>9</b>
1.1	Что такое банк и чем он может быть полезен	Л / ПС	1
1.2	Какие бывают банковские вклады и каковы их условия	КС / П	1
1.3	От чего зависят ставки по вкладам	КС / П	1
1.4	Как выбрать вклад и оформить документы	КС / П	1
1.5	Что такое кредит и как оценить его условия	КС	1
1.6	Как понять, сможете ли вы выплатить кредит	П	1
1.7	Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду	КС	1
1.8	Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями	Л / П	1
Решение практических задач и тестов		К	1
<b>Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b>			<b>4</b>
2.9	Ценные бумаги: понятие и виды	Л / ПС	1
2.10	Фондовая биржа	КС	1

<sup>1</sup> Используется система обозначений типов занятий: Л — лекция; ПС — проблемный семинар; КС — коммуникативный семинар; П — практикум; К — контроль; И — игра.

Продолжение

1	2	3	4
2.11	Помощь в создании стартапа	КС	1
Игра «Зарабатываем на фондовой бирже», часть II: этап игрового моделирования		И	1
<b>Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b>			<b>5</b>
3.12	Налоги и их виды	Л / ПС	1
3.13	Как платятся налоги	КС / П	1
3.14	Налоговый вычет	КС / П	1
3.15	Ответственность за неуплату налогов	КС/П	1
Решение практических задач и тестов		К	1
<b>Модуль 4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b>			<b>4</b>
4.16	Пенсия и её виды	Л / ПС	1
4.17	Размер пенсии и другие доходы	КС/ П	1
4.18	Программы пенсионного накопления	П	1
Решение практических задач и тестов		К	1
<b>Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять</b>			<b>5</b>
5.19	Создание стартапа	Л / ПС	1
5.20	Бизнес-план	КС / П	1
5.21	Помощь в создании стартапа	КС	1

Продолжение

1	2	3	4
Игра «Создаём свой бизнес», часть I: подготовительный этап		И	1
Игра «Создаём свой бизнес», часть II: этап игрового моделирования		И	1
<b>Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения</b>			<b>4</b>
6.22	Финансовые риски	Л / КС	1
6.23	Финансовое мошенничество: как опознать?	КС/П	1
6.24	Управление портфелем инвестиций	КС/П	1
Решение практических задач и тестов		К	1
<b>Модуль 7. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду</b>			<b>6</b>
7.25	Управление рисками и страхование	Л/П	1
7.26	О правильном страховании	Л/П	1
7.27	Идентификация рисков и выбор страховой защиты	Л/КС	1
7.28	Как правильно выбрать страховщика и не переплатить за страхование	П	1
7.29	Как правильно заключить договор страхования и защитить свои права при страховом случае	П	1
7.30	Математика страховых отношений		1
<b>Итоговая аттестация</b>		К	<b>1</b>
Итого			<b>38</b>

## ПЕРЕЧЕНЬ ДИДАКТИЧЕСКИХ ЕДИНИЦ, ПОДЛЕЖАЩИХ ИЗУЧЕНИЮ НА ЗАНЯТИЯХ

### Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

#### Базовые понятия и знания:

Банк, коммерческий и центральный банки; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; портфель инвестиций.

Механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков; пассивные и активные операции банка; чем отличается номинальный и реальный процент, простой и сложный процент; типы депозитов; типы кредитов; программ инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги; знание того, что такое кредитная история; представление о том, что может составлять портфель инвестиций.

#### Личностные характеристики и установки:

Понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий; необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительных финансовых обязательств; сути кредита и почему он даётся под проценты; основных условий кредитования; различия между дебетовой и кредитной картой; того, к чему может привести неисполнение кредитных обязательств и как уменьшить риски.

#### Умения:

Рассчитывать реальный процент, простой и сложный процент; доходность вкладов; объём выплат по кредиту; читать (т. е. понимать) договоры по депозитам и кредитные договоры; находить актуальную информацию на сайте ЦБ и сайтах коммерческих банков; находить и интерпретировать рейтинги банков; соотносить вид кредита с целью кредита.

#### Компетенции:

Оценки надёжности банка; сравнения условий по депозитам и кредитам для выбора оптимального варианта решения своих финансовых задач; оценки необходимости приобретения жилья в ипотеку и выбора подходящего варианта; пользования разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, для повышения благосостояния; принятия решения о необходимости инвестирования или кредитования.

*Дополнительное занятие.* Решение практических задач и тестов  
Решение практических задач для отработки освоенных знаний и умений. Контрольный срез.

## **Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов**

### Базовые понятия и знания:

Фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации. Знание механизма функционирования фондового рынка; различных видов ценных бумаг и их отличий друг от друга; субъектов (участников) фондового рынка и сути их деятельности; возможностей участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг; правил выбора профессионального агента; того, как люди выигрывают и проигрывают на фондовом рынке и рынке FOREX.

### Личностные характеристики и установки:

Понимание того, что деньги могут работать и приносить доход; что осуществление операций на фондовом рынке связано с рисками; что выполнение каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений; что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам.

### Умения:

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

### Компетенции:

Оценки необходимости осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; выбора оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях; оценки степени риска определённого инвестиционного продукта; критического отношения к рекламным предложениям.

### *Дополнительное занятие.* Финансовая игра

Моделирование фондового рынка и поведения его участников. Отработка практических умений и приобретение опыта взаимодействия с финансовым институтом.

### **Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата**

#### Базовые понятия и знания:

Налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам. Знание оснований для взимания налогов с граждан и фирм в России; общих принципов работы налоговой службы; случаев, в которых необходимо подавать налоговую декларацию; способа получения ИНН; случаев и способов получения налогового вычета.

#### Личностные характеристики и установки:

Понимание необходимости уплаты налогов; своих прав и обязанностей в сфере налогообложения; различий налогов, пошлин и сборов; того, на что идут те или иные налоги в государстве.

#### Умения:

Получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы; заполнять налоговую декларацию; рассчитать сумму уплачиваемых налогов.

#### Компетенции:

Беспроблемно организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере; быстро реагировать на изменение налогового законодательства (по общим вопросам) и определять своё поведение в соответствии с изменениями.

*Дополнительное занятие.* Решение практических задач и тестов

Решение практических задач для отработки освоенных знаний и умений. Контрольный срез.

### **Модуль 4. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления**

#### Базовые понятия и знания:

Пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления. Знание видов пенсий и условий их получения; представление о способах финансового обеспечения старости, помимо пенсии; представление о существующих программах пенсионного обеспечения.



Личностные характеристики и установки:

Понимание того, от чего зависит размер пенсии; существования риска в разного рода пенсионных программах; важности пенсионных накоплений в России.

Умения:

Находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда РФ, а также других ресурсах; по формуле рассчитывать размер пенсии.

Компетенции:

Находить способы увеличить свою будущую пенсию; уметь критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии; сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить оптимальный вариант.

*Дополнительное занятие.* Решение практических задач и тестов

Решение практических задач для отработки освоенных знаний и умений. Контрольный срез.

## **Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять**

Базовые понятия и знания:

Бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурист. Знание правил создания нового бизнеса; программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; того, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела; условий, при которых можно стать стартапером.

Личностные характеристики и установки:

Понимание сложности и ответственности занятия бизнесом; рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу; необходимости продуманного начала своей бизнес-деятельности; необходимости большого труда и постоянного самообразования для развития бизнеса.

Умения:

Находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса; составлять бизнес-план по алгоритму; вести простые финансовые расчёты: считать издержки, доход, прибыль.

Компетенции:

Нахождения идеи для собственного дела; создания нестандартных решений для бизнеса; оценки предложения по созданию и ведению бизнеса.

Дополнительные занятия. Финансовая игра

Моделирование регистрации фирмы и разработки и презентации бизнес-плана и рекламной кампании. Отработка практических умений (указаны в темах 5.19–5.21) и приобретение опыта взаимодействия с финансовым институтом.

**Модуль 6. Риски в мире денег:  
как защититься от разорения**Базовые понятия и знания:

Финансовый риск; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды; портфель инвестиций. Знание того, какие бывают финансовые риски в современной российской действительности; того, куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.); знание меры ответственности государства в случаях финансового мошенничества и др.

Личностные характеристики и установки:

Понимание того, что деньги необходимо хранить в надёжном месте; понимание наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации; необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций; того, как строятся финансовые пирамиды и как не попасться на «хорошие» предложения.

Умения:

Защищать свою личную информацию в сети Интернет (быть осторожным с паролями, пин-кодами и др.); находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб; сопоставлять полученную информацию из различных источников.

Компетенции:

Критически относиться к рекламным предложениям из различных источников; оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования; соотнести риски с доходностью в одном портфеле инвестиций.

*Дополнительное занятие.* Решение практических задач и тестов  
Решение практических задач для отработки освоенных знаний и умений.

*Дополнительное занятие.* Итоговая аттестация  
Решение практических задач для проверки освоенных знаний, умений, а также сформированности финансовых компетенций у старшеклассников за весь курс финансовой грамотности.

Содержание курса финансовой грамотности имеет деятельностный характер, поэтому в структуре дидактических единиц выделяются понятия и знания, сопредельные этим понятиям, личностные характеристики и установки, отражающие надпредметный компонент, а также способы деятельности, обозначенные как «умения» и «компетенции». Все эти компоненты отнесены не к каждой отдельной теме занятия, а к группе занятий сознательно. Поскольку мы говорим о деятельностном подходе, предполагающем в первую очередь освоение способа деятельности в определённой ситуации, а не заучивание определений конкретных понятий, то обучение строится вокруг проблемы, а не понятия. Это означает, что все понятия, знания и умения возникают по сопричастности овладению умением решать определённый круг проблем, в частности финансовых (даже если это достаточно простые понятия). Следовательно, все эти компоненты актуальны при решении проблемы и необходимы в той мере, чтобы её решить, а не просто знать о ней.

**Понятия** для освоения финансовой грамотности необходимы в той мере, чтобы понимать, как именно устроена эта сфера вообще и конкретные финансовые институты в частности. Учащийся освоил понятия — это означает, что он может установить связь между определением понятия и той реальностью, которую оно отражает, т. е. как бы «увидеть» эту реальность, связать её с другими элементами.

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

**Личностные характеристики и установки** отражают ценностную составляющую финансовой грамотности. Учитель не должен привязывать учащихся к конкретным идеологическим установкам в сфере финансов, задача учителя — создать поле для определения собственной позиции учащегося, формирования его собственного отношения, важно показать причинно-следственные связи, к чему приводит та или иная деятельность. Общей установкой, конечно, должна стать установка на самостоятельность в принятии решений, стремление к изучению финансовой проблемы со всех сторон, анализ и оценку различных вариантов в решении проблемы. У учащихся должно быть сформировано понимание не только свободы в принятии решений, но и личной ответственности за взятые на себя обязательства.

**Умением** в дидактических единицах мы называем исключительно предметные умения, необходимые для осуществления простейших операций в сфере финансов.

**Компетенции** представляют собой способы деятельности в ситуациях необходимости решать финансовые задачи. Компетенции всегда требуют сознательности и знания конкретных действий, необходимых для их воплощения. Особенностью компетенций является их обобщённый характер. Это означает, что если учащийся овладел компетенцией на занятии, то он может в другой подобной ситуации применить это умение. Например, критически относиться к рекламным предложениям из различных источников нужно не только в сфере финансов, но и в том, что касается продуктов питания, лекарств и др.

# 2

Часть

ОБЩИЕ  
МЕТОДИЧЕСКИЕ  
РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ОРГАНИЗАЦИИ  
УЧЕБНОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



## ● 2.1. Формы занятий, используемые при обучении финансовой грамотности

*Надо организовывать процесс усвоения умственной культуры так, как организует его тысячи лет лучший учитель — жизнь. А именно так, чтобы ребёнок постоянно был вынужден тренировать не только (и даже не столько) память, сколько способность самостоятельно решать задачи, требующие мышления в собственном и точном смысле слова — «силы суждения», умения решать, подходит ли данный случай под ранее усвоенные правила или нет, а если нет, то как тут быть?*

*Ильенков Э. В. Школа должна учить мыслить*

В материалах для учащихся каждое занятие или группа занятий начинаются с практической задачи. Если вы хотите научить старшеклассников решать практические задачи в финансовой сфере, то сделать это лучше всего через решение практических задач, с которыми они столкнутся уже в ближайшем будущем, а может быть, с отдельными из них имеют дело уже сейчас.

Как именно необходимо организовать учебную деятельность? Во-первых, вы должны исходить из системно-деятельностного подхода к обучению. Главная идея подхода — сформировать у учащихся какую-либо компетенцию можно только в деятельности, используя различные знаковые системы, связывающие культурную норму деятельности и реальную деятельность субъекта. Во-вторых, вы должны опираться на следующие положения теории развивающего обучения В. В. Давыдова.

Овладение школьниками теоретическими знаниями и соответствующими им умениями происходит при решении учебных задач (решение таких задач позволяет школьникам прийти к пониманию чего-то «общего» ещё до усвоения его частных проявлений).

Главным в школьном обучении должен стать метод введения детей в ситуацию учебных задач.

Первоначально учитель должен организовывать коллективную учебную деятельность (обучающие дискуссии), а затем создавать условия для постепенного её превращения в индивидуальную<sup>1</sup>.

В-третьих, должна быть использована модульная технология обучения. Суть её в том, что предметный материал концентрируется вокруг одной темы (в вашем случае вокруг решения конкретного круга финансовых задач). Используются определённые формы занятий, каждая из которых направлена на то, чтобы наиболее эффективно реализовывать содержание конкретной учебной деятельности.

Для того чтобы учителю было понятно, какова же структура учебной деятельности, организуемой им для достижения образовательных целей, представим её в виде последовательности конкретных видов деятельности.

**ШАГ 1. Постановка практической задачи.** Первый шаг, который учитель делает на занятии, — это постановка практической задачи. Что такое задача, чем она отличается от проблемы? Проблема есть противоречие между желаемым и действительным. Задача — это цель (модель конечного результата, т. е. того, чего вы хотите достичь, например, хотите иметь собственную квартиру в хорошем районе) плюс условия, в которых необходимо достижение этой цели (например, ваш доход, возраст, состав семьи и др.). Следовательно, на занятии обсуждается цель, а также условия, в которых экономический субъект вынужден добиваться этой цели. Пример практической задачи: *«Вы хотите решить жилищную проблему — приобрести квартиру в Москве (или любом другом городе), но у вас в наличии только 200 тыс. р. Ваш доход равен среднему доходу вашего региона. Какой наиболее приемлемый (то есть удовлетворяющий вашим критериям) вариант решения проблемы вы выберете?»*

**ШАГ 2. Постановка учебных задач.** Далее учитель предлагает ученикам подумать, каким именно способом можно решить эту задачу. Учащиеся будут предлагать пути её решения. Но что это будут за решения? Скорее всего, решения, навязанные рекламой, стереотипами, опытом знакомых и родственников. Задача учителя — подвести учеников к мысли о том, что без обращения к научному знанию в сфере финансов не обойтись. Поэтому

<sup>1</sup> Давыдов В. В. Теория развивающего обучения. — М.: Интор, 1996. — 542 с.

следующим шагом будет постановка учебной задачи. Учебная задача — это такая задача, которая ставится на освоение способа решения практической задачи, а также тех знаний, которых не хватает для решения практической задачи. Пример учебной задачи: *«Мы не можем решить практическую задачу, так как не знаем, как устроен финансовый рынок, в частности рынок ипотечных услуг. Поэтому учебная задача будет выглядеть так:*

*Освоить понятия «финансы», «банк», «инфляция», «ипотека».*

*Исследовать современные предложения в сфере ипотечного кредитования.*

*Научиться оценивать альтернативы решения задачи и выбирать наиболее подходящий вариант».*

**ШАГ 3. Планирование.** Следующим шагом должна быть деятельность по планированию решения учебных задач, а затем и практической задачи. Планирование — это деятельность по составлению плана решения какой-либо задачи, в котором определяется вид деятельности, результат и сроки. Важно, чтобы учащиеся сами пытались составлять план, осваивали это умение. Ведь в жизни им самостоятельно, без чьей-либо помощи придётся осуществлять планирование решения своих личных задач, в том числе и в сфере финансов. Учитель должен корректировать план учеников, помогать, если возникают затруднения, но не сообщать готовый план.

В результате обсуждения со старшеклассниками должен появиться план в виде таблицы (табл. 2.1 на с. 25).

**ШАГ 4. Освоение теоретического материала.** Далее на занятиях осуществляется учебная деятельность по плану. Здесь идёт активная работа с текстом материалов для учащихся. Задача учителя — объяснить, как устроена данная сфера экономических отношений (или финансовый институт), сделать так, чтобы учащиеся поняли и освоили понятия и знания, представленные в материалах для учащихся по данной теме (что соответствует плану, разработанному учащимися). Также в материалах для учащихся по каждой задаче дано описание, как именно решать такую группу задач. Поэтому после теоретического блока, когда учащиеся знают и понимают, что и как устроено в данной области финансовых отношений, учитель организует изучение последовательности действий, совершаемых при решении подобных практических задач.



Таблица 2.1

**Пример плана**

<b>Вид деятельности</b>	<b>Срок</b>	<b>Конечный результат</b>
Освоение понятий «финансы», «банк», «инфляция» «ипотека»	2-е занятие	Понимание сути понятий и механизмов работы банков и устройства ипотеки
Исследование современных предложений по ипотеке. Выделение критериев выбора. Оценка альтернатив. Принятие решения	3-е занятие	Описание предложений по ипотеке (процентная ставка, сроки погашения, минимальный взнос, обеспечение, страхование). Описание критериев выбора (например, степень надёжности, насколько дорог кредит и др.). Оценка альтернатив с точки зрения критериев. Итоговый выбор
Обсуждение наиболее рациональных решений. Выполнение тренировочных мини-задач	4-е занятие	Применение знаний, полученных в ходе решения практической задачи на примере других задач

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

**ШАГ 6. Презентация решения практической задачи.** На данном этапе происходит презентация решения практической задачи. Здесь учитель выбирает различные формы в зависимости от времени, которым он располагает. Если времени достаточно, то можно выслушать всех

учащихся. Если времени мало, то в общем обсуждении участвует два-три варианта. Для того чтобы закрепить способ того, как действовать при решении подобных финансовых задач, проводится рефлексия, т. е. обсуждение того, какие цели были поставлены, что удалось, что не удалось и почему.

**ШАГ 7. Выполнение тренировочных заданий.** В материалах для учащихся в разделе «Практикум» представлены разного типа тренировочные задания: на проверку теоретических заданий в форме вопросов и тестов, на отработку практических предметных умений, на отработку практических метапредметных умений, а также на развитие творческого потенциала учащихся.

Используя модульную технологию, вы должны понимать, что есть начало блока и его логическое завершение. Начало — это постановка практической задачи, завершение — презентация решения задачи и решение подобных задач.

В рамках курса финансовой грамотности могут быть использованы такие формы занятий, как проблемный семинар, коммуникативный семинар, лекция, практикум, занятие контроля. В данном пособии представлена модель организации учебной деятельности с описанием форм занятий и их содержания. Эта модель, как представляется авторам, является оптимальной и обеспечивает достижение поставленных целей. Но при этом учитель в зависимости от своих возможностей и возможностей класса может менять формы занятий. Например, коммуникативный семинар заменить лекцией. Это можно сделать в том случае, если очень слабый класс и в нём невозможно организовать коммуникацию, или если на занятия факультативно ходит только три человека, или если у вас очень мало времени для проведения занятий. Коротко поговорим о формах занятий. Каждая форма имеет своё назначение, и именно для выполнения этого назначения на занятии должны быть созданы условия для осуществления определённых видов деятельности.

В нижеприведённой таблице описаны возможные варианты форм занятий и варианты видов деятельности, которые могут осуществляться в ходе обучения. Далее подробно описано, как именно можно организовывать учебную деятельность школьников для достижения поставленных целей, используя описанные формы занятий.

Таблица 2.2

## Формы занятий

Форма занятия	Назначение	Виды деятельности	Формы организации учебной деятельности	Конечный результат работы на занятии
1	2	3	4	5
Проблемный семинар	Исследование практической задачи, планирование её решения	1. Диагностика проблемы. 2. Формулирование целей деятельности. 3. Определение недостающего знания. 4. Постановка учебных задач. 5. Составление плана решения учебных и практической задач	Коммуникация между учениками с ведущей ролью учителя	План решения практической задачи
Лекция	Объяснение теоретического материала, трансляция способов решения учебных и практических задач	1. Построение понятий. 2. Объяснение способов деятельности в тех или иных учебных и практических ситуациях	1. Монолог учителя. 2. Монолог учителя с элементами беседы с учениками	Решение учебной или учебных задач
Коммуникативный семинар	1. Освоение понятий и способов деятельности. 2. Разработка решения практической задачи	1. Построение понятий. 2. Обсуждение способов решения учебных задач. 3. Обсуждение вариантов решения практической задачи. 4. Критика и продвижение идей. 5. Построение общих схем (как действовать в той или иной ситуации, как решать практические задачи подобного класса)	1. Работа в группах. 2. Коммуникация между учениками с ведущей ролью учителя	Освоение способа решения практической задачи

Окончание таблицы

1	2	3	4	5
Практикум	Самостоятельная работа по решению учебных и практических задач	1. Изучение учебного и фактического материала (материалы для учащихся, законодательные и интернет-источники). 2. Анализ существующей практики решения практической задачи. 3. Оценка альтернатив решения задачи. 4. Решение практической задачи	Самостоятельная работа дома или в классе. Работа в мини-группах (2–3 чел.) в классе	Решение практической задачи
Занятие контроля	Проверить уровень освоения учащимися теоретического знания и практических умений. Осуществить коррекцию знаний и умений	1. Выполнение учебных тестовых заданий. 2. Решение задач на отработку учебных умений. 3. Решение практических мини-задач. 4. Поисковая работа с интернет-источниками. 5. Написание эссе	1. Письменная контрольная работа. 2. Устный зачёт	1. Проверка освоенных знаний и умений. 2. Отработка умения решать практические задачи данного класса

---

## ● 2.2. Критерии и методика оценки учебных достижений учащихся

---

Оценка учебных достижений учащихся должна быть максимально объективной. Объективность оценки обеспечивается критериальностью этой оценки. Это означает, что учитель оценивает результаты учебной деятельности школьников на основе критериев. Критерий – это и есть то основание, по которому можно отличить одно явление от другого. В ходе учебной деятельности ученики будут осуществлять различные виды деятельности, следовательно, должны быть разные критерии оценки каждого вида деятельности и её результатов. Учитель должен познакомить учащихся с критериями оценки до начала работы. Очень важно, чтобы ученики знали, по каким основаниям будет оцениваться их работа на занятиях. Поэтому далее будут представлены критерии оценки той или иной учебной деятельности и учебных результатов, а также методика проведения оценки.

### **Оценки решения практических задач**

Одним из важнейших умений, которое ученики осваивают в ходе обучения, является умение решать практические задачи.

Объектом оценки будет письменная работа с представленным ходом решения задачи. Как оформлять такую работу, написано в приложении 1. Критерии оценки следующие (табл. 2.3 на с. 30):

1. Формулирование целей и условий, в которых решается задача.
2. Определение (выявление в результате поиска) критериев решения практической задачи.
3. Оценка альтернатив.
4. Обоснование итогового выбора.

Ученики заранее на первом занятии знакомятся с критериями и тем, как именно необходимо будет оформлять решения такой задачи.

Таблица 2.3

Критерии оценивания решения задач

Отметка Критерии	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Формулирование целей и условия	Адекватно сформулированы цели деятельности и определены условия (3–4), в которых необходимо решать задачу	Цель сформулирована нечётко, или выделены не все условия	Цель сформулирована размыто или не поставлена вообще. Или отсутствует описание условий, в которых решается задача	Не осуществлено
Выявление альтернативных вариантов	В результате поисковой деятельности выявлены и описаны альтернативы (3–5) решения задачи	В результате поисковой деятельности выявлены не все возможные или необходимые альтернативы	Альтернативы выявлены спонтанно, без обращения к различным источникам	Не осуществлено
Оценка альтернатив	Осуществлена оценка каждой альтернативы с точки зрения определённых критериев выбора, на основе научного знания, представленного в материалах для учащихся	В ходе оценки альтернатив ученик частично не использует научное знание, больше опирается не на новое знание, а на опыт или традиции, стереотипы	Учащийся практически при оценке не опирается на новое знание, описанное в материалах для учащихся	Не осуществлена
Обоснование итогового выбора	Объяснён итоговый выбор как оптимальный, т. е. решающий поставленную задачу	В объяснении может быть нарушена логика обоснования	Итоговый выбор обоснован без опоры на анализ оценки альтернатив решения задачи	Не осуществлено

### **Оценка конструктивности работы на семинаре**

Конструктивность работы ученика на семинаре — это его вклад в развитие идей и создание общей схемы (или модели). Поэтому оценивается то, насколько активно он участвовал в обсуждении; имеется в виду, конечно, качественная, а не количественная активность ученика. То есть речь идёт о том, насколько обдуманно и интересны были предложенные идеи, насколько эффективно он мог находить недостатки (слабые места) в идеях своих одноклассников и предлагать более подходящие варианты. Оценка работы ученика всё же будет достаточно субъективной, так как мы здесь не можем предложить количественные измерители. Учитель должен ориентироваться на качественные характеристики, и самое главное — данную работу необходимо оценивать не за абсолютные результаты, а за качественный прирост умения. То есть насколько активнее (в нашем понимании) ученик работал на данном занятии, чем на предыдущем. Так, если учащийся абсолютно не участвовал в работе, игнорировал такого рода деятельность, то на усмотрение учителя он может получить 0 или 1 или вообще не иметь никакой оценки. Второй вариант будет более приемлемым и гуманным. Бывают ситуации, когда ученики испытывают психологические барьеры при выступлении или пока не освоили умение вступать в коллективное обсуждение. Если ученик достаточно активен на занятии, то, безусловно, он заслуживает позитивной отметки (4 или 5). Опять повторимся, очень субъективно, но всё же оценивать работу на семинаре необходимо. Нужно делать так, чтобы формировалась не только внутренняя мотивация, но и внешняя: для школьников это важно. Хорошая отметка может стимулировать ученика на ещё более активную работу в будущем.

### **Оценка предметных знаний и умений**

Проверка овладения учащимися предметными знаниями и умениями может осуществляться в форме письменной контрольной работы или устного опроса. В данном случае всё зависит от времени, которым располагает учитель, а также от его личных предпочтений. Оценка устного ответа более субъективна, чем письменного, но тем не менее выделим общие принципы:

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается 2 баллами, т. е. неудовлетворительно.

2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство вопросов частично, то ответ оценивается 3 баллами, т. е. удовлетворительно.

3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70 %) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то получает 4 балла, т. е. хорошо.

4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается 5 баллами, т. е. отлично.

Оценка письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос — 1 балл.

За каждую решённую предметную задачу — 2, 3 или 4 балла (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За каждую практическую мини-задачу — 3, 4 или 5 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

За развёрнутый письменный ответ на вопрос — 5, 6, 7 или 8 баллов (баллы указаны в материалах для учащихся в заданиях).

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так:

0—50 %: неудовлетворительно;

51—70 %: удовлетворительно;

71—90 %: хорошо;

91—100 %: отлично.

### **Оценка экономического эссе**

Эссе — это свободное рассуждение на какую-либо тему. В материалах для учащихся предлагается несколько тем для эссе. В ходе написания эссе ученик имеет возможность не просто проявлять свои творческие способности, а развивать их. Развитие каких-либо умений, а тем более их формирование осуществляется только в деятельности, поэтому чем больше ученик будет писать (размышляя, формулируя собственные мысли по поставленной автором проблеме), тем больше у него будет развиваться умение мыслить самостоятельно. Вообще размышление над высказываниями мудрых людей является высшей степенью понимания сути предмета, поэтому и должно быть высоко оценено. Если учитель задаёт на дом написать эссе на выбранную тему, а учащийся вообще ничего не написал или отписался, просто пере-



фразировав высказывание, то ученик получает неудовлетворительную оценку. Ставить отметку 3 балла за попытку размышления всё-таки не педагогично — это может отбить желание у учащегося вообще писать подобные произведения. Поэтому далее мы говорим об отметках 4 и 5. Для начала выделим критерии, в соответствии с которыми ученики пишут эссе, а учитель проверяет его.

Критерии:

1. Раскрытие смысла высказывания. Это значит, что ученик не просто перефразировал мысль автора, а, используя понятия и научные знания, объяснил, что имел в виду автор.

2. Логичность и системность изложения собственных мыслей. Под логичностью мы понимаем установление причинно-следственных связей между объектами, явлениями и процессами экономической действительности. Системность показывает установление связей между объясняемыми объектами как части и целого.

3. Уровень теоретических суждений. Теоретические суждения должны носить научный характер. Именно то, что было учениками освоено на занятиях (понятия и знания), должно быть использовано для построения и аргументации собственной позиции.

4. Уровень фактической аргументации. Фактическая аргументация призвана подтвердить конкретными примерами (из обществознания, истории, географии, литературы, СМИ и др.) позицию ученика по обсуждаемому вопросу.

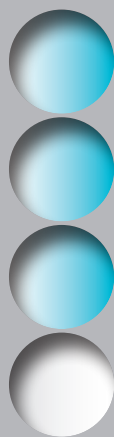
При оценивании эссе учитель в первую очередь исходит из качественного прироста в результатах творческо-учебной деятельности ученика. Личная практика автора показывает, что ученик может вообще не уметь писать что-то, тем более на такую сложную тему, как финансы. Но при систематических попытках, естественно выполняя работу над ошибками, ученик может достичь существенных результатов. Наша задача — запустить этот механизм, при котором ученик может воспринимать действительность не только алгоритмически, но и творчески. Однако же творчески не значит «что в голову взбредёт»! Поэтому учитель должен показывать достоинства, а также недостатки в размышлениях учащихся. Недостатки могут заключаться в том, что ученик существенно исказил суть понятия, или использовал совершенно не подходящее знание, или привёл

примеры, не объясняющие данное явление, и др. Если вы работаете с ЕГЭ по обществознанию (задание С9), то прекрасно понимаете, о чём идёт речь. Учитель в своей оценке должен больше показывать тот прирост в умениях, который сделал ученик, с тем чтобы у него возникла внутренняя мотивация к дальнейшему обучению, именно для этого нужно указывать и на достоинства и на недостатки.

# 3

Часть

МЕТОДИЧЕСКИЕ  
РЕКОМЕНДАЦИИ  
(ПО МОДУЛЯМ 1–6)



---

- 3.1. Модуль «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни»

---

Изучение модуля о деятельности банков предполагает как минимум 9 академических часов. Это самый большой модуль, так как именно с деятельностью банков каждый человек сталкивается достаточно часто в повседневной жизни, поэтому выпускника необходимо подготовить к успешному взаимодействию с банками и научить пользоваться различными банковскими продуктами.

В КИМ есть раздел «Темы эссе». Учитель на своё усмотрение может давать учащимся пробовать писать свободные рассуждения на финансовые темы. Такое задание можно давать на выбор тем учащимся, кто особенно интересуется не только практической стороной финансов, но и теоретическими вопросами.

Особо хотелось бы отметить раздел «Практикум» в материалах для учащихся. Если у учителя есть дополнительное время, то он может давать учащимся выполнять задания из практикума на занятии или на дом. Это можно делать по выбору или по желанию учащихся. Таким образом учитель может выстраивать индивидуальные образовательные программы для учеников в зависимости от их интеллектуальных возможностей, желаний и реальных потребностей.

Первое занятие является вводным. Задача учителя — организовать не просто лекцию, а именно лекцию-беседу, в ходе которой актуализировать знания и финансовый опыт учащихся, их родителей. Если есть такая возможность, то лучше, чтобы учащиеся прочитали материал занятия 1 дома и пришли на занятие с некоторыми представлениями и, может быть, со своими вопросами.

Занятие 1. ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН

Таблица 3.1.1

### Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Банк</li> <li>• Коммерческий банк</li> <li>• Центральный банк</li> <li>• Депонент</li> <li>• Заёмщик</li> <li>• Механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Находить актуальную информацию на сайте ЦБ РФ и сайтах коммерческих банков</li> <li>• Находить и интерпретировать рейтинги банков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Принципа функционирования любого банка</li> <li>• Механизма взаимодействия Центрального и коммерческих банков</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать надёжность банков</li> </ul>	Лекция  Проблемный семинар	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 1).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.1.2

**Описание содержания деятельности,  
осуществляемой на занятии**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
<b>ШАГ 1. Построение основных понятий</b>		
<p>Вступает с учащими-ся в беседу по вопро-су о том, как часто они встречаются с банками в обычной жизни.</p> <p>В ходе беседы подво-дит учащихся к осоз-нанию необходимости освоения основных понятий, характери-зующих банковскую систему.</p> <p>Рассказывает, как устроена банковская система, рисуя на до-ске модели</p>	<p>Понимание того, что в совре-менном глобальном обще-стве невозможно быть актив-ным субъектом деятельности (неважно, какой профессией владеет человек и чем он вообще занимается, где жи-вёт), не вступая во взаимо-действие с банками.</p> <p>Осознание необходимости того, что, чтобы решать свои финансовые проблемы, нужно хорошо представлять, как устроена банковская си-стема.</p> <p>На доске изображены схемы: 1. Пассивы и активы банка. 2. Взаимодействие Цен-трального и коммерческих банков</p>	<p>Актуализируют свой опыт по поводу взаимо-действия и необхо-димости взаимодей-ствия с банками в современном обще-стве.</p> <p>Задают вопросы на понимание, обсужда-ют совместно с учи-телем необходимость взаимодействия. Мо-гут вступать в спор между собой.</p> <p>Слушают, записывают в тетрадь модели, за-дают вопросы на по-нимание услышанного</p>
<b>ШАГ 2. Ознакомление с алгоритмом выбора наиболее надёжного банка</b>		
<p>Задаёт учащимся во-прос о том, какой банк они будут выби-рать, чтобы, напри-мер, сделать вклад или взять кредит.</p> <p>Проблематизирует учащихся, подводя к мысли о том, что вы-бирать банк следует</p>	<p>Понимание необходимости использования не только (не столько) опыта друзей, роди-телей в принятии решения о</p>	<p>Отвечают, предлагая различные варианты.</p> <p>Спрашивают у учителя, как именно выбирать надёжный банк, есть ли какие-то правила.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>обдуманно, опираясь на дополнительную информацию.</p> <p>Рассказывает, как необходимо действовать при выборе банка, обращая учащихся к алгоритму, представленному в материалах для учащихся</p>	<p>надёжности банка, но и дополнительной информации, сравнения и сопоставления этой информации, её оценки.</p> <p>Алгоритм: ШАГ 1. Получение лицензии. ШАГ 2. Определение рейтинга финансовой устойчивости. ШАГ 3. Изучение деятельности банка. ШАГ 4. Выбор банка</p>	<p>Слушают, обсуждают, задают вопросы.</p> <p>Если есть Интернет, то заходят на страницы сайтов и смотрят, как выглядит дополнительная информация</p>
ШАГ 3. Освоение компетентности оценки надёжности банка		
<p>Даёт домашнее задание:</p> <p>1. Выбрать наиболее надёжный банк, выполнив все шаги по алгоритму и записав ход решения задачи и результат.</p> <p>2. Освоить изученные понятия (изучение материала занятия 1).</p> <p>3. Задания из практикума на усмотрение учителя (в соответствии с индивидуальной образовательной траекторией)</p>	<p>Освоение алгоритма через осуществление практических действий с использованием Интернета (сайты ЦБРФ, коммерческих банков, рейтинговых агентств).</p> <p>Все обсуждаемые понятия на занятии.</p> <p>Отработка предметных и метапредметных умений</p>	<p>Дома с использованием Интернета выполняют все шаги, описанные в учебном пособии. Оформляют ход и решение задачи в тетради.</p> <p>Изучают материал занятия 1</p>

Учащиеся выполняют домашнее задание и на следующее занятие приходят с вариантами наиболее надёжных банков. Занятие начинается с проверки домашнего задания и обсуждения самого алгоритма (закрепление способа деятельности).

## Занятие 2. КАКИЕ БЫВАЮТ БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И КАКОВЫ ИХ УСЛОВИЯ

Таблица 3.1.3

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Вклад</li> <li>Вклад до востребования</li> <li>Срочный вклад</li> <li>Депозит</li> <li>Счёт</li> <li>Типы вкладов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Различать срочные вклады и вклады до востребования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сути банковских вкладов и зависимости доходов от многих факторов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Сравнивать условия вкладов для выбора оптимального варианта для решения своих финансовых задач</li> </ul>	Коммуникативный семинар  Практикум	Основные: • материалы для учащихся (занятие 2). <u>Дополнительные:</u> • компьютер с выходом в Интернет



Изучению одной проблемы посвящено два занятия: одно — формированию представлений о вкладах, другое — практической отработке метапредметных умений, пошагово описанных в учебном пособии.

Для реализации поставленных целей учебная деятельность должна быть организована следующим образом.

Таблица 3.1.4

**Описание содержания деятельности,  
осуществляемой на занятии**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач		
<p>Ставит перед учащимися практическую задачу: «У вас образовалась определённая сумма денег, которую вы бы не хотели тратить, а желали разместить в банке под проценты на 2 года для накопления на будущую покупку. Сумма составляет 100 тыс. рублей. Какой вклад в каком банке вы выберете?»</p> <p>Учитель может организовать общее обсуждение или обсуждение в группах.</p> <p>Задача учителя — проблематизировать, направить ход обсуждения так, чтобы учащиеся сами сделали вывод о необходимости постановки учебной задачи</p>	<p>Складывается следующее понимание: «Мы не можем решить практическую задачу сразу, так как не владеем понятиями, что такое вклад, депозит, какие они бывают, и соответственно не умеем делать выбор, не знаем, как выбирать самый оптимальный вариант».</p> <p><u>Учебная задача:</u></p> <p>1. Освоить понятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вклад,</li> <li>• вклад до востребования,</li> <li>• накопительный вклад,</li> <li>• срочный вклад,</li> <li>• депозит,</li> <li>• счёт,</li> <li>• типы вкладов.</li> </ul> <p>2. Научиться сравнивать условия по депозитам для выбора оптимального варианта для решения своих финансовых задач</p>	<p>Начинают предлагать различные варианты.</p> <p>Могут вступать в дискуссию друг с другом.</p> <p>Формулируют учебную задачу</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Построение базовых понятий		
<p>Предлагает прочитать, как сформулированы понятия о вкладах в материалах для учащихся.</p> <p>Организует общее обсуждение по формулированию и пониманию понятий.</p> <p>Далее указывает, что вклады бывают разные. Это можно сделать, если есть Интернет, открыв сайты любых банков, раздел «Вклады». Учитель задаёт вопрос: «Чем они отличаются?» Организует общее обсуждение, выводя его на главное понимание</p>	<p>Текст материалов для учащихся.</p> <p>Должна появиться схема с определениями понятий, используемых в обсуждении.</p> <p>В ходе обсуждения должно сложиться понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих факторов, таких как: цель вклада, срок вклада, валюта вклада, тип процента, размер первоначального взноса, возможность пополнения и частичного снятия, сумма неснижаемого остатка</p>	<p>Читают текст материалов для учащихся. Понимают суть понятий. Если не понятно, задают вопросы.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении, задают вопросы, ставят под сомнение тезисы одноклассников. Строят общие модели на доске. Изучают рис. 2 и табл. 2 в материалах для учащихся. Участвуют в обсуждении, в ходе которого складывается понимание различий банковских вкладов</p>
ШАГ 3. Формирование умения сравнивать условия вкладов		
<p>Организует общее обсуждение того, как нужно сравнивать вклады, предлагаемые разными банками, чтобы выбрать наиболее подходящий для себя.</p>	<p>Правило сравнения условий вкладов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сравнивать нужно только сравнимое, а именно вклад должен быть одного вида, на одинаковый срок, его сумма должна быть одинаковой и быть в одной и той же валюте.</li> </ul>	<p>Участвуют в общем обсуждении.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Если есть выход в Интернет, учитель может организовать просмотр различных предложений по вкладам различных банков.</p> <p>Если нет выхода в Интернет, то учитель организует способ заполнения табл. 4 «Сравнение условий вклада» в материалах для учащихся, которую учащимся будет необходимо заполнить дома.</p> <p>Даёт задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Потренироваться в сравнении условий вкладов: выбрать один вид вклада в трёх банках и заполнить таблицу. На основе данных таблицы сделать вывод о наиболее выгодном варианте вклада.</li> <li>2. Изучить материалы занятия 2 (освоить понятия).</li> <li>3. Выполнить задания из практикума (уточняются учителем)</li> </ol>	<p>Сравнение условий вкладов должно осуществляться по следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• каков размер процентной ставки;</li> <li>• имеется ли возможность пополнения и частичного снятия, досрочного закрытия;</li> <li>• какова периодичность выплаты процентов;</li> <li>• как осуществляется капитализация процентов;</li> <li>• каковы условия пролонгации вклада.</li> <li>• знания, обсуждаемые на занятии;</li> <li>• умение сравнивать условия вкладов</li> </ul>	<p>Ищут информацию на сайтах различных банков по условиям вкладов.</p> <p>Участвуют в обсуждении способа сравнения условий вкладов.</p> <p>Обсуждают домашнее задание</p>

В начале следующего занятия учитель проверяет домашнее задание, как учащиеся заполнили таблицу, насколько серьёзно провели сравнение вкладов. Задача учителя — сформировать умение осуществлять сравнение и находить более приемлемый вариант.

Занятие 3. ОТ ЧЕГО ЗАВИСЯТ СТАВКИ ПО ВКЛАДАМ  
 Занятие 4. КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД И ОФОРМИТЬ ДОКУМЕНТЫ

Таблица 3.1.5

Общие характеристики занятий

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Доход по вкладу</li> <li>• Процент простой и сложный</li> <li>• Процентная ставка: реальная, номинальная и эффективная</li> <li>• Агентство по страхованию вкладов</li> <li>• Сберегательная книжка</li> <li>— именная</li> <li>— на предъявителя</li> <li>• Сберегательный сертификат</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции</li> <li>• Различать простой и сложный процент</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Связи процентной ставки по вкладу и инфляции</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализа предложений по вкладам, их оценки и принятия окончательного решения о виде вклада и банке</li> </ul>	Коммуникативный семинар Практикум	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятия 3—4).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.1.6

**Описание содержания деятельности,  
осуществляемой на занятиях**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
Задаёт вопрос: «Как рассчитывать реальный доход по вкладам, если цены всё время меняются и вклад может вообще обесцениться?»	<p><b>Процент</b> — доход собственника капитала за предоставленное право его временного использования.</p> <p>Внося деньги на вклад в банк, собственник капитала предоставляет их банку во временное пользование, за что получает от банка плату (процент по вкладу).</p> <p><b>Процентная ставка</b> — сумма в процентах от суммы вклада, которые банк обязуется выплатить вкладчику.</p> <p><b>Доход по вкладу</b> — сумма в рублях от суммы вклада, которую банк обязуется выплатить вкладчику.</p> <p>Виды процентных ставок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) номинальная,</li> <li>б) реальная,</li> <li>в) эффективная.</li> </ul> <p><b>Инфляция</b> — это темп роста общего уровня цен.</p> <p><b>Простой процент</b> — исчисление процента, при котором наращивание применяется только к начальной сумме депозита.</p> <p><b>Сложный процент</b> — исчисление процента, при котором наращивание, применяется к предыдущей сумме.</p>	Предлагают варианты решения: говорят о том, что существует инфляция и что её нужно учитывать при расчёте реальной процентной ставки по вкладу

Продолжение таблицы

1	2	3
	<b>Капитализация процентов</b> – причисление процентов к сумме вклада, позволяющее в дальнейшем начислять проценты на проценты	
ШАГ 2. Освоение умения сравнивать ставку по вкладу с уровнем инфляции, умения рассчитывать доход от вклада		
<p>Учитель организует разбор кейса 2 (занятие 3).</p> <p>Задаёт практическую задачу: «В одном банке вам предложили вклад под 10 % годовых без капитализации процентов, а в другом банке – 10 % с капитализацией процентов по кварталам. Куда вы вложите свои деньги? И почему в этот банк?»</p> <p>Освоение способа расчёта дохода по вкладам осуществляется на примере кейса 2 из занятия 3.</p>	<p>Понимание того, что необходимо учитывать инфляцию, т. е. определять реальный банковский процент по вкладу.</p> <p>Понимание, что нужно разобратся, как считать доход по вкладу и что такое капитализация.</p> <p>Доход вкладчика вычисляется просто как разность наращенной и начальной суммы  <math>D = S_n - S</math>.</p>	<p>Участвуют в обсуждении кейса, формируют понимание и осваивают умение рассчитывать реальный процент по вкладу.</p> <p>Пытаются отвечать. В ходе наводящих вопросов учителя формулируют своё незнание.</p> <p>Разбираются в способе расчёта вместе с учителем. Задают вопросы. Понимают, как рассчитывать доходность вклада.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Обращает внимание на понятие капитализации, связывает его с понятием «сложный процент».</p> <p>Просит проанализировать табл. 5 материалов для учащихся.</p> <p>В итоге обращает учащихся к решению задачи</p>	<p>Понимание того, что капитализация процентов приносит больший доход; что чем чаще осуществляется капитализация, тем доход становится больше.</p> <p>Более выгодно делать вклад в том банке, где есть капитализация вклада</p>	<p>Участвуют в общем обсуждении, задают вопросы при непонимании.</p> <p>Обсуждают задачу, озвученную учителем</p>
ШАГ 3. Знакомство со способом оценки и выбора вклада		
<p>Сообщает учащимся, что все необходимые понятия ими освоены и теперь можно начинать решать основную задачу. Алгоритм способа оценки и выбора вклада предложен в материалах для учащихся (занятие 4).</p> <p>Организует общее обсуждение по тому, как именно выполнять все указанные действия</p>	<p>Изучение текста материалов для учащихся, формулирование алгоритма.</p> <p>Алгоритм сравнения и оценки условий вкладов:</p> <p>ШАГ 1. Определение нескольких надёжных банков.</p> <p>ШАГ 2. Определение цели вложения вклада.</p> <p>ШАГ 3. Сравнение условий вкладов.</p> <p>ШАГ 4. Сравнение условий интересующих вкладов между несколькими банками.</p> <p>ШАГ 5. Выбор банка, подписание договора.</p>	<p>Слушают учителя.</p> <p>Читают текст.</p> <p>Обсуждают, как и что делать, задают вопросы</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 4. Освоение умения читать договор о вкладе		
<p>Предварительно распечатывает с сайтов нескольких банков договор о вкладах и раздаёт учащимся. Ставит задачу: определить по договору свои права и обязанности.</p> <p>Организует общее обсуждение правового статуса вкладчика, обращает внимание на его права и обязанности банка, на то, чтобы вкладчики были внимательны и прочитывали весь договор, в том числе то, что написано в сносках мелким шрифтом</p>	<p>Договор о вкладе (см. приложение 5):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• права и обязанности вкладчика</li> </ul>	<p>Читают договор. Выделяют положения, касающиеся прав и обязанностей вкладчика.</p> <p>Участвуют в обсуждении. Осознают свои права и обязанности как вкладчика. Различают добросовестный банк, дающий всю информацию открыто, и не совсем добросовестный, скрывающий некоторую важную информацию</p>
ШАГ 5. Освоение компетенции сравнивать условия вкладов для выбора оптимального варианта для решения своих финансовых задач		
<p>Даёт практическое домашнее задание: 1. Решить поставленную в начале занятия задачу и описать ход её решения в соответствии с изложенным в материалах для учащихся алгоритмом.</p>	<p>Алгоритм сравнения и оценки условий вкладов (занятия 2, 4)</p>	<p>Дома с использованием Интернета решают практическую задачу по выбору варианта вклада и банка, описывают ход решения и результат.</p>



Окончание таблицы

1	2	3
2. Решить задания из практикума после занятий 3 и 4 (на усмотрение учителя, в зависимости от индивидуальных особенностей учащихся). 3. Прочитать материалы занятий 3 и 4. Познакомиться с текстом занятия 5		Готовятся к представлению решения задачи на всеобщем обсуждении. Выполняют практические задания из практикума
<b>Обсуждается на следующем занятии</b>		
Организует общее обсуждение результатов решения практической задачи. Задача — закрепить правильный способ решения задачи, если возникали трудности, то корректирует деятельность учащихся, направляет их в правильное русло	Алгоритм сравнения и оценки условий вкладов (занятия 2, 4). Конкретные предложения банков по вкладам (на основе информации, предоставленной банками на своих сайтах, а также на основе информации сайтов рейтинговых агентств)	Выступают и рассказывают, что и как они делали, на каких сайтах смотрели информацию, как сравнивали, оценивали и к какому результату пришли

Следующие три занятия посвящены изучению проблемы получения кредита физическими лицами для решения своих жизненных задач (как текущих, т. е. речь идёт о потребительских кредитах, так и о долгосрочных, например об ипотечных). В ходе обучения учитель должен обратить внимание на изучение сути кредита, на понимание учащимися тех обязательств, которые появляются у заёмщика, на необходимость кредитных отношений в реальных жизненных обстоятельствах, а не по любой прихоти участника финансовых отношений.

## Занятие 5. ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ И КАК ОЦЕНИТЬ ЕГО УСЛОВИЯ

Таблица 3.1.7

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Автокредит</li> <li>• Договор залога</li> <li>• Жилищный кредит</li> <li>• Кредит</li> <li>• Кредитный договор</li> <li>• Образовательный кредит</li> <li>• Потребительский кредит</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Различать виды кредитов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сути кредита и почему он даётся под процент</li> <li>• Основных условий кредитования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать условия кредита</li> </ul>	Коммуникативный семинар	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 5).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.1.8

**Описание содержания деятельности,  
осуществляемой на занятии**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач		
<p>После проверки домашнего задания переходит к обсуждению следующей темы по кредитованию. Задаёт практическую задачу: «Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить автомобиль. Но у вас в наличии только 100 тыс. р. Автомобиль, который вы присмотрели, стоит 600 тыс. р. Что будете делать, чтобы решить данную проблему без обращения к родителям и друзьям, самостоятельно?» Задача может быть записана на доске или распечатана или выведена на персональном компьютере, всё зависит от возможностей школы. Организует общее обсуждение по постановке практической задачи.</p>	<p>Обсуждение практической задачи.</p> <p>Суть: как устранить противоречие между желанием купить автомобиль за 600 тыс. р. и отсутствием денежных средств на эту покупку (не хватает 500 тыс. р.).</p> <p>Вопрос: Где взять деньги? Ответ: В банке.</p> <p>Вопрос: В любом банке? Ответ: Наверное, нет! Их чуть менее тысячи в нашей стране... А если там очень большие проценты? Или он ненадёжный? Как выбрать тип кредита? Как рассчитать сумму переплаты? Может быть, это будет очень много и стоит отложить покупку?</p> <p>Вопрос: Как в этом во всём разобраться? Ответ: Сначала нужно понять, как устроены кредитные отношения.</p>	<p>Обсуждают результаты практической части домашнего задания. Понимают суть задания. Задают вопросы на уточнение условий.</p> <p>Предлагают варианты решения задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• пойти в банк и взять кредит;</li> <li>• копить дальше (но деньги могут обесцениться);</li> <li>• занимать у родственников (нельзя по условиям задачи) и др.</li> </ul>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Переводит мысль учащихся к постановке учебной задачи, т. е. тому, что именно они должны узнать и чему научиться, чтобы решать практические задачи, связанные с кредитом для физических лиц</p>	<p>Обсуждение учебной задачи: Нужно освоить <b>понятия</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• кредит,</li> <li>• платёж по кредиту,</li> <li>• полная стоимость кредита,</li> <li>• кредитный договор,</li> <li>• кредитная история;</li> </ul> <p><b>узнать:</b> какие бывают виды кредитов и чем они отличаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• автокредит,</li> <li>• потребительский кредит,</li> <li>• жилищный кредит,</li> <li>• образовательный кредит;</li> </ul> <p><b>научиться:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• рассчитывать объём выплат по кредиту;</li> <li>• читать кредитный договор</li> </ul>	<p>Осознают, что, не обладая реальными научными представлениями о том, как устроены кредитные отношения, что такое кредит, как его рассчитать, они не смогут решить практическую задачу оптимальным для себя способом с наименьшими потерями</p>
ШАГ 2. Построение базовых понятий		
<p>Организует обсуждение того, что учащиеся дома прочитали в материалах для учащихся (занятие 5). В ходе обсуждения старается не рассказывать учащимся материал, а выводить их на самостоятельное формулирование понятий. Если что-то непонятно, объясняет, добавляет</p>	<p>На доске должна появиться схема, отражающая суть кредитных отношений.</p> <p>Обсуждены понятия, описанные в материалах для учащихся</p>	<p>Участвуют в обсуждении. Стараются соотносить описанные в учебном пособии понятия с реальностью, которую они видят по телевизору, встречаются в жизни своих родителей и др. Осваивают понятия, характеризующие кредитные отношения</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 3. Формирование умения различать виды кредитов в зависимости от финансовых целей		
<p>1. Организует общее обсуждение по соотношению цели кредита и вида кредита.</p> <p>2. Разделяет класс на группы по 5–6 человек и просит придумать реальные (по одной на каждый вид) жизненные ситуации на каждый тип кредита.</p> <p>3. Организует общее обсуждение выполненного учащимися задания, корректирует с целью формирования умения различать типы кредитов в зависимости от целей кредита</p>	<p>Для текущих нужд (расходы на продукты питания, одежду, домашнюю обстановку, отдых, лечение и т. п.) берётся <b>потребительский кредит</b>.</p> <p>Для оплаты образования при недоборе баллов для зачисления на бюджетное место получают <b>образовательный кредит</b>.</p> <p>Для приобретения автомобиля пользуются <b>автокредитом</b>.</p> <p>Если внести треть стоимости автомобиля наличными, то такой кредит можно получить без подтверждения доходов и трудовой занятости.</p> <p>Для приобретения готовой квартиры, строящегося городского жилья или загородного дома берётся <b>жилищный кредит (ипотека)</b></p>	<p>1. Участвуют в общем обсуждении.</p> <p>2. Работают в группах: придумывают по одной реальной жизненной ситуации на каждый вид кредита.</p> <p>3. Участвуют в общем обсуждении</p>
ШАГ 4. Формирование умения оценивать условия кредита		
<p>Задаёт вопрос: «Большое количество банков предоставляет нам различные варианты кредитования. По каким параметрам (критериям) мы должны выбирать?»</p>	<p>В итоге обсуждения должны появиться параметры (критерии) сравнения кредита: сумма, валюта, срок, процент, комиссия, обеспечение, требования к заёмщику, наличие льготного периода.</p>	<p>Предлагают варианты ответов, участвуют в общем обсуждении.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Даёт домашнее задание:</p> <p>1. Выбрать по интересующему виду кредита несколько банков и заполнить табл. 8 (см. занятие 5). На основе информации таблицы сделать оценку каждого предложения по указанным параметрам: найти привлекательные стороны всех предложений.</p> <p>2. Выполнить задания из практикума (на усмотрение учителя).</p> <p>3. Прочитать текст занятия 6</p>		<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы на понимание</p>

В начале следующего занятия учитель проверяет выполнение домашнего задания учащимися, организует общее обсуждение для закрепления способа оценки условий кредита.

## Занятие 6. КАК ПОНЯТЬ, СМОЖЕТЕ ЛИ ВЫ ВЫПЛАТИТЬ КРЕДИТ

Таблица 3.1.9

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Аннуитетный платёж</li> <li>• Дифференцированный платёж</li> <li>• Договор залога</li> <li>• Обеспечение кредита</li> <li>• Полная стоимость кредита</li> <li>• Процентная ставка</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассчитывать полную стоимость кредита, а также в случае досрочного погашения</li> <li>• Читать кредитный договор</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Необходимости оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительных финансовых обязательств</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сравнивать условия по кредитам для выбора оптимального варианта для решения своих финансовых задач</li> </ul>	Практикум	<p><u>Основные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 6).</li> </ul> <p><u>Дополнительные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.1.10

**Описание содержания деятельности,  
осуществляемой на занятии**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение умения рассчитывать стоимость кредита		
Обращает внимание учащихся на то, что стоимость кредита зависит от типа платежа: аннуитетного и дифференцированного.	<p><b>Аннуитетный платёж:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента.</li> <li>• Сумма платежа не меняется в течение жизни кредита. Например, при кредите в 100 тыс. р. на 10 лет под 10 % годовых платёж каждый месяц составляет 1322 р.</li> <li>• Удобен для заёмщика, поскольку позволяет планировать бюджет.</li> <li>• Дороже для заёмщика на 10–15 %, чем дифференцированный платёж.</li> </ul> <p><b>Дифференцированный платёж:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Сокращающиеся ежемесячные платежи.</li> <li>• Основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности. Например, при кредите в 100 тыс. р. на 10 лет под 10 % годовых платёж в первый месяц составит 1700 р., а в последний — всего 840 р.</li> <li>• Менее удобно для заёмщика, поскольку сумма платежа меняется.</li> </ul>	<p>Читают текст материалов для учащихся.</p> <p>Обсуждают, как именно рассчитывать.</p> <p>Обсуждают, чем отличаются аннуитетные и дифференцированные платежи и какая схема выплаты выгоднее в каких условиях.</p>



Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Если есть возможность выхода в Интернет, то можно зайти на сайт любого банка, предлагающего кредиты, зайти в раздел «Кредитный калькулятор» и посмотреть таблицу платежа и общую сумму переплаты (цены) кредита.</p> <p>Организует общее обсуждение кейса 5.</p> <p>Если есть выход в Интернет, то можно выйти на сайты нескольких банков, найти информацию по кредитным ставкам и сравнить их</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дешевле для заёмщика на 10–15 %, чем аннуитетный платёж.</li> </ul> <p>Способ расчёта: сумма кредита × процент по кредиту (десятичная дробь)</p> <p>Например:  <math>500 \text{ тыс. р.} \times 0,2 = 100 \text{ тыс. р.}</math> (в год).</p>	<p>Изучают данные, полученные при вводе своих цифр на сайте банка в разделе «Кредитный калькулятор».</p> <p>Участвуют в общем обсуждении кейса 5.</p> <p>Осуществляют поиск информации в Интернете, расчёты и оценку по кредитным ставкам различных банков</p>
ШАГ 2. Оценка необходимости взятия кредита		
<p>Организует обсуждение по способам оценки возможностей выплаты и размера кредита, предложенных в кейсах 3 и 4, 6.</p>	<p>Обсуждается способ расчёта максимально возможного платежа в условиях имеющихся финансовых поступлений.</p> <p>Складывается понимание того, что необходимо сначала оценить свои возможности, соотнести их с расчётами платежей, а затем принимать решение о кредитовании.</p>	<p>Участвуют в обсуждении, задают вопросы.</p> <p>Осваивают способы расчётов на подобных заданиях.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Даёт домашнее задание учащимся:</p> <p>1. «Мы говорили сегодня вообще о кредите, но в вашей практической задаче речь идёт о покупке автомобиля. На основе всех изученных понятий и освоенных умений выберите несколько банков, оцените их условия и сделайте выбор кредита для решения нашей практической задачи.</p> <p>2. Повторите все параграфы и выполните задания из практикума (объём заданий на усмотрение учителя).</p> <p>3. Прочитайте материал занятия 7, познакомьтесь с понятиями»</p>		<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если кто что не понял</p>
<p><i>Примечание.</i> Если есть возможность по времени <b>дополнительно</b> пообсуждать результаты решения задачи, то это можно сделать устно. Если учебное время ограничивается количеством часов, отведённым в тематическом плане, тогда эту часть можно сократить и провести в начале изучения следующей темы.</p>		
<p>ШАГ 3. Представление результатов решения практической задачи, посвящённой выбору автокредита</p>		
<p>Организует обсуждение по представлению результатов решения практической задачи по выбору автокредита по каждому этапу. При возможности (если есть</p>	<p>Способ решения практической задачи.</p> <p>Сначала идёт теоретическое обсуждение шага, затем его практическое воплощение.</p>	<p>Представляют результаты выполненного домашнего задания по решению практической проблемы.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>выход в Интернет) можно заходить на сайты банков и вновь добывать информацию и её интерпретировать и анализировать.</p> <p>В случае если учащиеся не сделали дома эту работу, организует отработку алгоритма на занятии</p>		<p>Участвуют в обсуждении в позиции критика и автора.</p> <p>Ученики в тетради записывают результат выполнения каждого шага</p>
<p>ШАГ 4. Рефлексия способов решения практических задач на выбор кредита</p>		
<p>Должен организовать рефлексия, предметом которой являются способы деятельности в сфере кредитования.</p> <p>В ходе обсуждения обращает внимание на ту информацию (алгоритмы), которая предложена в материалах для учащихся, а также на те интернет-ресурсы, которые могут помочь при поиске, оценке вариантов выбора кредита</p>	<p>Способы деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оценка необходимости взятия кредита,</li> <li>• оценка своей платёжеспособности,</li> <li>• поиск разных вариантов решения проблемы,</li> <li>• оценка различных вариантов,</li> <li>• принятие окончательного решения</li> </ul>	<p>Обсуждают способы деятельности.</p> <p>В ходе обсуждения должно происходить усвоение способов, их закрепление</p>

Следующее занятие должно быть посвящено проблеме именно ипотечного кредита, его особенностям и главным образом практической составляющей подготовки и выбора, а также оформлению ипотечного кредита. Но в начале занятия учитель должен на примере нескольких работ учащихся проверить домашнее задание по освоению способа выбора кредита, предложенного в материалах для учащихся.

## Занятие 7. ИПОТЕКА: КАК РЕШИТЬ ЖИЛИЩНУЮ ПРОБЛЕМУ И НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Таблица 3.1.1.1

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ипотека</li> <li>Первоначальный взнос</li> <li>Недвижимость</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оценивать необходимость приобретения жилья в ипотеку и выбирать подходящий вариант</li> <li>Анализировать условия получения ипотечного кредита и соотносить их со своими возможностями</li> </ul>	Коммуникативный семинар	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>материалы для учащихся (занятие 7).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Для реализации заявленных целей занятия учебная деятельность может быть организована следующим образом (табл. 3.1.12). Если учитель использует больше лекционный формат, то дискуссию, общее обсуждение можно заменить на рассказ о том, как устроена система ипотечного кредита. Но всё же специфика изучения финансовой грамотности предполагает активную деятельность учащихся по самостоятельному формулированию понятий при помощи учителя (учитель как эксперт и организатор коммуникации).

Таблица 3.1.12

**Описание содержания деятельности,  
осуществляемой на занятии**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач		
<p>Задаёт практическую задачу: «Представьте, что вы уже окончили институт, начали работать и хотели бы купить своё жильё. Но у вас в наличии только 200 тыс. р. Квартира, которую вы присмотрели, стоит 2 млн р. Что будете делать, чтобы решить данную проблему без обращения к родителям и друзьям, самостоятельно?»</p> <p>Организует общее обсуждение по постановке практической задачи</p>	<p>Обсуждение практической задачи.</p> <p>Суть: как устранить противоречие между желанием купить квартиру за 2 млн р. и отсутствием денежных средств на эту покупку (не хватает 1,8 млн р.).</p> <p>Прежде чем решать задачу, нужно понять, как устроена ипотека, на каких условиях выдаётся ипотечный кредит</p>	<p>Понимают суть задания. Задают вопросы на уточнение условий. Предлагают варианты решения задачи</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Освоение базовых понятий и знаний		
<p>Актуализирует информацию, которая была изучена учащимися дома.</p> <p>Организует обсуждение вопросов:</p> <p>1. Чем ипотека отличается от других кредитов?</p> <p>2. Каковы условия ипотечного кредитования?</p> <p>3. Какие документы необходимы для получения ипотеки?</p>	<p>1. Ипотека отличается от других видов кредитов тем, что это кредит под залог недвижимости. Обычно сумма кредита достаточно высокая, поэтому процедура получения кредита сложнее, чем получение потребительского кредита, и требования к заёмщику более серьёзные; процент по ипотеке будет ниже, чем процент по другим видам кредита.</p> <p>2. Существуют определённые условия ипотечного кредитования.</p> <p>3. Определён пакет документов, необходимых для оформления</p>	<p>Отвечают на вопросы, участвуя в общем обсуждении.</p> <p>Основные моменты фиксируют в тетрадь.</p> <p>Освоение понятий, формирование понимания особенностей ипотечного кредитования</p>
ШАГ 3. Формирование понимания финансовой ответственности при взятии ипотечного кредита (выполняется на усмотрение учителя – продвинутый уровень)		
<p>Задаёт вопрос: «Все ли желающим банк даст ипотечный кредит?»</p> <p>Рассказывает о том, что существуют различные способы оценки платёжеспособности заёмщика, обращая</p>	<p>Нет, не всем, так как у разных людей различные доходы и разные кредитные истории.</p> <p><b>Оценка уровня доходов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Надёжность и размер дохода.</li> <li>• Расчёт коэффициентов надёжности заёмщика:</li> </ul>	<p>Отвечают на вопрос.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении, задают вопросы.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>внимание учащихся на текст занятия 7.</p> <p>При возможности (выход в Интернет) может попросить учащихся зайти на сайты любых банков, занимающихся ипотекой, посмотреть, какие способы предлагают они.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Платёж/доход: платежи по ипотеке не могут превышать 40 % дохода.</li> <li>• Расходы/доход: обязательные расходы заёмщика не могут быть более 60 % его доходов.</li> <li>• Кредит/залог: сумма кредита не может превышать 90 % цены залога.</li> </ul> <p><b>Анализ кредитной истории:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• История получения и возврата кредитов заёмщиком.</li> <li>• Использование баз данных бюро кредитных историй — коммерческих организаций, собирающих информацию о финансовой дисциплине заёмщиков.</li> <li>• Перечень бюро кредитных историй размещён на сайте ЦБ России (<a href="http://www.crb.ru">www.crb.ru</a>).</li> </ul> <p><b>Оценка обеспечения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Залоговая цена обеспечения.</li> <li>• Определённая оценщиком залоговая цена недвижимости будет минимум на 10 % ниже её продажной цены.</li> <li>• Банк не выдаст ипотечный кредит на сумму, превышающую залоговую цену недвижимости.</li> </ul>	

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Задаёт вопрос: «Взяв кредит в ипотеку, чего себя вы лишите? Чтобы не быть голословными, давайте представим, что вы имеете совокупный доход семьи 60 тыс. р. Составьте перечень основных расходов вашей семьи. Разбейтесь на группы по 2–3 человека».</p> <p>«Вы решили взять ипотечный кредит, банк рассчитал, что сумма вашего ежемесячного платежа составит 25 тыс. р. Какие расходы вы будете сокращать, чтобы выплачивать кредит?»</p> <p>Организует работу в группах, затем общее обсуждение</p>	<p><b>Один из вариантов бюджета:</b></p> <p>Коммунальные услуги — 5 тыс. р.</p> <p>Проезд — 3 тыс. р.</p> <p>Продукты питания, бытовая химия и др. — 15 тыс. р.</p> <p>Одежда, обувь — 10 тыс. р.</p> <p>Развлечения — 5 тыс. р.</p> <p>Фитнес — 5 тыс. р.</p> <p>Книги, журналы — 1 тыс. р.</p> <p>Бытовая техника, электроника (в расчёте в среднем на каждый месяц) — 11 тыс. р.</p> <p>Сбережения — 5 тыс. р.</p> <p>Должна быть сформулирована мысль, что ипотека — это серьёзное финансовое бремя и значительная ответственность</p>	<p>Выполняют задание в группах по 2–3 человека. Кто-то может выполнять задание в одиночку.</p> <p>Представляют результаты: свой бюджет.</p> <p>Работают в группах. Участвуют в общем обсуждении</p>
<p>ШАГ 4. Формирование умения рассчитывать выплаты по ипотечному кредиту на различные сроки</p>		
<p>«Прежде чем принимать решение об ипотеке, необходимо сначала рассчитать размер переплаты, сумму платежей,</p>	<p>Например, получились такие данные:</p> <p>Сумма кредита: 5 000 000,00 р.</p> <p>Ставка: 11,75 %</p> <p>Срок: 120 мес.</p>	<p>Вместе с учителем вводят различные данные кредита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сумма кредита,</li> <li>• срок кредита,</li> <li>• доходы и др.</li> </ul>



Продолжение таблицы

1	2	3
<p>чтобы оценить свои возможности. Сегодня нам эту задачу упростили сами банки, установив кредитные калькуляторы. Давайте зайдём на сайт какого-нибудь банка и попробуем провести расчёты».</p> <p>Если в классе нет выхода в Интернет, тогда учитель заранее должен подготовить распечатку кредитного калькулятора, например взятую с сайта Сбербанка (приложение 4)</p>	<p>Сумма переплаты: 3 521 767,56 р.</p> <p>Дата начала выплат: 10.2013</p> <p>Макс. ежемесячный платёж 71 014,73 р.</p> <p>Дата окончания выплат: 09.2023</p> <p>Или:</p> <p>Сумма кредита: 5 000 000,00 р.</p> <p>Ставка: 12 %</p> <p>Срок: 240 мес.</p> <p>Сумма переплаты: 8 213 033,60 р.</p> <p>Дата начала выплат: 10.2013</p> <p>Макс. ежемесячный платёж 55 054,31 р.</p> <p>Дата окончания выплат: 09.2023</p> <p>Должно сложиться понимание, что чем больше срок кредита, тем больше переплата, но меньше ежемесячные платежи</p>	<p>Анализируют полученные данные, делают выводы</p>
<p>ШАГ 5. Формирование умения сравнивать условия по ипотеке и делать выбор конкретного банка, предлагающего ипотечный кредит</p>		
<p>Организует общее обсуждение способа сравнения условий по ипотеке (табл. 9 в материалах для учащихся).</p>		<p>Участвуют в общем обсуждении.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Организует обсуждение алгоритма выбора ипотечного кредита.</p> <p>Задаёт домашнее задание:</p> <p>1. Решить практическую задачу, которая была задана в начале занятия, посвящённого ипотеке: описать ход решения и результаты.</p> <p>2. Прочитать материал занятия 7, освоить все понятия и выполнить задания из практикума (на усмотрение учителя)</p>	<p>Алгоритм выбора ипотечного кредита:</p> <p>ШАГ 1. Определить, что важнее: приобретение желаемой квартиры или условия ипотеки.</p> <p>ШАГ 2. Выбрать несколько надёжных банков.</p> <p>ШАГ 3. Определить цель ипотеки.</p> <p>ШАГ 4. На основе проведённых финансовых расчётов оценить свои возможности.</p> <p>ШАГ 5. Сравнить условия ипотечного кредита в разных банках.</p> <p>ШАГ 6. Выбрать банк и подписать договор</p>	<p>Участвуют в общем обсуждении, задают вопросы, если что-то непонятно.</p> <p>Записывают домашнее задание, задают вопросы о том, что не поняли</p>
<p>ШАГ 6. Решение практических мини-задач (выполняется, если есть дополнительное время на занятии)</p>		
<p>В КИМ, имеющихся в распоряжении учителя, предложены практические мини-задачи, направленные на практическое закрепление способов деятельности, изложенных в материалах для учащихся. Учитель может использовать имеющиеся задачи или, если эти</p>	<p>Например, эти задачи:</p> <p>1. Вы хотели бы приобрести квартиру и уже нашли подходящий вариант. Цена квартиры — 2,5 млн р. Вы сумели накопить 200 тыс. р. Родители обещали добавить ещё 300 тыс. р. Страховка составляет 45 тыс. р., оформление и другие сборы — 80 тыс. р. Какой размер ипотечного кредита вы</p>	<p>Решают задачи.</p> <p>Участвуют в обсуждении способов решения практических мини-задач</p>

Окончание таблицы

1	2	3
задачи войдут в контрольную работу, представить другие цифры и порешать с учащимися на занятии	<p>будете запрашивать у банка? Свой ответ обоснуйте.</p> <p>2. Вы хотели бы приобрести дом в загородном посёлке в ипотеку. Застройщик предлагает несколько вариантов по цене: от наиболее экономичных вариантов до более дорогих:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1,5 млн р.</li> <li>• 3 млн р.</li> <li>• 5 млн р.</li> <li>• 7,5 млн р.</li> <li>• 10 млн р.</li> </ul> <p>Определите, какой размер ипотечного кредита вам сможет дать банк и какой вариант вы выберете, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ваша зарплата по основному месту работы составляет 30 тыс. р.;</li> <li>• раз в квартал вы получаете премии в размере 10 тыс. р.;</li> <li>• вы хотели бы оформить кредит на 20 лет;</li> <li>• ставка по кредиту составляет 13 %.</li> </ul> <p>Свой ответ обоснуйте</p>	

Так как изучение финансовой грамотности носит практический характер, то решение подобных задач — это очень важная часть занятий, поэтому учитель проверке и корректировке способа решения задач должен уделять особое внимание.

Занятие 8. КАК БАНКИ МОГУТ ПОМОЧЬ  
В ИНВЕСТИРОВАНИИ И УПРАВЛЕНИИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ

Таблица 3.1.13

Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"><li>• Банкомат</li><li>• Брокер</li><li>• Банковская карта</li><li>• Инвестирование</li><li>• Управление благосостоянием</li><li>• Знание существования программ инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Рассчитывать процент по кредитной карте</li><li>• Пользоваться банкоматом</li><li>• Находить в сети Интернет информацию о программах инвестирования</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Различия между дебетовой и кредитной картами</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками для повышения своего благосостояния</li><li>• Принимать решения о необходимости инвестирования или кредитования</li></ul>	Лекция  Практикум	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• материалы для учащихся (занятие 8).</li></ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• компьютер с выходом в Интернет</li></ul>

Таблица 3.1.14

**Описание содержания деятельности,  
осуществляемой на занятии**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Представление базовых понятий		
Использует форму занятия — лекцию, в ходе которой объясняет основные понятия и связывает их, устанавливает причинно-следственные связи.	<p><b>Текст лекции:</b></p> <p>Банки могут быть ценными помощниками в инвестировании семейных сбережений. Временно свободные деньги необязательно держать на банковском вкладе. Их можно вложить также в ценные бумаги, драгоценные металлы, иностранную валюту. Такие вложения называются инвестированием. Это понятие имеет несколько разную интерпретацию в экономике и финансах.</p> <p><i>Инвестирование</i> — в финансах: вложение денег с целью получения прибыли; в экономике: использование сбережений на увеличение капитала.</p> <p>Для того чтобы инвестировать, надо располагать существенными свободными средствами. Чтобы помочь таким клиентам рационально распорядиться своими средствами, некоторые банки предлагают услуги по управлению благосостоянием. <i>Управление благосостоянием</i> — это набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов. Управление благосостоянием принимает различные формы.</p>	Слушают лекцию, записывают в тетрадь схемы, задают вопросы, если что-то непонятно.

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Обычно в целях управления благосостоянием своих клиентов банки проводят операции на товарном, валютном, фондовом рынках, на рынке недвижимости. Банк может выступать в качестве <i>брокера</i> — посредника между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги. Банк может предоставлять услуги <i>доверительного управления</i> — услуги персонального брокера для конкретного клиента. Банк может предложить клиенту услуги управляемых им <i>паевых фондов</i> — фонд, состоящий из различных акций, облигаций и других инструментов, который выпускает собственные паи и управляется специализированной компанией. Банки могут предоставлять услуги по <i>управлению пенсионными накоплениями</i>. Наконец, ценные бумаги надо где-то хранить, и банки предоставляют услуги по <i>депозитарному обслуживанию</i> — хранение и учёт прав собственности на ценные бумаги, в том числе хранение и учёт документарных ценных бумаг; проведение операций с ценными бумагами и выплата доходов по ним. Если вам интересно, об этом более подробно написано в материалах для учащихся</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Формирование представлений о практических операциях с банковскими картами		
<p>Если есть доступ в Интернет (или можно скачать ролик из ютуба заранее), то необходимо посмотреть ролик о том, как пользоваться банкоматом.</p> <p>Организует общее обсуждение алгоритма выбора банковской карты</p>	<p>Правила и нормы пользования банкоматом</p> <p>Алгоритм:</p> <p>ШАГ 1. Определить цели, для которых нужна банковская карта.</p> <p>ШАГ 2. Определить несколько надёжных банков.</p> <p>ШАГ 3. Сопоставить цену обслуживания однотипных карт между несколькими банками.</p> <p>ШАГ 4. Выяснить, какие карты применяются, где вы собираетесь их использовать и другие параметры карты.</p> <p>ШАГ 5. Сделать выбор карты, пойти в банк, оформить все документы, получить карту</p>	<p>Смотрят ролик. Задают уточняющие вопросы.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении</p>
ШАГ 3. Освоение умения принимать решения о необходимости инвестирования или кредитования		
<p>Предлагает учащимся решить практическую задачу, связанную с отработкой умения принимать решения о необходимости инвестирования или кредитования.</p>	<p>Задача: «В вашем распоряжении на данный момент находится сумма в размере 500 тыс. р. Это деньги, доставшиеся вам в наследство. Вы хотели бы вскоре, когда закончите обучение в институте (через 6 лет),</p>	<p>Читают задачу; если есть вопросы, задают их.</p> <p>Работают в группах над решением практической задачи, выполняя формулирование проблемы,</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Можно разбить учащихся по группам (3–4 человека).</p> <p>После того как группы закончат решение, организует общее обсуждение способа решения, того, где учащиеся брали информацию и как делали окончательный выбор.</p> <p>Даёт домашнее задание учащимся: подготовиться к проверочной работе по модулю 1</p>	<p>приобрести своё жильё. Как сейчас вы распорядитесь этими деньгами: вы их будете инвестировать (если да, то куда) или будете брать ипотечный кредит (в каком банке и под какие условия), чтобы решить поставленную вами жизненную задачу?»</p> <p>Умение принимать решения о необходимости инвестирования и кредитования.</p> <p>Все понятия, знания, умения и компетенции</p>	<p>поиск информации, разработку альтернатив решения задачи, их оценку и принятие окончательного решения.</p> <p>Представляют ход решения и результаты. Участвуют в общем обсуждении. Записывают домашнее задание</p>

Контрольную проверочную работу учитель может проводить на своё усмотрение: можно сделать блок общих заданий, т. е. для всех, а также для тех ребят, которые проявляют большой интерес к обучению финансовой грамотности, можно приготовить дополнительные задания, выбрав их из представленных в КИМ.

Следует отметить, что в КИМ предложено намного больше заданий, чем требуется для проведения контрольной работы. Это сделано для того, чтобы учитель мог подобрать задания по уровню сложности в зависимости от общеобразовательного уровня учащихся, а также наличия времени. Для полного контроля учитель может дать некоторые задания (решить практические мини-задачи или написать финансовое рассуждение по теме высказывания одного из учёных, финансистов и общественных деятелей, предложенного в КИМ).



Дополнительное занятие. РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ И ТЕСТОВ

Таблица 3.1.15

**Общие характеристики занятия**

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Все дидактические единицы, указанные в модуле 1				Занятие контроля	Контрольные измерительные материалы <ul style="list-style-type: none"> <li>• Калькулятор</li> <li>• Компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.1.16

**Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии**

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
Занятие можно разбить на две части на усмотрение учителя. Первая часть – потренироваться в решении задач, а вторая – провести контрольную работу. Или же всё занятие провести в форме контрольной работы. Также в зависимости от наличия компьютера у каждого ученика контроль может быть выполнен в форме онлайн-тестирования, где результат по тестам и заданиям будет известен сразу же по итогам выполнения работы, а решение задач отобразится в личном кабинете учителя.	Все дидактические единицы, указанные в модуле 1.  Задания КИМ.	Решают коллективно задачи.  Выполняют письменную контрольную работу (или работу на компьютере).
Организует анализ результатов контрольной работы	Все дидактические единицы, указанные в модуле 1	Анализируют свои ошибки, ставят задачу на корректировку ошибок

● 3.2. Модуль «Фондовый рынок:  
как его использовать для роста доходов»

Изучение тем этого модуля обычно для учащихся является очень интересным. Но при изучении таких сложных вопросов важными становятся формы обучения. Вся теоретическая подготовка должна заканчиваться имитационно-ролевой игрой. Учащиеся смогут понять принцип устройства фондового рынка, когда сами в простейшей форме смогут побыть продавцами и покупателями.

## Занятие 9. ЧТО ТАКОЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И КАКИХ ТИПОВ ОНИ БЫВАЮТ

Таблица 3.2.1

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ценная бумага</li><li>• Акция</li><li>• Облигация</li><li>• Прямые инвестиции</li><li>• Портфельные инвестиции</li><li>• Эмиссия</li><li>• Различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Различать виды ценных бумаг</li><li>• Рассчитывать доходность акций (при известных показателях)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Деньги могут работать и приносить доход</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта</li><li>• Выбирать ценные бумаги, в которые будут инвестировать</li><li>• Выбирать оптимальный вариант инвестирования</li></ul>	Лекция  Проблемный семинар	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• материалы для учащихся (занятие 9).</li></ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• компьютер с выходом в Интернет</li></ul>

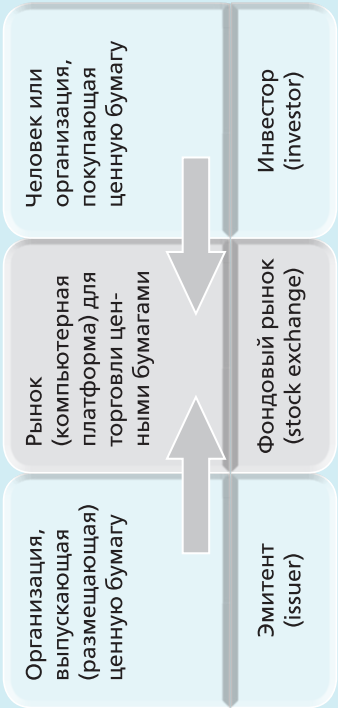
Первое занятие данного модуля имеет своей целью ввести учащихся в тематику фондового рынка. По форме занятия больше должно напоминать лекцию с элементами беседы, в которой учитель мотивирует учащихся на изучение этого финансового института.

Таблица 3.2.2

### Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Построение базовых понятий		
Задаёт учащимся вопрос: «Можем ли мы научиться играть на фондовой бирже, тем более выигрывать, не поняв, как она устроена?»	Нет, не можем, так как мы не знаем, что такое фондовая биржа, что такое акции, облигации, чем они отличаются, как вообще проходит торговля...	Отвечают на вопросы, вступают в дискуссии со своими одноклассниками.
Сообщает, что обо всём этом можно узнать из текста материалов для учащихся. В конце занятия учащиеся должны будут ответить на тот вопрос, который	Учащиеся осознают необходимость разобрататься с понятиями, характеризующими фондовый рынок.	Задают вопросы, высказывают свои суждения по поводу сказанного учителем.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>был поставлен в начале занятия.</p> <p>Рассказывает об устройстве фондового рынка, давая понятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ценная бумага;</li> <li>акция;</li> <li>облигация;</li> <li>прямые инвестиции;</li> <li>портфельные инвестиции;</li> <li>эмиссия.</li> </ul>	<p>Мы часто имеем дело с различными документами. Но только некоторые из них представляют сами по себе материальную ценность. Чаще всего по таким документам можно получить или заплатить деньги. Нередко они сами являются удостоверением собственности на имущество, которое можно продать или каким-либо другим образом превратить в деньги. Такие документы считаются ценными. Они могут участвовать в финансовых операциях.</p> <p><b>Ценная бумага</b> — удостоверение права на имущество. Признаки ценной бумаги.</p> <p>В операциях ценными бумагами участвуют три субъекта:</p>  <p>Участники рынка ценных бумаг</p>	<p>Внимательно слушают, задают вопросы, работают с материалами для учащихся</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p><b>Эмиссия</b> — выпуск в обращение ценных бумаг эмитентом.</p> <p><b>Инвестиция</b> — вложение денег с целью извлечения прибыли.</p> <p>С экономической точки зрения инвестиции могут быть прямыми и портфельными.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Прямые инвестиции</i> — активные вложения капитала, дающие инвестору контроль над компанией, в которую он вложил свои средства.</li> <li>• <i>Портфельные инвестиции</i> — пассивные вложения капитала, не дающие инвестору контроля над компанией, в которую он вложил свои средства. Наконец, эмитент и инвестор встречаются на рынке ценных бумаг. Этот рынок может быть первичным и вторичным.</li> <li>• <i>Первичный рынок</i> — первая продажа эмитентами ценных бумаг инвесторам.</li> <li>• <i>Вторичный рынок</i> — последующая торговля ценными бумагами между инвесторами.</li> </ul> <p><b>Виды ценных бумаг</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Если на ценной бумаге не указано имени её владельца — это <i>ценная бумага на предъявителя</i>.</li> <li>• Если имя указано на самой бумаге или в её компьютерном реестре, например акция «Газпрома», — это <i>именная ценная бумага</i>.</li> <li>• Если имя указано, но бумагу можно передать другому человеку, — это <i>ордерная ценная бумага</i>, например чек.</li> </ul> <p>Каждый вид ценной бумаги является удостоверением актива или обязательства, например собственности, долга, вклада, денег, товара или услуги.</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Наиболее часто инвесторы сталкиваются с двумя видами ценных бумаг – акциями и облигациями.</p> <p><b>Акция</b> – ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии.</p> <p>Акции бывают двух типов: обыкновенные, которые дают владельцу право голоса на собрании акционеров и получения дивидендов в зависимости от прибыли общества, и привилегированные, которые не дают права голоса на собрании акционеров, но гарантируют владельцу приоритет в получении дивидендов – части прибыли.</p> <p><b>Облигация</b> – ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на возврат долга.</p> <p><b>Стоимость ценной бумаги</b></p> <p>Сложность обращения с ценными бумагами заключается в том, что у них много цен. В отличие от банковского депозита, который приносит гарантированный процент, будущее ценных бумаг никому не известно. Цены могут вырасти, и существенно, тогда их владельцы значительно обогатятся. А некоторые обогатятся настолько, что купят остров в тёплом море и самолёт, чтобы туда летать.</p> <p><b>Курс ценной бумаги</b> – стоимость на вторичном рынке.</p> <p><b>Номинальная цена</b> указана на лицевой стороне документарной акции или зафиксирована в выпуске со счёта в депозитарии. Для получения номинальной цены акции уставный капитал предприятия,</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>выпускающего акции, просто делится на количество выпускаемых им акций. Тем самым собственность дробится на мелкие части, которые и предлагаются к продаже инвесторам.</p> <p>Рассмотрение кейса «Какова номинальная цена интересующей меня акции»</p> <p>После первичного размещения ценные бумаги начинают самостоятельную жизнь на вторичном рынке. Цена на них полностью зависит от спроса и предложения. В результате возникает <i>рыночная цена</i>, которая обычно формируется в ходе торгов на организованном рынке ценных бумаг, например на фондовой бирже.</p> <p>Если спрос на ценную бумагу превышает её предложение, её курс растёт и может значительно превысить номинальную и эмиссионную цену. Продав такую ценную бумагу, инвестор получает доход с разницы между ценой покупки и ценой продажи. При росте курса акции стоимость выпустившего её предприятия, его рыночная капитализация также увеличивается. Инвесторы, вложившие деньги в такие ценные бумаги, получают доход.</p> <p>Однако вполне возможна и обратная ситуация – спрос на ценную бумагу упадёт и вместе с ним её курс. Нередко цена оказывается ниже номинальной. В этом случае предприятие, её выпустившее, оказывается банкротом и закрывается. Акции предприятия-банкрота аннулируются, и вместе с ними пропадают и деньги инвесторов</p>	



Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Освоение умения рассчитывать курс акций и их доходность (необязательно для углублённого уровня)		
<p>Задаёт вопрос: «Как узнать курс акции, которая меня интересует?»</p> <p>Если есть выход в Интернет, то учитель предлагает сразу попробовать поискать курсы акций интересующих компаний.</p>	<p>Нужно использовать специальные сайты в Интернете.</p> <p>1. Найти в Интернете одну из информационных платформ по ценным бумагам, например РБКQuote (<a href="http://quote.rbc.ru/shares">http://quote.rbc.ru/shares</a>).</p> <p>2. Выбрать интересующую вас ценную бумагу по названию эмитента (например, «Газпром»), по его тикеру – GAZP, региону регистрации, отрасли деятельности или другому показателю.</p> <p>3. Выбрать временной интервал изменения курса ценной бумаги – 1 день, 3 дня, 1, 3 или 6 месяцев, 1 или 3 года или весь период существования ценной бумаги.</p>	<p>Отвечают на вопрос, дают свои представления.</p> <p>Сначала изучают кейс и способ, который там представлен.</p>
<p>Если нет выхода в Интернет, то учитель заранее находит котировки акций и распечатывает их учащимся.</p>	<p>4. Построить и изучить график курса. Например, максимальная цена акции «Газпрома» в течение выбранных 3 дней составляла почти 138 р., минимальная – 134 р. Следовательно, средняя цена в последние дни – порядка 136 р.</p>	<p>Затем выходят на указанные сайты и ищут информацию по курсам акций.</p>
Организует общее обсуждение		Участвуют в общем обсуждении

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 3. Освоение умения выбирать оптимальный вариант инвестирования		
Задаёт вопрос учащимся: «Вы хотели бы осуществить инвестирование в ценные бумаги, как вы это будете делать?» Организует дискуссию по этому вопросу.	Должно сложиться понимание, что выбор должен быть не спонтанным, а продуманным, нужно обратиться к анализу источников, их проинтерпретировать, оценить различные варианты и на этой основе сделать выбор.	Дают предположительные ответы, высказывают свои мысли, вступают в дискуссию со своими одноклассниками.
Организует общее обсуждение по тому, как делать выбор оптимального варианта инвестирования.	<p>ШАГ 1. Определить исходные параметры инвестирования.</p> <p>ШАГ 2. Выбрать вид ценной бумаги, которая отвечает вашим требованиям.</p> <p>Шаг 3. Определить рейтинг ценной бумаги и сопоставить с рейтингами других ценных бумаг.</p> <p>ШАГ 4. Следовать основным правилам выбора ценных бумаг.</p>	<p>Открывают соответствующий раздел материалов для учащихся.</p> <p>Участвуют в обсуждении, задают вопросы, предлагают свои версии.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Даёт домашнее задание.</p> <p>1. На основе обсуждённого алгоритма выбрать ценные бумаги, в которые можно сейчас инвестировать. Описать ход решения и результат.</p> <p>2. Прочитать материалы занятия 10 и попробовать разобратся, что такое фондовый рынок и как устроена фондовая биржа</p>		<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы на уточнение требований к результатам</p>

Логика построения обучения в данном модуле следующая: сначала учащиеся понимают, что такое ценные бумаги, что именно они отражают, какую имеют цену и от чего она зависит; далее важно построить обучение, направленное на освоение механизмов функционирования самого фондового рынка и конкретной организации – фондовой биржи, а затем необходимо организовать в простейшей форме моделирование фондовой биржи, с тем чтобы учащиеся попробовали самостоятельно принимать решения о действиях на фондовой бирже.

## Занятие 10. КАК МОЖНО ТОРГОВАТЬ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Таблица 3.2.3

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Фондовый рынок</li> <li>• Фондовая биржа</li> <li>• Депозитарий</li> <li>• Дилер</li> <li>• Доверительный управляющий</li> <li>• Брокер</li> <li>• Механизм функционирования фондового рынка</li> <li>• Субъекты (участники) фондового рынка и суть их деятельности</li> <li>• Правила выбора профессионального агента</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку</li> <li>• Сравнить котировки акций во времени</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможностей доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке</li> <li>• Инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Выбирать агента для осуществления инвестирования на фондовом рынке</li> <li>• Критически относиться к рекламным предложениям</li> </ul>	Коммуникативный семинар	<p><u>Основные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 10).</li> </ul> <p><u>Дополнительные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Занятие должно начаться с проверки и обсуждения домашнего задания. При проверке домашнего задания для учителя важно обращать внимание на закрепление способа выбора акций, портфеля инвестиций, с тем чтобы учащиеся могли эти умения переносить на другие внеучебные ситуации.

Таблица 3.2.4

### Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Построение базовых понятий		
Задача учителя – организовать общее обсуждение, даже построение базовых понятий. В ходе обсуждения учитель задаёт вопросы, и если учащиеся не знают на них ответы (а это нормально), то учитель указывает, где именно можно найти определения понятий или характеристики обсуждаемых явлений. В ходе обсуждения важно, чтобы у учащихся сложилось понимание механизма фондового рынка.	<p><b>Общее содержание обсуждения</b></p> <p><i>Фондовый рынок</i> – рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг и других финансовых инструментов.</p> <p>Экономическая функция фондового рынка заключается в превращении свободных сбережений населения и предприятий в инвестиции. Продавая акции, предприятия отдают часть своей собственности в распоряжение инвесторов, но получают от них взамен капитал, необходимый для покупки оборудования, зданий, лицензий и осуществления прочих инвестиций. Размещая облигацию, предприятия не отдают часть своей собственности, а берут деньги займы у инвесторов для осуществления тех же инвестиций.</p> <p><i>Фондовая биржа</i> – фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг.</p>	Участвуют в общем обсуждении в позиции автора, т. е. того, кто генерирует мысли; критика того, кто находит слабые места в представляемых текстах других учеников с целью продвижения идей.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Организует общее обсуждение того, как узнать изменения индекса российского фондового рынка. Если есть выход в Интернет, то вместе с классом ищет необходимую информацию.</p> <p>Далее учитель должен задать вопрос: «А вы, как физическое лицо, можете стать участником фондового рынка?»</p>	<p>Фондовая биржа технически обеспечивает проведение торговли ценными бумагами, предоставляя участникам помещению, оборудование, информацию, услуги по расчётам и клирингу, компьютерную поддержку, рекламные услуги. Фондовая биржа осуществляет постоянный контроль над совершаемыми сделками, чтобы не допустить утечек служебной информации и манипулирования ценами, обязана регистрировать сделки и публиковать информацию о них.</p> <p><b>Как узнать изменение индекса российского фондового рынка</b></p> <p><u>Проблема.</u> Я хочу инвестировать в акции и хочу узнать, в каком направлении менялась цена на российские акции в целом за последнее время. Как это сделать?</p> <p><u>Решение:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Зайти на сайт Московской биржи (<a href="http://rts.micex.ru">http://rts.micex.ru</a>).</li> <li>2. Найти страницу значений и параметров индексов Московской биржи и архив значений индексов.</li> <li>3. Из линейки индексов выбрать первый общий индекс.</li> <li>4. Построить график индекса за весь период его составления.</li> </ol> <p>Нет, физическое лицо не может напрямую участвовать в деятельности фондового рынка.</p>	<p>Предлагают варианты, пробуют вместе с учителем найти в сети информацию об изменении индекса российского фондового рынка.</p> <p>Делают свои предположения.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>«А кто тогда может от вашего имени участвовать в работе биржи?»</p> <p>Обращает внимание учащихся на исследование рис. 28 занятия 10.</p> <p>Организует общее обсуждение по характеристике особенностей профессиональных участников рынка</p>	<p>Государственный регулирующий орган</p> <pre> graph TD     subgraph "Государственный регулирующий орган"         direction TB         Clients[Клиенты]         Broker[Брокер]         Depository[Депозитарий]         Clearing[Клиринговая палата]     end     Clients --&gt; Broker     Broker --&gt; Depository     Depository --&gt; Clearing     subgraph "Фирма-исполнитель указаний клиента на фондовой бирже"         Broker     end     subgraph "Физические и юридические лица"         Clients     end     subgraph "Фирма, которая торгует от своего имени, но в интересах и за счёт клиента"         Broker     end     subgraph "Фондовая биржа"         Broker     end     subgraph "Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг"         Broker     end     subgraph "Хранит ценные бумаги, ведёт реестр сделок с ними, выдаёт выпуски владельцам"         Depository     end     subgraph "Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами"         Clearing     end     subgraph "Саморегулируемые организации"         Broker         Depository         Clearing     end     subgraph "Участники фондового рынка"         Broker         Depository         Clearing     end     </pre> <p>Брокер Дилер Депозитарий Клиринговая палата Саморегулируемые организации</p>	<p>Отвечают на основе знаний, полученных из учебного пособия. Или, если не готовились дома по этой теме, читают материал на занятии и отвечают.</p> <p>Участвуют в обсуждении</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Освоение умения выбирать агента для осуществления инвестиций на фондовом рынке		
<p>Задаёт практическую задачу учащимся: «Вы решили сделать инвестиции через фондовый рынок в ценные бумаги. Какого агента выберете и почему именно этого агента?»</p> <p>Задача учителя — проблематизировать выбор учащихся, если он есть, и подвести к мысли о том, что любой выбор нужно делать осознанно, опираясь на анализ ситуации.</p> <p>Организует изучение алгоритма, представленного в занятии 10.</p>	<p><u>Постановка учебной задачи</u>: чтобы решить практическую задачу, сначала необходимо научиться делать выбор агента, узнать, как именно это нужно делать и где брать дополнительную информацию.</p> <p>Изучение алгоритма выбора агента для осуществления инвестиций:</p> <p>ШАГ 1. Решить, кто будет управлять вашими деньгами, найти несколько брокеров или управляющих компаний.</p> <p>ШАГ 2. Убедиться, что выбранные посредники имеют соответствующие лицензии.</p> <p>ШАГ 3. Выяснить, сколько будут стоить услуги посредника.</p> <p>ШАГ 4. Выбрать агента.</p>	<p>Предлагают спонтанные ответы, но не могут обосновать свой выбор.</p> <p>Осознают необходимость изучения способа выбора агента.</p> <p>Читают, что написано, задают вопросы на понимание, высказывают свои суждения. Вступают в дискуссию с одноклассниками.</p>



Окончание таблицы

1	2	3
Даёт домашнее задание: 1. Решить практическую задачу выбора агента на следующий момент с помощью только что обсуждённого алгоритма. 2. Прочитать материал задания 11 и понять, что такое инвестиционный портфель и каким инвестором вы себя видите.		Записывают домашнее задание, задают вопросы на уточнение требований к результатам

Прежде чем начинать изучение следующей темы, учитель должен проверить домашнее задание по решению практической задачи.

## Занятие 11. КАК ЗАРАБОТАТЬ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

Таблица 3.2.5

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Инвестиционный портфель</li> <li>• Обменный курс FOREX</li> <li>• Виды инвесторов</li> <li>• Виды инвестиционных портфелей</li> <li>• Возможности участия физических лиц в игре на рынке ценных бумаг</li> <li>• Как выигрывают и проигрывают на фондовом рынке и рынке FOREX</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку</li> <li>• Сравнить котировки акций во времени</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать необходимость осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общэкономической ситуации в стране</li> </ul>	Коммунитативный семинар	<p><u>Основные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 11).</li> </ul> <p><u>Дополнительные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.2.6

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Построение базовых понятий		
<p>Задаёт вопрос классу: «Что нужно сделать, чтобы заработать на бирже?»</p> <p>Проблематизирует ответы учащихся, с тем чтобы они сформулировали необходимость изучить теоретические понятия темы, а также разобрать алгоритм такой деятельности.</p> <p>Организует общее обсуждение с опорой на текст занятия 11.</p>	<p><u>Учебная задача:</u> необходимо определить, что такое инвестиционный портфель, какие инвестиционные портфели бывают, как их выбирать?</p> <p><b>Общее содержание обсуждения</b> <i>Инвестиционный портфель</i> – набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией. <i>Инвестиционный портфель</i> индивидуального инвестора обычно представляет собой набор различных ценных бумаг разного вида,</p>	<p>Отвечают на вопрос учителя, предлагая свои варианты.</p> <p>Понимают необходимость освоения понятий и алгоритма.</p> <p>Участвуют в обсуждении.</p> <p>У учащихся складывается понимание основных процессов</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>срока действия и степени ликвидности, который управляется инвестором как единое целое.</p> <p>Основная цель создания инвестиционного портфеля состоит в под- боре таких инвестиционных инструментов, которые обеспечивали бы одновременно достижение трёх целей:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• желаемого роста дохода,</li><li>• минимизации риска,</li><li>• обеспечения ликвидности.</li></ul> <p>Анализируют рис. 30 «Цели инвестиционного портфеля» (зая- тие 11). Сложность заключается в том, что одновременно достичь все три цели невозможно. Нельзя составить портфель, который одновременно даёт максимальный доход, имеет минимальный риск и является высоколиквидным. Если инвестор покупает потен- циально высокодоходные активы, это увеличивает риск портфеля. В случае высоколиквидных активов это снижает доходность порт- феля, поскольку их зачастую трудно превратить в наличные деньги.</p> <p>В зависимости от того, что важнее для инвестора: максимальный доход, минимальный риск или максимальная ликвидность, — опре- деляется состав инвестиционного портфеля. Если инвестор не готов рисковать своими деньгами и готов довольствоваться умеренным до- ходом, в портфеле могут преобладать государственные облигации. Если низкая ликвидность для инвестора не помеха, портфель может состоять преимущественно из инвестиций в недвижимость. Но если инвестор хочет быть уверенным, что в любой момент он сможет вы- вести инвестиции в наличные деньги, вложения в иностранную ва- люту, хоть и высокорискованные, будут отвечать его потребностям.</p>	<p>и того, как себя необходимо вести на фондовом рынке.</p>

1	2	3
	<p>В зависимости от преследуемых целей индивидуальный инвестор может составить несколько видов портфелей.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Портфель роста</i> обычно состоит из акций частных компаний в высокоприбыльных отраслях.</li> <li>• <i>Портфель дохода</i> состоит из акций, по которым платится высокий дивиденд, и облигаций, по которым платится высокий процент.</li> <li>• <i>Портфель риска</i> обычно состоит из ценных бумаг недавно созданных компаний, которые предвещают высокий доход в недалекой перспективе.</li> <li>• <i>Сбалансированный портфель</i> может представлять собой сочетание ценных бумаг с быстро изменяющимся курсом бумаг, принадлежащих умеренный, но стабильный доход.</li> </ul> <p>Сами инвесторы делятся на три основные категории (анализ рис. 31).</p> <p>Между типом портфеля и типом инвестора имеется прямая связь, например, консервативный инвестор обычно собирает высоконадежный, но низкодоходный портфель; умеренный инвестор – диверсифицированный портфель; агрессивный инвестор – высокодоходный, но рискованный портфель.</p> <p>Один из важных принципов составления инвестиционного портфеля – его диверсификация.</p> <p><i>Диверсифицированный портфель</i> – инвестиционный портфель, в котором ни один из активов не преобладает над другими.</p> <p>Инвестиции в диверсифицированный портфель отличаются более низким риском по сравнению с отдельно взятой ценной бумагой сравнимой доходности.</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Начинающий инвестор, без опыта работы на фондовом рынке, должен уметь выбирать ценные бумаги для инвестирования, использовать рост цен, так же как и их падение, для получения дохода, оценивать и контролировать риски. Инвестор также должен уметь разрабатывать и использовать собственные торговые стратегии на основе технического анализа и реакции на торговые сигналы.</p> <p><b>Способы выхода на фондовый рынок</b></p> <p>Доступ к фондовому рынку можно получить только через посредника – фирму или электронную платформу. Например, можно работать на рынке самому, используя онлайн-овые платформы. Основные платформ несколько.</p> <p>Анализируют данные, представленные в материалах для учащихся</p>	
<p>ШАГ 2. Освоение умения сравнивать котировки акций и рассчитывать прибыль и убытки по операциям с акциями</p> <p>Организует общее обсуждение кейса 10 «Получение дохода на рынке акций». Может дать практическое задание: всё то же самое, как и в кейсе, только немного поменять</p>	<p>Таким образом, общий доход от проведённых операций составит: <math>5000 + 3000 - 324 = 7676</math> р. Итого доходность на собственные деньги за день составит <math>7676 / 70\,000 \cdot 100 = 11\%</math></p>	<p>Изучают способ выполнения кейса</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
цифры, чтобы учащиеся сами просчитали и пришли к итоговому ответу		
ШАГ 3. Знакомство с принципом работы рынка FOREX		
Задаёт вопрос: «Слышали ли вы когда-нибудь о рынке FOREX: чем там торгуют и как он устроен?»	Постановка учебной задачи: освоить понятие «рынок FOREX» и понять механизм его работы и способы зарабатывания денег на нём.	Сообщают, что знают о рынке FOREX из рекламы, опыта знакомых и др.
Организует обсуждение по построению понятий, связанных с рынком FOREX.	<p>FOREX — рынок торговли иностранными валютами.</p> <p>Валюта своей страны называется национальной валютой.</p> <p>Обменный курс — цена единицы одной валюты в другой валюте.</p> <p>На рынке Forex все основные валюты имеют коды в виде сочетания трёх латинских букв. На первом месте записывается базовая валюта, принятая за единицу. На втором — валюта котировки, которая определяет цену базовой валюты. Сама цена (обменный курс) записывается на третьем месте.</p> <p>Изучение рис. 34 «Котировка валют».</p> <p>Спрэд — это разница между ценой покупки (ask) и ценой продажи валюты (bid).</p>	Участвуют в обсуждении.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Задаёт домашнее задание: прочитать материалы учебного пособия и познакомиться с алгоритмом «Как выиграть на фондовом рынке»</p>	<p>Обменный курс между валютами постоянно меняется под воздействием спроса и предложения, что создаёт для инвесторов возможность получения дохода от купли-продажи валют на валютном рынке, как на бирже, так и вне её.</p> <p>Изучение кейса 11 «Получение дохода на рынке FOREX»</p> <p>Риски потери денег на рынке Forex очень высоки, поскольку обменные курсы валют крайне волатильны и зависят от множества факторов. Курс базовой валюты может сначала расти, а затем падать, потом опять расти, позже опять падать. Сильные колебания возможны в течение буквально нескольких минут. Существует множество стратегий снижения риска, используемые специальные торговые стратегии и методы анализа, помогающие принимать инвестиционные решения, — они подробно описаны в специальной литературе. В любом случае для инвестирования на рынке FOREX рекомендуется пройти специальное обучение, которое предлагается крупными банками и брокерами, и обучающие курсы</p>	<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>



Окончание таблицы

1	2	3
ШАГ 4. Знакомство с общими принципами участия на фондовом рынке и рынке FOREX		
Организует общее обсуждение алгоритма, представленного в материалах для учащихся	<b>Содержание обсуждения:</b> ШАГ 1. Выбрать брокера, через которого будет осуществляться участие в деятельности рынков. ШАГ 2. Определить приемлемость условий обслуживания, предлагаемых посредником. ШАГ 3. Выбрать инвестиционную стратегию. Приобрести ценные бумаги или иностранную валюту, создав диверсифицированный инвестиционный портфель	Участвуют в обсуждениях, задают вопросы, осваивают способ

Прежде чем начинать следующее занятие, учитель должен проверить домашнее задание и обсудить его результаты. Главное, что подлежит обсуждению, – это сам способ выбора агента, с тем чтобы в аналогичной ситуации учащиеся умели выбирать агента, а не пользоваться уже известными агентами (их деятельность со временем может быть не так успешна).

Следующее занятие должно быть посвящено освоению практических умений и формированию компетентностей в сфере фондового рынка средствами моделирования практической ситуации. Если по каким-то причинам учитель не имеет возможности её организовать, данная тема может быть изучена в форме семинара или практикума по решению тестов и практических задач. Если учитель будет располагать достаточным временем, то можно провести и игру, и практикум. Есть несколько вариантов, как организовать данное занятие. Учитель должен сам выбрать свой в зависимости от контингента обучаемых и материальной базы.

На игру учитель может пригласить родителей, которые наравне с учащимися могут принять в ней участие. У родителей есть своё пособие, в ходе изучения которого они уже будут несколько подготовлены к такой деятельности.

### Дополнительное занятие. ФИНАНСОВАЯ ИГРА «ЗАРАБАТЫВАЕМ НА ФОНДОВОЙ БИРЖЕ»

Таблица 3.2.7

#### Общие характеристики занятия

Понятия и знания	Цели игры			Форма занятия	Средства обучения
	Умения	Понимание	Компетенции		
Все понятия, предусмотренные в модуле 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>Искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку</li> <li>Сравнивать котировки акций во времени</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений</li> <li>Закрепление всего того, что указано в темах занятий 9, 10, 11</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Закрепление всех компетенций, указанных в темах занятий 9, 10, 11</li> </ul>	Коммуникативный семинар	<ul style="list-style-type: none"> <li>Доска (если есть мультимедийный проектор с ноутбуком)</li> <li>Деньги, акции (нарезаны из бумаги)</li> <li>Таблички с указанием действующих лиц</li> </ul>

## Краткое описание игры

### Условие игры:

- участвуют от 10 до 30 человек;
- должно быть достаточно свободное помещение, можно актовый зал или большой класс со сдвигаемой мебелью.

### Средства игры:

- игровые деньги (можно рубли или назвать как угодно);
- игровые акции (изготавливаются вручную или на компьютере, каждая фирма определяет вид деятельности, придумывает название, изготавливает пакет из 100 акций номиналом по 100 р.);
- мультимедийный проектор с экраном.

### Правила игры:

- каждый участник — это отдельная фирма, которая выпускает свои акции;
- фондовая биржа имеет 2 или 3–4 сессии в зависимости от располагаемого времени;
- задача участников — продать свои акции, на эти деньги составить свой инвестиционный портфель и как можно больше заработать;
- сделки по купле-продаже акций фиксируются в акционной палате вместе с рыночными ценами на экране (это делает учитель или помощник).

### Ход игры:

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

Этап 2. Идёт торговля акциями друг друга с целью купить как можно дешевле, продать дороже и заработать на разнице курсов.

Этап 3. Внешние силы оказывают влияние на рынок (например, цены на нефть снизились в 2 раза; произошла революция в государстве Т — самом крупном производителе промышленных металлов и др. Учитель может сам придумать различные варианты).

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

Этап 5. Определение победителей и награждение.

Рефлексия игры:

- обсуждение того, кто и как принимал решения и кто выиграл и почему;
- обсуждение, как нужно действовать, чтобы выигрывать на бирже.

Домашнее задание к следующему занятию:

Если у учителя была возможность дать домашнее задание, то это могло быть: «Прочитать материал занятия 12, определить суть налогов и выяснить, какие именно из перечисленных налогов уплачивает ваша семья».

---

● 3.3. Модуль «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата»

---

Изучение данной темы весьма актуально не только для учащихся, но и для их родителей, особенно то, что связано с оформлением налоговых вычетов. Исходя из этого, учитель должен делать акцент на совместное обсуждение изучаемого материала детьми и родителями, а также на решение практических задач из учебных материалов или реальных задач, возникающих в жизни современной семьи.

ЗАНЯТИЕ 12. КАКИЕ БЫВАЮТ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ОНИ НУЖНЫ

Таблица 3.3.1

Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"><li>Налоговая система</li><li>Налог</li><li>Пошлина</li><li>Сбор</li><li>Налогоплательщик</li><li>Основные виды налогов, которые уплачивают физические лица</li><li>Основания для взимания налогов с граждан и фирм в России</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Рассчитать сумму уплачиваемых налогов:<ul style="list-style-type: none"><li>А) налога на доходы физических лиц (НДФЛ)</li><li>Б) земельного налога</li><li>В) транспортного налога</li><li>Г) налога на имущество</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Сущности налогов и на что они идут</li><li>Отличительных особенностей налогов, пошлин и сборов</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Оценивать приобретаемые вещи, а также свой заработок с точки зрения уплаты налогов</li></ul>	Лекция  Проблемный семинар	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>материалы для учащихся (занятие 12).</li></ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"><li>компьютер с выходом в Интернет</li></ul>

В начале занятия учитель организует обсуждение вопроса из домашнего задания. В ходе обсуждения на первом шаге учитель должен актуализировать информацию, полученную от родителей, но быть предельно осторожным, так как у семей разный достаток (машины, земельные участки, квартиры). Если в классе существуют значительные различия в доходах семей, то лучше обсуждение построить как планирование их собственных доходов и того, что они хотят приобрести в своей семье.

Таблица 3.3.2

### Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
Задаёт практическую задачу: «Представим, что вы устроились на работу с заработной платой 30 тыс. р., у вас есть автомобиль «Лада-Калина» 2009 г. выпуска и ваша бабушка переехала на вас квартиру 30 кв. м в вашем городе и $\frac{1}{2}$ земельного участка в дачном посёлке. Какую сумму всех налогов вы будете платить за год?»	<p>Фиксируют знание о незнании.</p> <p><u>Постановка учебной задачи:</u> необходимо освоить понятия, характеризующие налоговую систему, узнать, какими налогами облагаются доходы, земля, автомобиль и недвижимость и как это рассчитывать.</p>	<p>Говорят, что сразу сказать не могут, так как не знают, как исчисляются налоги, какие они бывают.</p> <p>Формулируют учебную задачу.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Средствами лекции-беседы рассказывает об основных понятиях, характеризующих налоговую систему.</p>	<p><b>Содержание лекции-беседы</b></p> <p>Налог — обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства.</p> <p>Налогоплательщик — организации и физические лица, на которых в соответствии с законом возложена обязанность платить налоги.</p> <p>Основные элементы налога (анализ рис. 36).</p> <p>Основания для взимания налогов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• платить налоги — одна из конституционных обязанностей граждан России. В соответствии со ст. 57 Конституции РФ «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы».</li> <li>• Налоги обязаны платить как граждане (физические лица), так и фирмы (юридические лица). Более детально всё, что касается налогов, порядка их исчисления и уплаты, регулируется Налоговым кодексом РФ.</li> </ul> <p>Налоговый кодекс — законодательный акт, устанавливающий систему налогов и сборов в Российской Федерации. Всего существует около 300 видов налогов.</p> <p>Виды налогов по уровню принятия бюджета:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Федеральные</li> <li>2. Региональные</li> <li>3. Местные</li> </ol>	<p>Участвуют в лекции-беседе, задают вопросы, если что-то непонятно.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Анализ рис. 37 «Налоги и сборы в России».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Налог на доходы</b> Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной налог, который вам придётся платить как жителю России. В зависимости от объекта налогообложения к вашему доходу может быть применена одна из следующих пяти ставок НДФЛ (рис. 38). Анализ рис. 38 «Ставки НДФЛ» (занятие 12)</li> <li>• <b>Налог на имущество</b> Платят те, у кого есть в собственности квартира, комната, жилой дом, дача, гараж, иные помещения или строения или доля в общей собственности. На эти объекты государство накладывает налог на имущество. В случае, например, квартиры или дачи налоговой базой является их инвентаризационная стоимость. Её определяют инвентаризационные бюро по состоянию на 1 января каждого года. Однако налоговая ставка, которую придётся платить хозяину квартиры или дачи, будет тем выше, чем выше их инвентаризационная стоимость. В зависимости от региона местные органы власти могут устанавливать ставки налогов в рамках этих пределов, исходя из инвентаризационной стоимости имущества и типа помещения – жилое или нежилое (анализ рис. 39).</li> <li>• <b>Земельный налог</b> Если есть в собственности или бессрочном пользовании земельный участок, на него также надо платить налог. Это</li> </ul>	



Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>земельный налог. Для исчисления вашего земельного налога налоговая база будет определяться как кадастровая стоимость участка по состоянию на 1 января каждого года. Кадастр – это просто база данных о земельных участках и другой недвижимости. Кадастровую стоимость вашего земельного участка определит оценщик путём статистических методов. Имейте в виду, что кадастровая оценка земли может не совпадать с рыночной ценой земли.</p> <p>• <b>Налог на транспортные средства</b></p> <p>Транспортное средство – это не только автомобиль или мотоцикл, но и мотороллер, автобус и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу. Чтобы определить налоговую базу на транспортное средство, потребуется паспорт транспортного средства (ПТС), поскольку размер налога определяется по его техническим характеристикам. Обязанность собственника – уплатить этот налог не позднее 1 ноября следующего года</p>	
<p>ШАГ 2. Овладение умением рассчитывать сумму основных уплачиваемых налогов и оценивать приобретаемые вещи, а также свой заработок с точки зрения уплаты налогов</p>	<p>«Мы обсудили с вами, как устроена налоговая система и какие налоги чаще всего приходится платить физическим лицам, давайте</p>	<p>Соглашаются, задают вопросы, если что-то непонятно.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>теперь попробуем решить нашу практическую задачу».</p> <p>«Давайте сначала научимся рассчитывать налог на доходы физических лиц. Как это сделать?»</p> <p>«Теперь давайте рассчитаем налог на ваш автомобиль «Лада-Калина» 2009 г. выпуска (98 л. с.)». Если есть Интернет, то можно добыть информацию там о размере налога в вашем регионе, если нет, то необходимо посмотреть заранее и сообщить ученикам.</p> <p>«Далее рассчитываем налог на квартиру. Что нужно сделать?»</p>	<p>Нужно вычесть 13 % из суммы заработной платы, указанной в трудовом договоре:</p> $30\,000 \cdot 0,13 = 3900 \text{ р. (это сумма налога)}$ $30\,000 - 3900 = 26\,100 \text{ р. (чистая заработная плата, т. е. с учётом НДФЛ).}$ <p>В нашем случае ставка налога составит 7 р. за 1 л. с., в итоге:</p> $7 \cdot 89 = 623 \text{ р.}$ <p>1. Нужно найти инвентарную стоимость квартиры (можно взять примерную по вашему региону). Предположим, что это 450 000 р.</p> <p>2. Рассчитываем сумму налога, ставку которого узнаем из сети Интернет по вашему региону:</p> <p>Например, 0,3 %, <math>450\,000 \cdot 0,003 = 1350 \text{ р.}</math></p>	<p>Отвечают на вопрос.</p> <p>Предлагают решение.</p> <p>Отвечают на вопросы, ищут ответы в Интернете.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>«Теперь рассчитаем налог на земельный участок».</p> <p>«А теперь подсчитаем, какова сумма всех налогов». Приглашает кого-нибудь к доске.</p> <p>«Итак, когда мы приобретаем автомобиль, квартиры, земельные участки, то о чём мы должны помнить с точки зрения налогов?» Организует общее обсуждение по данному вопросу.</p> <p>«С другой стороны, когда мы устраиваемся на работу, что мы должны помнить про налоги?» Организует общее обсуждение по данному вопросу.</p>	<p>1. Нужно найти кадастровую стоимость участка (можно взять примерную по вашему региону).</p> <p>2. Рассчитываем сумму налога по ставке 0,3 %.</p> <p>Например, мы определили, что кадастровая стоимость участка 200 000 р., то:</p> $200\,000 \cdot 0,003 = 600 \text{ р.}$ $3900 \cdot 12 \text{ месяцев} = 46\,800 \text{ р. (НДФЛ)} + 623 \text{ (ТН)} + 1\,350 \text{ (ИН)} + 600 \text{ (ЗН)} = 49\,373 \text{ р.}$ <p>1. Разного рода имущество, том числе движимое и недвижимое, подлежит налогообложению, поэтому когда мы покупаем в кредит или сразу какие-то серьёзные объекты, то должны помнить о том, что на нас возлагается дополнительная ответственность по уплате налогов.</p> <p>2. Прежде чем делать серьёзные покупки, нужно рассчитать сумму налога, которую придётся уплачивать, и ознакомиться с процедурой уплаты этого налога.</p> <p>Когда мы устраиваемся на работу, то должны помнить, что наш заработок (если мы говорим о наёмном труде) подлежит налогообложению в размере 13 %, поэтому, прежде чем устраиваться на работу, нужно рассчитать сумму чистой заработной платы, которую вы будете получать на руки.</p>	<p>Отвечают на вопросы, ищут ответы в Интернете.</p> <p>Один из учащихся выходит к доске и решает, все остальные следят и поправляют, если что-то не так.</p> <p>Формулируют ответы, фиксируют выводы в тетради.</p> <p>Формулируют ответы, фиксируют выводы в тетради.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Задаёт домашнее задание:</p> <p>1. Прочитать материалы занятия 13</p> <p>2. На основе информации, изложенной в материалах для учащихся,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• определить, где располагается ваша налоговая служба,</li> <li>• зайти на сайт и поискать, где можно узнать свою задолженность,</li> <li>• узнать, где и как получить ИНН</li> </ul>		<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно.</p>

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

## ЗАНЯТИЕ 13. КАК ПЛАТИТЬ НАЛОГИ

Таблица 3.3.3

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>ИНН</li> <li>Налоговая декларация</li> <li>Налоговые органы</li> <li>Общие принципы работы налоговых служб</li> <li>Случаи, в которых необходимо подавать налоговую декларацию</li> <li>Способы получения ИНН</li> <li>Способ постановки на налоговый учёт</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Получать актуальную информацию по задолженности или другим вопросам на сайте налоговой службы</li> <li>Находить информацию о местонахождении инспекции ФНС</li> <li>Заполнять налоговую декларацию</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Необходимость уплаты налогов</li> <li>Прав и обязанностей в сфере налогообложения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Беспроblemно организовывать свои отношения с государством в налоговой сфере</li> <li>Быстро реагировать на изменения законодательства в сфере налогов и определять своё поведение в соответствии с изменениями</li> </ul>	Коммуникативный семинар  Игра	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>материалы для учащихся (занятие 13).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.3.4

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Характеристика прав и обязанностей налогоплательщиков		
«Вы как полноправные граждане Российской государственности обладаете правами и обязанностями. Платить налоги — это ваша конституционная обязанность. Но при этом вы обладаете рядом прав, а государство в лице налоговых органов — обязанностями. Какие это права и обязанности?» Организует общее обсуждение прав и обязанностей	<b>Содержание обсуждения</b> 1. Анализ рис. 41 «Некоторые права и обязанности налоговых органов» (занятие 13). 2. Права налогового органа — это обязанность налогоплательщика, обязанности налогового органа — это права налогоплательщика	Участвуют в обсуждении, задают вопросы, формулируют итоговую мысль
ШАГ 2. Освоение умений первичного взаимодействия с налоговыми органами		
«Дома вы должны были научиться узнавать, где располагается налоговая инспекция, в	Воспользуемся интернет-сервисом «Узнай адрес ИФНС» <a href="https://service.nalog.ru/adrdno.do">https://service.nalog.ru/adrdno.do</a> , размещённым на официальных сайтах ФНС России или Управлений ФНС	Отвечают на вопрос.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>которую вы должны обращаться по всем вопросам, связанным с уплатой вами налогов. Получилось это у вас? Давайте сначала обсудим способ, как это сделать».</p> <p>Если есть доступ в Интернет, то учитель вместе с учащимися проделявает все операции по определению налоговой инспекции по любому реальному адресу вашего города.</p> <p>«Теперь мы знаем, какая налоговая служба вам нужна для уплаты налогов. Но вы, прежде чем платить налоги, должны встать на налоговый учёт. Как это сделать?»</p> <p>Учитель может принести свой ИНН или распечатать пример из Интернета</p>	<p>России по субъектам РФ. Для выяснения адреса, телефона и других реквизитов вашей налоговой инспекции просто введите ваш регион, а затем район места жительства.</p> <p>1. Если вы не поставлены на налоговый учёт, то необходимо написать заявление в налоговую службу.</p> <p>2. Получить свидетельство о постановке на налоговый учёт (изучают, как выглядит ИНН)</p>	<p>Совместно с учителем выходят в Интернет, проделявают все операции.</p> <p>Отвечают на вопрос, формулируют собственные суждения. Изучают, как выглядит ИНН и что означают указанные цифры на документе</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 3. Овладение умением заполнять налоговую декларацию		
<p>«Зачем нужна декларация и в каких случаях её нужно подавать?»</p> <p>Организует общее обсуждение по материалам занятия 13</p> <p>Схему подачи декларации (рис. 44 материалов для учащихся) можно вывести на экран через проектор.</p>	<p><b>Содержание обсуждения</b></p> <p><i>Налоговая декларация (tax declaration)</i> – 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.</p> <p>Чтобы вам не запутаться в своих правах и обязанностях при ответе на вопрос «Надо ли декларировать доход?», можно следовать следующему алгоритму (анализ рис. 44 материалов для учащихся):</p> <p>Гражданин обязан декларировать доход, если является индивидуальным предпринимателем, занимается частной практикой или если получил</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• доход от продажи имущества (продаж квартиры или машину, которыми владел менее трёх лет);</li> <li>• доход от лица, не являющегося налоговым агентом, например от арендатора за сдаваемую квартиру;</li> <li>• доход от частной практики, например репетиторской деятельности; от унаследованных прав на интеллектуальную собственность (произведения искусства, науки, патенты);</li> <li>• выигрыш (приз) стоимостью более 4000 р.;</li> <li>• подарок от дальнего родственника,</li> </ul>	<p>Участвуют в общем обсуждении, отвечают на вопросы, формулируют выводы.</p> <p>Изучают схему на экране или в материалах для учащихся</p>



Продолжение таблицы

1	2	3
<p>«Теперь предлагаю поучиться заполнять декларацию. Давайте проведем небольшую игру. Я буду налоговым инспектором, а вы — гражданами, которые подают налоговые декларации. Вы делаете это в первый раз, поэтому может возникнуть много вопросов, но инспектор поможет во всем разобраться и, когда вы сделаете всё правильно, примет у вас декларацию». Раздаёт заранее распечатанные бланки декларации.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>любой доход из-за границы,</li> <li>доход от продажи акций или проценты с ипотечных облигаций.</li> </ul> <p>Налоговую декларацию необходимо заполнить по форме 3-НДФЛ и подать в налоговые органы по месту вашего жительства (регистрации). Сделать это нужно не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дохода, с которого необходимо уплатить налог. Сам налог надо будет заплатить до 15 июля.</p> <p>Налоговая декларация включает несколько страниц, которые представлены в формате электронных таблиц Excel.</p> <p>Обсуждение и выполнение действий, описанных в материале «Как заполнить отдельные страницы налоговой декларации» (занятие 13)</p>	<p>Учащиеся заполняют налоговую декларацию, заранее определившись со сферой деятельности, суммой дохода, которая была получена.</p> <p>Следуют инструкциям, данным в материалах для учащихся. Обращаются за помощью к налоговому инспектору.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
Даёт домашнее задание: 1. Прочитать материалы занятия 14. 2. Спросить у родителей, оформляли ли они когда-нибудь налоговые вычеты и с какими проблемами столкнулись		Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно

Тема «Налоговый вычет» тоже имеет существенное практическое значение и больше для родителей, чем для детей, так как именно родители имеют возможность оформлять налоговые вычеты на своих детей, а также налоговые вычеты по расходам на обучение детей. Поэтому на занятии важно актуализировать деятельность родителей учащихся, сделать так, чтобы родители начали активно пользоваться своими налоговыми правами.

## Занятие 14. НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ И КАК ЕГО ПОЛУЧИТЬ

Таблица 3.3.5

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Налоговый вычет</li> <li>Случаи и способы получения налогового вычета</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Рассчитывать чистую зарплату без налогового вычета и с налоговым вычетом</li> <li>Рассчитывать размер налогового вычета</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Механизма налогового вычета</li> </ul>	Взаимодействовать с налоговыми органами по вопросу получения: <ul style="list-style-type: none"> <li>налогового вычета по расходам на обучение</li> <li>налогового вычета на детей</li> <li>налогового вычета на жильё</li> </ul>	Коммуникативный семинар  Игра	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>материалы для учащихся (занятие 14).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.3.6

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
<p>Организует беседу по вопросу сущности налогового вычета и характеристики того, кто и в каких обстоятельствах имеет право на получение налогового вычета.</p>	<p><b>Содержание обсуждения</b></p> <p><i>Налоговый вычет</i> — это сумма, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог.</p> <p>Налоговый вычет уменьшает налогооблагаемую базу, т. е. ту сумму валового дохода, с которой должен быть уплачен налог. Налоговые вычеты позволяют вам вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет.</p> <p><b>Важно:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Налоговые вычеты применяются только к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %.</li> <li>• Через налоговый вычет можно вернуть часть ранее уплаченного налога, а не всю потраченную сумму.</li> </ul> <p>В России существует несколько видов налоговых вычетов.</p>	<p>Участвуют в беседе, обсуждают понятия и случаи получения налогового вычета, опираясь на опыт своих родителей, знакомых.</p>
<p>Схему можно вывести на экран через проектор</p>	<p>Анализ рис. 46 «Виды налоговых вычетов». Характеристика каждого вида.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Стандартный вычет</li> <li>• Социальный вычет</li> <li>• Имущественные вычеты</li> <li>• Профессиональные вычеты</li> <li>• По ценным бумагам</li> </ul>	

1	2	3
ШАГ 2. Овладение умением рассчитывать и оформлять налоговые вычеты		
<p>Организует небольшую игру: «Вы обычные граждане РФ, хотели бы оформить налоговые вычеты (необходимо разбить учащихся на несколько групп в зависимости от того, кто какой вычет будет оформлять). Я – налоговый инспектор, который принимает у вас документы и оформляет вам налоговый вычет».</p> <p>Каждая группа готовится к оформлению своего налогового</p>	<p>Игра состоит из двух этапов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Работа в группах: учащиеся разбираются, что и как делать, готовят документы.</li> <li>2. Публичное обсуждение результатов работы группы и подача документов налоговому инспектору.</li> </ol> <p><b>Содержание выступлений</b></p> <p>Группа № 1: «Как получить налоговый вычет по расходам на обучение».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Как рассчитать налоговый вычет:</li> </ul> <p>Мы можем получить вычет по расходам на обучение не более 50 000 р. в год.</p> <p>Нам вернут только сумму уплаченного на неё налога, т. е. <math>50\,000 \cdot 0,13 = 6500</math> р.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Как оформлять налоговый вычет:</li> </ul> <p>ШАГ 1. Взять по месту работы справку о доходах по форме 2-НДФЛ.</p> <p>ШАГ 2. Собрать документы, подтверждающие расходы на образование (договор, платёжные документы, справка из учебного заведения).</p> <p>ШАГ 3. Заполнить налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ), включающую лист Ж, подать декларацию в налоговую инспекцию.</p> <p>ШАГ 4. Дождаться решения налогового органа.</p>	<p>Разбираются на несколько групп по 3–5 человек.</p> <p>Работают в группе, выполняя следующие действия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разбираются, как считать налоговый вычет и придумывают конкретный пример с цифрами.</li> <li>2. Определяют алгоритм, как оформлять такой вычет.</li> <li>3. Готовят документы.</li> <li>4. Публично рассказывают остальным</li> </ol>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>вычета: сначала нужно рассказать, как его рассчитать, как оформить, а потом подать документы инспектору.</p>	<p>Группа № 2: «Как получить налоговый вычет на детей».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Как рассчитать налоговый вычет: Налоговый вычет на детей составляет 1400 р. На эту сумму уменьшается налоговая база заработной платы родителя, т. е. если в семье трое детей, то при зарплате 40 000 р. в месяц налог 13 % (НДФЛ) будет взиматься с <math>(40\,000 - 1400 \cdot 3) = 36\,800</math> р.</li> <li>• Как оформить налоговый вычет: ШАГ 1. Определить, имеете ли вы право на получение стандартного налогового вычета.</li> <li>ШАГ 2. Собрать документы, необходимые для получения налогового вычета.</li> <li>ШАГ 3. Обратиться к работодателю с заявлением на предоставление стандартного налогового вычета.</li> <li>ШАГ 4. Или подать налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ в налоговую инспекцию по месту жительства.</li> <li>ШАГ 5. Дождаться решения налогового органа. В случае положительного решения перевести сумму налогового вычета на счёт в банке.</li> </ul> <p>Группа № 3: «Как получить имущественный налоговый вычет на жильё».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Как рассчитать налоговый вычет: Предположим, вы купили квартиру стоимостью 2 млн р., а за этот год заработали 500 тыс. р. <math>2\text{ млн р.} \cdot 0,13 = 260\text{ тыс. р.}</math> — сумма, которую можно вернуть.</li> </ul> <p>В этом году вам вернут <math>700\text{ тыс. р.} \cdot 0,13 = 91\text{ тыс. р.}</math></p>	<p>участникам, как оформлять такой вычет, и сдают документы, а инспектор принимает документы или отправляет на доработку.</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Даёт домашнее задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прочитать материалы занятия 15.</li> <li>2. Определить, какие виды ответственности налагаются за неуплату налогов</li> </ol>	<p>В следующем году (при такой же зарплате) ещё 91 тыс. р. И ещё через год остальную сумму 78 тыс. р.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Как оформить налоговый вычет:</li> </ul> <p>ШАГ 1. Собрать документы, подтверждающие приобретение жилья.</p> <p>ШАГ 2. Собрать документы, подтверждающие оплату.</p> <p>ШАГ 3. Подать заявление в налоговый орган на выдачу уведомления о подтверждении вашего права на имущественный налоговый вычет.</p> <p>ШАГ 4. Получить уведомление.</p> <p>ШАГ 5. Подать заявление на получение имущественного вычета, заполнив налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.</p> <p>ШАГ 6. Дождаться решения налогового органа и перевести деньги на счёт в банке</p>	<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

### Занятие 15. КАКОВА ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГОВ

На данном занятии важно сформировать у учащихся понимание того, что уплата налогов — это обязанность, и если гражданин не платит налоги, то на него возлагается юридическая ответственность. Вместе с тем главное — прояснить, что если человек попал в какую-либо сложную жизненную ситуацию и не может своевременно уплатить налоги, то может претендовать на получение налоговой отсрочки, но для её оформления необходимо совершить определённые действия, а не сидеть и ждать, когда налоговые органы сами предложат выход из проблемной ситуации.

Таблица 3.3.7

#### Общие характеристики занятия

Понятия и знания	Цели занятия			Форма занятия	Средства обучения
	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Пеня по налогам</li> <li>• Штраф</li> <li>• Признаки налогового правонарушения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассчитывать размер штрафа и пени за неуплату налогов</li> <li>• Узнавать через сеть Интернет свою налоговую задолженность</li> <li>• Оперативно оплатить налоговую задолженность</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ответственности за неуплату налогов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Взаимодействовать с налоговыми органами по вопросу получения отсрочки уплаты налогов</li> </ul>	Коммуникативный семинар  Игра	Основные: <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 15).</li> </ul> Дополнительные: <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>



Таблица 3.3.8

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
Организует общее обсуждение основных понятий этой темы, в результате которого учащиеся должны различать понятия пени и штрафа, понимать, что такое налоговое преступление и ответственность за неуплату налогов.	<p><b>Содержание обсуждения</b></p> <p>Неуплата налогов – это правонарушение, поэтому за его совершение налагается юридическая ответственность. Это может быть административная ответственность или уголовная.</p> <p>Анализ рис. 50 (занятие 15). «Административная процедура взывания налоговой задолженности».</p> <p>Суд может наложить арест на имущество в порядке обеспечения взыскания.</p> <p>Если на имущество суд наложил арест в связи с неуплатой налогов, то сумма налога плюс штраф будут принудительно взыскиваться последовательно в отношении различных видов вашего имущества (рис. 50).</p> <p>Анализ рис. 51 (занятие 15) «Принудительное взыскание налога».</p> <p>Если денег на счёте правонарушителя нет и наличных денег дома недостаточно для покрытия задолженности, имущество будет продано и задолженность по налогу покрыта за счёт вырученных сумм.</p>	<p>Участвуют в общем обсуждении, выдвигая свои предположения, привлекают известный им опыт родителей и знакомых.</p> <p>Если что-то непонятно, задают вопросы учителю для прояснения недопонятого.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Одна из возможных мер принудительного взыскания — принятие судом решения о запрете на выезд правонарушителя за пределы РФ.</p> <p><b>Штрафы и пени</b></p> <p>За нарушение налоговых законов налоговые органы могут наложить на вас штраф.</p> <p><i>Штраф</i> — вид наказания в виде денежного взыскания в пользу государства, назначаемого за совершение проступка.</p> <p>При неуплате или несвоевременной уплате налога размер штрафа варьируется в зависимости от вида совершённого нарушения (рис. 52).</p> <p>Анализ рис. 52 «Штрафы на физических лиц за нарушение законодательства о налогах и сборах».</p> <p>Если гражданин не уплатил налог или уплатил его с опозданием, бюджет недополучил средства, которые он планировал использовать на оплату зарплат. Поэтому начисляется пеня.</p> <p><i>Пеня</i> — дополнительная сумма, которую надо уплатить в случае задержки налога.</p> <p>Сумма пеней, которую правонарушитель должен заплатить, определяется следующим образом. Величина недоимки по налогу умножается на количество дней просрочки и на ставку рефинансирования Банка России, записанную в виде десятичной дроби, и делится на 300. В результате получается сумма пеней в рублях и копейках, которую необходимо перечислить в бюджет.</p> <p>Анализируют кейс 15 «Расчёт пени по неуплаченному налогу».</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p><b>Уголовная ответственность</b></p> <p>Анализ рис. 54 (занятие 15) «Признаки совершения налогового преступления со стороны физического лица».</p> <p>Что именно считается неуплатой налогов в крупном и особо крупном размерах, установлено Уголовным кодексом РФ. В нашем случае как физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• крупным размером неуплаты будет считаться сумма налоговой задолженности более 600 тыс. р. за три года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 %, подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 1,8 млн р.</li> <li>• особо крупным размером неуплаты будет считаться сумма налоговой задолженности более 3 млн р. за три года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 20 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 9 млн р.</li> </ul> <p>Вину правонарушителя в неуплате налога в крупных или особо крупных размерах должен установить суд по результатам налоговой проверки. Возможные варианты приговора следующие (см. рис. 54).</p> <p>Анализ рис. 54 «Уголовное наказание за неуплату налогов физическими лицами».</p> <p>Если суд установил вину и вынес приговор, то судом же определяется мера уголовной ответственности, которая зависит от степени тяжести преступления и других условий</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Овладение умениями, связанными с ликвидацией налоговых задолженностей		
<p>«Предположим, вы собрались выехать за рубеж и не помните, оплачивали вы земельный налог за прошедший год или нет. Как оперативно узнать, есть ли у нас налоговая задолженность?»</p> <p>Если есть Интернет, то на примере своего ИНН учитель вместе с учениками узнает, есть ли налоговая задолженность.</p>	<p>Можно узнать свою налоговую задолженность на сайте ФНС России <a href="http://www.nalog.ru">www.nalog.ru</a> с помощью электронного сервиса «Узнай свою задолженность». Для этого нужно ввести своё имя, фамилию, отчество и ИНН. Сайт предоставляет возможность найти данные о вашей задолженности по налогу на доходы физических лиц, транспортному и земельному налогам. С этого сайта также можно распечатать платёжное извещение.</p>	<p>Отвечают, опираясь на знания, полученные в ходе изучения текста материалов для учащихся.</p> <p>Если есть возможность выхода в Интернет, то учащиеся проделывают эту операцию на за-нятии, если нет, то дома.</p>
<p>«Предположим, обнаружили, что вы имеете налоговую задолженность, а вам необходимо выез-</p>	<p>Самый простой способ погасить задолженность — через интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» того же сайта ФНС.</p> <p>Этот интернет-сервис позволит вам оплачивать налоги и налоговую задолженность, получать информацию о суммах начисленных</p>	<p>Отвечают, опираясь на знания, полученные в ходе изучения текста материалов для учащихся.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>жать за границу. Что делать?»</p>	<p>и уплаченных налогов, распечатывать налоговые уведомления и квитанции, скачивать программы для заполнения декларации по налогу, обращаться в налоговые органы по Интернету, без личного визита.</p> <p>Чтобы получить регистрационную карту и доступ к этому интернет-сервису, вы должны лично обратиться в любую налоговую инспекцию, независимо от места постановки на учёт, имея при себе паспорт. Вы можете также подать заявление на подключение онлайн-информирования, но всё равно придётся лично появиться в налоговой инспекции для регистрации. Вам выдадут логин и пароль для первичного доступа к сервису.</p>	
<p>ШАГ 3. Ознакомление с алгоритмом получения отсрочки по уплате налогов</p>	<p><b>Содержание алгоритма</b></p> <p>ШАГ 1. Убедиться, что есть основания для получения отсрочки в уплате налогов.</p> <p>ШАГ 2. Собрать документы, необходимые для получения отсрочки.</p> <p>ШАГ 3. Подать документы в налоговый орган для получения отсрочки и дожидаться решения.</p>	<p>На основе изученной информации в материалах для учащихся (занятие 15) обсуждают алгоритм действий в такой ситуации.</p>
<p>«Давайте рассмотрим ещё один случай: вы купили квартиру и её стоимость оказалась несколько выше, чем вы планировали. У вас совсем не осталось денег, а необходимо оплатить налог на автомобиль</p>		

Окончание таблицы

1	2	3
<p>и недвижимость. Что вы будете делать?» Организует общее обсуждение.</p> <p>Даёт домашнее задание:</p> <p>Повторить все темы, выполнить практические задания из практикума, имеющегося в материалах для учащихся (учитель может дать всем одинаковое задание, а может дифференцировать домашнее задание в зависимости от желаний учащихся и их интеллектуальных возможностей)</p>		<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

### Дополнительное занятие. РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ И ТЕСТОВ

Занятие контроля проводится в течение одного академического часа. Если есть дополнительное время и выход в Интернет, то можно всем классом (или разбиться по группам) порешать задачи, требующие выхода в Интернет.

Таблица 3.3.9

#### Общие характеристики занятия

Цели занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Все дидактические единицы, указанные в модуле 3			Занятие контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>Контрольные измерительные материалы</li> <li>Калькулятор</li> <li>Компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.3.10

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
Занятие можно разбить на две части (на усмотрение учителя). В первой части потренироваться в решении задач, а во второй выполнить контрольную работу. Или же всё занятие провести в форме контрольной работы. Также в зависимости от наличия компьютера у каждого ученика контроль может быть выполнен в форме онлайн-тестирования, где результаты по тестам и заданиям будет известен сразу же по итогам выполнения работы, а решение задач отобразится в личном кабинете учителя.	Все дидактические единицы, указанные в модуле 3.  Задания КИМ.	Решают коллективно задачи.  Выполняют письменную контрольную работу (или работу на компьютере).
Организует анализ результатов контрольной работы	Все дидактические единицы, указанные в модуле 3	Анализируют свои ошибки, ставят задачу на корректировку ошибок



---

### ● 3.4. Модуль «Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления»

---

Тема, посвящённая пенсии и пенсионным накоплениям, может с первого взгляда показаться учащимся неактуальной, так как им до пенсии ещё очень далеко. Но здесь важно научить их долгосрочному планированию своих финансов и заботе о своём будущем. Вместе с тем актуализировать тему можно на примере знакомых учащимся пенсионеров или людей предпенсионного возраста. Это могут быть родители, тёти и дяди, а также другие родственники. Эта тема может быть полезной для совместного обсуждения родителями и детьми и решения ими практических задач. Также на занятия можно приглашать родителей, с тем чтобы они участвовали в обсуждении и делились своим опытом взаимодействия с негосударственными пенсионными фондами и ПФР.

## Занятие 16. ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ И КОМУ ОНА ПОЛОЖЕНА

Таблица 3.4.1

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Пенсия</li> <li>• Пенсионная система</li> <li>• Виды пенсий: государственная пенсия, трудовая пенсия и условия их получения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда РФ, а также других ресурсах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Различий видов пенсий и оснований их получения.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Долгосрочное планирование своих доходов</li> </ul>	Лекция  Проблемный семинар	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 16).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.4.2

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач		
Задаёт практическую задачу: «Представим, что вам уже 30 лет, вы работаете по договору и получаете заработную плату 30 тыс. р. Именно сейчас вы решили определиться со своими пенсионными накоплениями и способом их управления. Какую программу пенсионного накопления вы выберете на сегодняшний день и как будете управлять своими пенсионными накоплениями».	<p><u>Фиксация знания о своём незнании:</u></p> <p>«Мы не можем решить практическую задачу, так как не знаем, как вообще устроена современная пенсионная система России, какие бывают пенсии и как выбирать программы пенсионного накопления».</p> <p><u>Учебная задача:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Освоить понятия «пенсия», «пенсионная система», «пенсионные накопления» и другие, которые встретятся в ходе обсуждения.</li> <li>Научиться <ul style="list-style-type: none"> <li>находить актуальную информацию в сети Интернет по вопросам пенсии;</li> <li>рассчитывать пенсию (или пользоваться калькулятором);</li> <li>выбирать программу пенсионного накопления и находить способы увеличения пенсии (и доходов вообще)</li> </ul> </li> </ol>	<p>Записывают задачу. Участвуют в её обсуждении: приводят известные им способы накопления.</p> <p>Фиксируют знание о своём незнании.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
Организует обсуждение задачи, фиксацию знания о своём незнании, постановку учебной задачи		Формулируют учебную задачу
ШАГ 2. Освоение базовых понятий		
«Теперь давайте будем следовать нашему плану и разбираться в том, как устроена современная пенсионная система в РФ».	<p><b>Содержание обсуждения</b></p> <p><i>Пенсия</i> – это частичная денежная компенсация утраченного заработка лицам, отвечающим определённым критериям.</p> <p>Например, критерием предоставления пенсии может быть достижение пенсионного возраста, инвалидность или потеря кормильца. В зависимости от существующей в стране системы пенсионного обеспечения платить пенсию будет либо государство, либо работодатель, либо сам человек за счёт своих пенсионных накоплений.</p> <p>Анализ рис. 56 «Пенсионное обеспечение».</p> <p>Анализ рис. 57 «Виды пенсий».</p> <p><i>Трудовая пенсия</i> – компенсация заработка, утраченного в связи с нетрудоспособностью.</p>	Участвуют в обсуждении. Если что-то непонятно, задают вопросы.
Проводит лекцию-беседу.		
Схему можно вывести на проектор.		

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>«Главным источником информации по пенсионному обеспечению является сайт Пенсионного фонда России.</p>	<p>Нетрудоспособность обычно наступает вследствие старости или инвалидности.</p> <p><i>Государственная пенсия</i> – компенсация заработка, утраченного в связи с прекращением государственной службы. Прекращение государственной службы обычно наступает при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости или инвалидности.</p> <p>Полное название государственной пенсии – «пенсия по государственному пенсионному обеспечению». И трудовая, и государственная пенсии обычно выплачиваются ежемесячно.</p> <p><b>Кому положены пенсии</b></p> <p>Вам будут платить пенсию, только если вы попадаете в одну из категорий лиц, которым она положена. Эти категории различны для трудовых и государственных пенсий и зависят от их вида.</p> <p>Анализ табл. 12 (занятие 16 материалов для учащихся) «Получатели страховой пенсии».</p> <p>Изучение сайта <a href="http://www.pfrf.ru">www.pfrf.ru</a></p>	<p>Выходят в Интернет, заходят на сайт ПФР, вместе с учителем изучают информацию</p>

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Давайте зайдём на этот сайт и посмотрим, как он устроен, где смотреть интересующую нас информацию».</p> <p>Даёт домашнее задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучить материалы занятия 16 и освоить все понятия.</li> <li>2. Выполнить задания из практикума материалов для учащихся (определяется учителем самостоятельно в зависимости от возможностей учеников).</li> <li>3. Изучить материалы занятия 17 и понять, от чего зависит размер пенсии и как его можно увеличить</li> </ol>		<p>на сайте. Задают вопросы, если что-то непонятно.</p> <p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

Прежде чем перейти к изучению следующей темы, необходимо проверить домашнее задание, касающееся вопросов прошлого занятия.

## Занятие 17. ОТ ЧЕГО ЗАВИСИТ РАЗМЕР ПЕНСИИ И КАК ЕГО УВЕЛИЧИТЬ

Таблица 3.4.3

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Пенсионные накопления</li> <li>Пенсионный капитал</li> <li>Страховой стаж</li> <li>Способы финансирования</li> <li>Способы обеспечения старости помимо пенсии, в том числе от доходов от инвестирования</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда РФ, а также других ресурсах</li> <li>По формуле размер пенсии (или пользоваться калькулятором расчёта пенсии на сайте ПФР)</li> </ul>	От чего зависит размер пенсии	<ul style="list-style-type: none"> <li>Находить способы увеличения личной своей будущей пенсии</li> <li>Находить способы увеличения своего дохода после выхода на пенсию</li> </ul>	Коммуникативный семинар Практикум	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>материалы для учащихся (занятие 17).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.4.4

Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
Задаёт вопрос: «От чего в современной пенсионной системе РФ зависит размер пенсии?»	<b>Содержание обсуждения</b> Факторы, влияющие на размер пенсии: <ul style="list-style-type: none"><li>• общий трудовой стаж,</li><li>• зарплата,</li><li>• взносы.</li></ul>	Отвечают на вопрос на основе информации, представленной в материалах для учащихся
ШАГ 2. Овладение умением рассчитывать размер пенсии		
«А как же рассчитывать пенсию, ведь необходимо представлять, какая это будет сумма?!»	<div><div>Страховая пенсия</div><div>=</div><div>Фиксированная выплата</div><div>×</div><div>Премиальный коэффициент</div><div>+</div><div>Индивидуальный пенсионный коэффициент</div><div>×</div><div>Премиальный коэффициент</div><div>×</div><div>Стоимость пенсионного коэффициента</div></div> <div>Как рассчитывается страховая пенсия</div>	Изучают совместно с учителем способ формирования пенсии (по новым правилам)



Продолжение таблицы

1	2	3
	Стоимость пенсионного коэффициента — параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий	
<p>ШАГ 3. Овладение умением находить способы увеличения своей будущей пенсии</p> <p>Просит сделать вывод, что нужно предпринимать, чтобы пенсия была больше.</p>	<p>Чтобы пенсия была больше, необходимо увеличить составляющие пенсии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• премиальный коэффициент,</li> <li>• официальную зарплату,</li> <li>• страховой стаж.</li> </ul> <p><b>Как увеличить накопительную пенсию</b></p> <p>Удачно инвестировать накопительную часть будущей пенсии. Всегда можно инвестировать свои пенсионные накопления. Это можно сделать двумя способами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• через государственный пенсионный фонд (ПФР), где у вас открыт лицевой счёт. ПФР имеет несколько управляющих компаний, с которыми у него заключён договор. Из списка на сайте ПФР (<a href="http://www.pfrf.ru/heading_companys">www.pfrf.ru/heading_companys</a>) вы можете выбрать либо государственную, либо частную управляющую компанию;</li> <li>• через негосударственный пенсионный фонд (НПФ). В этом случае по вашей просьбе ПФР переведёт ваши пенсионные накопле-</li> </ul>	Формулируют выводы.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Даёт задание: «Какие бы варианты увеличения пенсии вы выбрали? Напишите 2–3, каждый вариант обоснуйте»</p>	<p>ния в выбранный вами НПФ, который и будет назначать и выплачивать накопительную часть вашей пенсии.</p> <p><b>Как использовать сторонние организации для увеличения пенсии</b></p> <p>Вступить в программу негосударственного пенсионного обеспечения. Такие программы предлагаются НПФ. Параллельно с накоплением пенсии в ПФР вы можете заключить договор с любым НПФ на индивидуальное пенсионное обслуживание. Затем надо выбрать наиболее подходящую для вас программу, чтобы накапливать дополнительную пенсию.</p> <p>Варианты увеличения пенсии, предложенные учащимися</p>	<p>Сначала работают самостоятельно. Затем предлагают свои варианты, участвуют в обсуждении</p>
<p>ШАГ 4. Овладение умением находить способы увеличения дохода после выхода на пенсию</p> <p>«Давайте рассмотрим, что, кроме нашей пенсии, поможет</p>	<p>Способы увеличения дохода после выхода на пенсию:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рента от сдачи в аренду недвижимости.</li> <li>2. Зарплата.</li> </ol>	<p>Работают сначала в группах по 3–4 человека.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>пенсионеру поддерживать привычный образ жизни. Какие ещё способы увеличения дохода можно использовать?»</p> <p>Разбивает класс на группы по 3–4 человека, организует работу в группах.</p> <p>Организует общее обсуждение.</p> <p>Даёт домашнее задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выполнить задания из практикума.</li> <li>2. Прочитать материалы занятия 18, освоить алгоритм выбора пенсионных накоплений, попытаться выбрать программу пенсионного</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Доход от инвестиций в ценные бумаги.</li> <li>4. Процент по банковским вкладам.</li> <li>5. Доход от собственного бизнеса.</li> <li>6. Иные законные способы увеличения доходов.</li> </ol>	<p>Предлагают свои варианты для обсуждения.</p> <p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

Окончание таблицы

1	2	3
накопления (решить задачу, поставленную в начале изучения модуля)		

Если учитель задавал домашнее задание из практикума, то сначала должен его проверить, а затем переходить к новой теме, которая является кульминацией изучения данного модуля. Важно связать поставленную в начале изучения модуля задачу с её решением.

## Занятие 18. КАК ВЫБРАТЬ ПРОГРАММУ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Таблица 3.4.5

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Пенсионные накопления</li> <li>Свидетельство обязательного пенсионного страхования</li> <li>Существующие программы пенсионного обеспечения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Находить актуальную информацию на сайтах различных пенсионных фондов</li> <li>Рассчитывать размер прибавки к пенсии от участия в программе софинансирования пенсии</li> <li>Рассчитывать размер прибавки к пенсии от вложения материнского капитала в накопительную часть пенсии</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Существования риска в разного рода пенсионных программах</li> <li>Важности пенсионных накоплений в России</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Критически относиться к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии</li> <li>Сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить оптимальный вариант (выбора программы пенсионного накопления)</li> </ul>	Практикум	<p><u>Основные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>материалы для учащихся (занятие 18).</li> </ul> <p><u>Дополнительные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.4.6

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Построение базовых понятий		
«Давайте сначала обсудим, что такое пенсионные накопления и что служит их источниками».	<p><b>Содержание обсуждения</b></p> <p>Пенсионные накопления – это средства, из которых образуется накопительная пенсия.</p> <p>Пенсионные накопления могут формироваться за счёт трёх источников:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страховые взносы работодателя.</li> <li>2. Материнский капитал.</li> <li>3. Собственные взносы.</li> </ol>	Участвуют в общем обсуждении.
«Чтобы делать пенсионные накопления, гражданин должен быть зарегистрирован в системе обязательного пенсионного страхования. Какой документ ему необходимо получить для этого?»	<p><b>Свидетельство государственного пенсионного страхования</b></p> <p>В нём указаны страховой номер вашего индивидуального лицевого счёта (СНИЛС); ваша фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; пол и дата регистрации в системе обязательного пенсионного страхования</p>	<p>Отвечают на вопрос в материалах для учащихся, рассматривают как выглядит СНИЛС</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Освоение умения рассчитывать прибавки к пенсии		
«Если вы будете участвовать в программе софинансирования, насколько это увеличит вашу будущую пенсию?»	Анализ кейса 16 «Расчёт прибавки к пенсии от участия в программе софинансирования пенсии» <u>Проблема.</u> Какая будет прибавка к пенсии, на которую я выйду через 10 лет, если я вступлю в программу государственного софинансирования пенсии и буду вносить ежегодно 12 тыс. р. при доходности инвестирования 5 %? <u>Ответ:</u> прибавка к пенсии составит около 1,4 тыс. р. в месяцц.	Отвечают на вопрос с опорой на разбор кейса 16 в занятии 18.
«А если, например, в вашей семье родился второй ребёнок и ваша мама решит направить материнский капитал на свою будущую пенсию, какова будет прибавка?»	Анализ кейса 17 «Расчёт прибавки к пенсии от вложения материнского капитала в накопительную пенсию» <u>Проблема.</u> Женщина 35 лет родила второго ребёнка, получила материнский капитал в размере 400 тыс. р. и направила его в накопительную часть своей будущей пенсии. Какую ежемесячную прибавку к пенсии она сможет получить после выхода на пенсию в 55 лет, если средняя доходность составит 7 % в год? <u>Ответ:</u> прибавка к пенсии составит около 7 тыс. р. месяцц.	Отвечают на вопрос с опорой на разбор кейса 17 в занятии 18.
ШАГ 3. Изучение вариантов реализации программ пенсионного накопления		
«Давайте разберёмся, каким именно образом можно вообще накапливать пенсию»	Анализ рис. 61 «Программы пенсионного накопления» (схему из материалов для учащихся вывести на экран)	Участвуют в общем обсуждении

Продолжение таблицы

1	2	3
Организует общее обсуждение реализации программ пенсионного накопления		
ШАГ 4. Освоение умения сопоставлять различные предложения пенсионных накоплений и находить оптимальный вариант (выбора программы пенсионного накопления)		
<p>«Теперь мы вроде бы во всём разобрались и можем вернуться к решению нашей практической задачи».</p> <p>Организует общее обсуждение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сначала обсуждается шаг в теории,</li> <li>• потом — как этот шаг кто выполнял дома.</li> </ul> <p>Если есть выход в Интернет, то можно ещё раз посмотреть, где и что искать. Учитель должен обратить внимание на необходимость критического отноше-</p>	<p><b>Как выбрать программу пенсионного накопления</b></p> <p>ШАГ 1. Получить свидетельство обязательного пенсионного страхования.</p> <p>ШАГ 2. Решить, как распорядиться накопительной частью:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не предпринимать никаких действий,</li> <li>• перевести средства в частную управляющую компанию, отобранную по результатам конкурса ПФР,</li> <li>• перевести средства в негосударственный пенсионный фонд.</li> </ul> <p>ШАГ 3. Определить наиболее доходный и наименее рискованный способ инвестирования пенсионных накоплений.</p> <p>ШАГ 4. Выбрать наиболее надёжный и доходный пенсионный фонд и разместить в нём накопительную часть своих пенсионных сбережений.</p>	Участвуют в общем обсуждении, предлагая свои варианты решения задачи.



Окончание таблицы

1		2	3
<p>ния к рекламе пенсионных фондов и необходимость получения о них дополнительной информации, анализа их деятельности.</p> <p>Даёт домашнее задание:</p> <p>1. Повторить все темы, прочитав материалы всех занятий модуля 4.</p> <p>2. Решить задачи из практикума (а также на усмотрение из КИМ, задачи, которые требуют выхода в Интернет)</p>			<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

Если позволяет время, то учитель может кратко провести устный опрос по пройденным темам, а также рефлекссию способа выбора программы пенсионного накопления.

## Дополнительное занятие. РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ И ТЕСТОВ

Таблица 3.4.7

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции	
Все дидактические единицы, указанные в модуле 4				<ul style="list-style-type: none"><li>• Контрольные измерительные материалы</li><li>• Калькулятор</li><li>• Компьютер с выходом в Интернет</li></ul>

Таблица 3.4.8

Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
Занятие можно разбить на две части (на усмотрение учителя). В первой части потренироваться в решении задач, а во второй выполнить контрольную работу. Или же всё занятие провести в форме контрольной работы. Также в зависимости от наличия компьютера у каждого ученика контроль может быть выполнен в форме онлайн-тестирования, где результат по тестам и заданиям будет известен сразу же по итогам выполнения работы, а решение задач отобразится в личном кабинете учителя.	Все дидактические единицы, указанные в модуле 4.  Задания КИМ.	Решают коллективно задачи.  Выполняют письменную контрольную работу (или работу на компьютере).
Организует анализ результатов контрольной работы	Все дидактические единицы, указанные в модуле 4	Анализируют свои ошибки, ставят задачу на корректировку ошибок

---

### ● 3.5. Модуль «Собственный бизнес: как создать и не потерять»

---

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

Занятие 19. КАК СОЗДАТЬ СТАРТАП

Таблица 3.5.1

Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"><li>• Бизнес</li><li>• Стартап</li><li>• Дееспособность</li><li>• Правила создания нового бизнеса</li><li>• Условия, при которых можно стать стартапером</li><li>• Этапы жизни стартапа</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Сложности и ответственности занятия бизнесом</li><li>• Рискованности занятия бизнесом и возможности потерпеть неудачу</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Находить идеи для стартапа</li></ul>	<p>Лекция</p> <p>Коммуникативный семинар</p>	<p><u>Основные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• материалы для учащихся (занятие 19).</li></ul> <p><u>Дополнительные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• компьютер с выходом в Интернет</li></ul>

Таблица 3.5.2

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
Организует беседу по вопросу, кто хочет стать бизнесменом, что это такое, какими качествами и знаниями должен обладать создатель бизнеса и др. Помогает формулировать выводы.	Прежде чем заниматься бизнесом, необходимо разобраться, как вообще устроена эта система, как спланировать и создать свой бизнес, а точнее стартап.	Участвуют в обсуждении, формулируют выводы.
Организует лекцию-беседу по теоретическим вопросам.	<p><b>Содержание лекции-беседы</b></p> <p>Бизнес – это предпринимательская деятельность для получения прибыли.</p> <p>Специфической формой бизнеса являются стартапы, которые получили широкое развитие, особенно в высокотехнологических компьютерных областях и Интернете.</p> <p><b>Стартап</b> – новый бизнес.</p> <p>Стартап – это практически любая фирма, которая быстро создаётся при минимальных инвестициях с целью наиболее выгодной продажи в течение ограниченного срока.</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Анализ рис. 63 «Признаки стартапа».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основная цель стартапа – создание нового бизнеса.</li> <li>• Короткий жизненный цикл.</li> <li>• Высокий темп роста.</li> <li>• Самостоятельность.</li> <li>• Собственный риск.</li> <li>• Официальный статус.</li> </ul> <p><b>Кто может стать стартапером</b></p> <p>Создание стартапа – это начало предпринимательской деятельности. Гражданин может заниматься предпринимательством, только если он дееспособен.</p> <p><b>Дееспособность</b> – способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их.</p> <p>Анализ рис. 64 «Кто может стать стартапером».</p> <p>(Обсуждается дополнительно при наличии времени.)</p> <p><b>Этапы жизни стартапа</b></p> <p>Создание стартапа обычно происходит <b>в несколько основных этапов</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Подготовка бизнес-плана.</i> Перед тем как предпринимать какие-либо шаги по созданию стартапа, необходимо изучить рынок потенциального спроса на товары или услуги, которые стартап намеревается производить.</li> </ul>	

Продолжение таблицы

1	2	3
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Определение организационно-правовой формы.</i> ООО, ОДО, товарищество или АО. Необходимо разработать учредительные документы стартапа в зависимости от его избранной формы.</li> <li>• <i>Регистрация.</i> Это важнейшая легализация стартапа. Для этого учредителям стартапа, как и любой другой фирмы, необходимо представить в местную налоговую инспекцию заявление, решение о создании фирмы, её учредительные документы и документ об уплате государственной пошлины.</li> <li>• <i>Рассмотрение документов.</i> Государственные органы, регистрирующие фирмы, могут зарегистрировать стартап на основе поданных документов или отказать в регистрации.</li> <li>• <i>Начало деятельности стартапа.</i> После получения регистрации необходимо поставить стартап на учёт в качестве налогоплательщика в налоговые органы по месту его расположения и зарегистрировать в местных статистических органах.</li> <li>• <i>Текущая деятельность.</i></li> <li>• <i>Ликвидация или продажа стартапа.</i> Стартап, как любая другая фирма, может окончить свою деятельность по решению учредителей или быть закрыт государственными органами власти. В первом случае ликвидация может возникнуть как результат банкротства — провала бизнес-идей вследствие вашей неспособности генерировать прибыль. Во втором — из-за нарушения фирмой текущего законодательства. При благоприятном развитии событий вам удастся раскрутить стартап, войти на рынок и продать новую фирму какой-либо другой крупной и уже утвердившейся на рынке фирме по высокой цене</li> </ul>	



1	2	3
<p>ШАГ 2. Овладение умением найти идею для стартапа</p> <p>«В конце изучения модуля нам предстоит провести игру, моделирующую создание стартапа. Давайте уже сейчас начнём к ней готовиться. Итак, стартап начинается с идеи. Как найти идею? Давайте обсудим алгоритм, который предложен в материалах для учащихся, а дома вы сами попробуете поискать идею для своего стартапа».</p> <p>Даёт домашнее задание:</p> <p>1. Следуя алгоритму, попробуйте найти идею для стартапа и описать её (можно объединиться в группы по 2–4 человека, это будет будущая фирма в игре).</p> <p>2. Изучить материалы задания 20 и понять, что такое бизнес-план</p>	<p><b>Как найти идею для стартапа</b></p> <p>ШАГ 1. Понять, что нужно рынку.</p> <p>ШАГ 2. Определить, кому именно нужно то, что вы собираетесь делать.</p> <p>ШАГ 3. Решить, можете ли вы производить товары или услуги, интересующие рынок.</p> <p>ШАГ 4. Определить, сколько надо производить желаемого товара (услуги).</p> <p>ШАГ 5. Решить, когда вы будете производить товар.</p>	<p>Участвуют в общем обсуждении, задают вопросы.</p> <p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

Следующее занятие может начинаться с обсуждения идей стартапа. На это можно отвести совсем немного времени. Задача учителя — критически отнестись к идеям учащихся, указать им на их ошибки и недоработки, с тем чтобы они лучше подготовились к игре, исправили все ошибки.

### Занятие 20. КАК РАЗРАБОТАТЬ РЕАЛЬНЫЙ БИЗНЕС-ПЛАН

Таблица 3.5.3

#### Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Бизнес-план</li> <li>• Маркетинг</li> <li>• Реклама</li> <li>• Франшиза</li> <li>• Структура бизнес-плана</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Составлять бизнес-план по алгоритму</li> <li>• Вести простые финансовые расчёты: считать издержки, доход, прибыль</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Необходимости продумать начало своей бизнес-деятельности</li> <li>• Необходимости большого труда и постоянного самобразования для развития бизнеса</li> </ul>	Придумывать нестандартные решения для бизнес-плана	Коммуникативный семинар  Практикум	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 20).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.5.4

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
<p>«Чтобы начинать реальную деятельность по созданию бизнеса, необходимо всё обдумать, вернее, разработать бизнес-план. Возникает вопрос: что это такое и как его составлять?»</p> <p>Организует общее обсуждение учащихся.</p>	<p>Бизнес-план – форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости.</p> <p>В России требования к бизнес-плану установлены постановлением Правительства РФ от 22 ноября 1997 г. № 1470 и шаблон бизнес-плана опубликован в Интернете, например на сайте Российской газеты (<a href="http://www.rg.ru">www.rg.ru</a>).</p> <p>Структура бизнес-плана примерно следующая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Титульный лист</li> <li>• Резюме проекта стартапа</li> <li>• Анализ положения дел в отрасли</li> <li>• Производственный план</li> <li>• План маркетинга</li> <li>• Организационный план</li> <li>• Финансовый план</li> </ul> <p><b>Как разработать реальный бизнес-план для инвестора</b></p> <p>Анализ рис. 66 «Способы финансирования стартапа».</p>	Участвуют в общем обсуждении.

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Источников денег для открытия собственного бизнеса всего три: личные сбережения, вклады соучредителей – партнёров по будущему бизнесу и сторонние инвесторы.</p> <p><i>Инвестор</i> – лицо или организация, готовые вложить деньги в предприятие в целях получения прибыли.</p> <p>Бизнес-план для инвестора – это короткое представление проекта. Обычно он состоит из</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• представления цели и сути проекта,</li> <li>• маркетингового исследования рынка,</li> <li>• имеющихся и необходимых ресурсов,</li> <li>• предполагаемой прибыльности,</li> <li>• основных показателей,</li> <li>• рисков проекта.</li> </ul> <p><i>Кредит</i> – это предоставление банком во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости.</p> <p>Основная задача финансового плана – оценить способность вострого стартапа обеспечить поступление достаточного количества денег, чтобы осуществлять платежи по полученным кредитам. Такие платежи будут состоять из двух частей – возврата основной суммы долга и возврата процента.</p> <p>Большинство банков предоставит кредит на создание стартапа, только если он создаётся по типовому бизнес-плану, одобренному банком, или является франшизой.</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
«Теперь давайте разберёмся: что такое франшиза?»	<p>Франшиза — разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании.</p> <p>Компания, которая за определённую плату передаст вам свою торговую марку и бизнес-модель, называется франчайзером.</p> <p>Получить франшизу для создания собственного бизнеса можно от многих известных фирм.</p> <p>Однако в случае франшизы ограничения также очевидны: вы будете вынуждены следовать бизнес-модели франчайзера и платить ему регулярные паушальные платежи, которые могут составлять до 20 % вашей прибыли. Разумеется, если вы хотите создать инновационный стартап, совершенно отличный от всех ныне существующих, модель создания нового бизнеса через франшизу вам не подойдёт</p>	Участвуют в общем обсуждении
ШАГ 2. Освоение умения составлять бизнес-план и вести простые финансовые расчёты	<p>Например:</p> <p><u>Издержки:</u></p> <p>В месяц:</p> <p>Аренда помещения — 20 тыс. р.</p> <p>Заработная плата работников — 100 тыс. р.</p> <p>Аренда оборудования — 5 тыс. р.</p> <p>Текущие платежи — 5 тыс. р.</p> <p>Банковское обслуживание и налоги — 22 тыс. р.</p> <p>Итого: 152 тыс. р.</p> <p>В год: 1824 тыс. р.</p>	Рассаживаются по своим группам (фирмам), работают в группе над решением финансовых задач своей фирмы.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Домашнее задание:</p> <p>«Более полный бизнес-план со всеми пунктами сделай-те дома».</p>	<p>Доход:</p> <p>Планируется изготавливать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 10 сайтов (в среднем по 15 тыс. р.),</li> <li>• вести 5 сайтов на обслуживании (5 тыс. р.) и каждый месяц прибавлять по 2 сайта на обслуживание.</li> </ul> <p>Итого:</p> <p>1-й месяц: 15 тыс. р. · 10 = 150 тыс. р. + 25 тыс. р. = 175 тыс. р.</p> <p>2-й месяц 175 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>3-й месяц 185 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>4-й месяц 195 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>5-й месяц 205 + 10 тыс. р.</p> <p>6-й месяц 215 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>7-й месяц 225 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>8-й месяц 235 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>9-й месяц 245 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>10-й месяц 255 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>11-й месяц 265 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>12-й месяц 275 тыс. р. + 10 тыс. р.</p> <p>Итого за год: 2760 тыс. р.</p> <p>Прибыль: 2760 тыс. р. – 1824 тыс. р. = 936 тыс. р.</p>	<p>Записывают домашнее задание.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
Если позволяет время, то эту работу можно сделать и в классе. Ребята должны собраться по своим группам, разработать совместно бизнес-план и представить его на всеобщее обсуждение. Задача учителя – найти ошибки и указать на слабые места для доработки		
ШАГ 3. Освоение умения придумывать нестандартные решения (для продвижения товара)		
«Финансовых расчётов для бизнес-плана недостаточно. Как же продвинуть свой товар или услугу на рынок? Нужно придумать целую маркетинговую стратегию. Как это сделать? Давайте обсудим сначала все подумания, а потом подумаем, как нужно разрабатывать продвижение товара на рынок».	<p><b>Маркетинг и реклама</b></p> <p>Чтобы ответить на ключевые вопросы создания нового бизнеса – что, для кого, когда, сколько и как производить, вы как предприниматель должны хорошо оценить ситуацию на рынке вашего продукта. Этим занимается маркетинг.</p> <p><b>Маркетинг</b> – анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства.</p> <p>Осуществляя маркетинг продукции вашего стартапа, вы неминуемо пройдёте несколько этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Анализ рынка</b> – оценка путём сбора и анализа информации об объёме и структуре потенциального спроса на товары или услуги фирмы, часть бизнес-плана.</li> </ul>	Участвуют в общем обсуждении.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>«Что нужно делать, чтобы придумать, как продвинуть товар на рынок?»</p> <p>Организуется общее обсуждение.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Таргетирование рынка</i> — отбор сегмента рынка с потребителями, которые объединены по какому-то признаку: полу, возрасту, уровню образования, размерам дохода, религии, климату, месту жительства и т. д.</li> <li>• <i>Разработка стратегии маркетинга</i> — организационная работа фирмы по созданию системы сбыта определённого типа.</li> <li>• <i>Осуществление маркетинга</i> — претворение стратегии в жизнь.</li> </ul> <p>Для проведения постоянного маркетинга вам потребуется создать постоянно действующую систему сбора и анализа рыночной информации, проведения исследований рынка и рекламы.</p> <p><i>Реклама</i> — часть маркетинга, целенаправленное воздействие на сознание потребителя через средства массовой информации для продвижения товаров на рынке.</p> <p>Для рекламы вы можете использовать разные формы: объявления в печати, по радио и телевидению; рекламные filmy; плакаты; буклеты и проспекты; каталоги; пресс-релизы; организацию выставок-ярмарок, конкурсов, рекламных продаж; рекламу в Интернете.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Узнать, какие формы рекламы вообще существуют.</li> <li>2. Познакомиться с аналитическими и статистическими статьями по поводу того, какие каналы эффективнее для каких товаров и услуг.</li> <li>3. Рассчитать затраты на рекламу и ожидаемый эффект от неё.</li> </ol>	<p>Предлагают свои варианты.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении.</p>



Окончание таблицы

1	2	3
<p>Даёт домашнее задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разработать бизнес-план вашего предприятия.</li> <li>2. Разработать рекламную кампанию вашего предприятия</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Составить программу использования различных каналов рекламы.</li> <li>5. Разработать рекламный продукт и запустить его.</li> <li>6. Проанализировать эффект от рекламы.</li> <li>7. Скорректировать рекламную программу.</li> </ol>	<p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

## Занятие 21. КТО МОЖЕТ ПОМОЧЬ В СОЗДАНИИ СТАРТАПА

Таблица 3.5.5

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Бизнес-ангел</li> <li>• Венчурист</li> <li>• Венчурные инвестиции</li> <li>• Посевной этап</li> <li>• Программы в стране, регионе, городе, направленные на поддержку молодых предпринимателей</li> <li>• Куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Находить актуальную информацию по помощи в стартапах</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• При создании бизнеса можно рассчитывать на помощь</li> <li>• Чем больше помощь в создании бизнеса, тем большей частью прибыли придётся делиться с тем, кто оказывает эту помощь</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Критически относиться к предложениям помощи в стартапе</li> </ul>	Коммунуни-кативный семинар	<p><u>Основные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 21).</li> </ul> <p><u>Дополнительные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Прежде чем обсуждать новую тему, необходимо проверить домашнее задание. Но проверка должна занять немного времени, так как задача учителя — указать на недостатки: более детальное обсуждение должно быть организовано на игре.

Таблица 3.5.6

### Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение основных понятий и знаний		
«Не все бизнес-идеи воплощаются в жизнь и приносят своим создателям прибыль. Многие стартапы закрываются на разных этапах жизни. Если мы будем знать причины, то это поможет нам выстроить свою бизнес-стратегию таким образом, чтобы избежать закрытия. Так почему же они закрываются?»	<p><b>Почему так много стартапов закрываются</b></p> <p><i>Иссякло финансирование.</i> Собственные средства и вложения венчурных фондов в ваш стартап безграничны. Новый бизнес обычно не получает никаких доходов по крайней мере в течение нескольких месяцев после начала функционирования.</p> <p><i>Не хватило знаний.</i> Нехватка знаний может привести к большим дополнительным затратам средств и времени его основателей на решение вопросов, о которых они вообще не имеют представления, и как следствие к закрытию стартапа.</p> <p><i>Полученный продукт оказался никому не нужен.</i> Новизна сама по себе не гарантирует продажи. Товар может быть принципиально новым, но никому не нужным, или потенциальный потребитель не понимает нужность вашего товара. В результате товар произведён, услуга разработана, но спроса на них нет. Прибыли нет, и стартап закрывается.</p>	Выдвигают свои версии на основе информации, предложенной в материалах для учащихся, добавляя что-то своё. Участвуют в общем обсуждении.

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Организует общее об-суждение по этому во-просу.</p>	<p>Подвели партнёры. Если критически важные партнёры отколо-лись по любой причине, ваш стартап погибнет.</p> <p>Засудили конкуренты. Судебные издержки стартапу обычно не по карману, а без использования запатентованного кем-либо ещё технологического процесса производить свою продукцию вы не можете.</p> <p>Непригодные условия бизнеса. Стартап – явление новое, и вы – начинающий бизнесмен. Вы знаете правила ведения бизнеса только по исследованию Интернета и, возможно, обучению в бизнес-школе. Однако реальность может быть далека от теории. Налоги на прибыль от вашей деятельности могут оказаться слиш-ком высокими, санитарно-гигиенические, пожарные и иные про-цедурные требования – невыполнимыми, бюрократические пре-поны – непреодолимыми.</p> <p>Невыносимое давление. Далеко не все способны долго работать в условиях стресса. Стартап – это постоянный стресс. Ограничен-ность финансирования во времени, неясность рыночного спроса на новый продукт, нехватка знаний по базовым вопросам, слож-ный бизнес-климат – всё это создаёт чрезвычайно психологиче-ское давление на участников стартапа.</p>	
<p>«Наличие существенных барьеров, которые мы сейчас разобрали, ещё не говорит о том, что</p>	<p>Анализ рис. 67 «Источники финансовой поддержки стартапов в России».</p> <p>В России государство оказывает поддержку малому и среднему бизнесу. Его условия изложены на Федеральном портале малого</p>	<p>Выдвигают свои версии на основе информации, предложенной</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>не нужно создавать стартап. Тем более что во всём мире и в нашей стране тоже существуют организации и люди, готовые прийти на помощь стартаперу. Кто это такие и как они помогают?»</p>	<p>и среднего предпринимательства (<a href="http://smb.gov.ru">http://smb.gov.ru</a>) и сводятся к следующему:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• стартапер должен самостоятельно обратиться в государственный орган с просьбой о поддержке;</li> <li>• поддержка доступна всем предприятиям малого и среднего бизнеса;</li> <li>• поддержка оказывается через федеральные, региональные и муниципальные программы;</li> <li>• поддержка оказывается с соблюдением требований закона о защите конкуренции;</li> <li>• открытость процедур оказания поддержки.</li> </ul>	<p>в материалах для учащихся, добавляя что-то своё. Участвуют в общем обсуждении.</p>
<p>Организует общее обсуждение по этому вопросу.</p> <p>Если есть выход в Интернет, то необходимо всем вместе зайти на сайт фонда и посмотреть, как он устроен.</p>	<p>Государственная поддержка оказывается через несколько фондов. Например, это Фонд содействия малым формам предпрятий в научно-технической сфере <a href="http://www.fasie.ru/">http://www.fasie.ru/</a>. Фонд – государственная некоммерческая организация, образованная постановлением Правительства РФ. Обращаться за поддержкой в этот фонд вам следует, если ваш стартап действительно основан на новом технологическом решении существующей проблемы.</p> <p>Если деятельность вашего стартапа соответствует приоритетным направлениям развития науки, технологий и техники России и входит в Перечень критических технологий (<a href="http://kremlin.ru/ref_notes/988">http://kremlin.ru/ref_notes/988</a>), то вы можете обратиться за поддержкой в этот фонд.</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>«Помимо государства вы сможете получить поддержку для своего стартапа со стороны частного сектора. В отличие от государства, которое предоставляет в основном малому бизнесу гранты на безвозмездной основе, частная поддержка имеет коммерческий характер. За неё вам придётся платить либо долей в собственности и соответственно в будущей прибыли, либо просто долей от прибыли, либо в какой-то иной форме. Давайте обсудим, кто какую помощь оказывает на различных этапах стартапа».</p>	<p><b>Содержание обсуждения</b></p> <p>Поддержка, на которую вы сможете рассчитывать со стороны частного сектора, во многом зависит от этапа развития, на котором находится ваш стартап (рис. 68).</p> <p>Анализ рис. 68 «Финансовая поддержка стартапа частным сектором».</p> <p>Этапы развития стартапа:</p> <p>«Посевной» этап – самый ранний этап создания стартапа. Кто может помочь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• собственные сбережения, взносы соучредителей и друзей, каждый из которых должен быть готов полностью потерять свои вложения – настолько велик их риск;</li> <li>• отдельные инвесторы, специализирующиеся на крайне рискованных инвестициях.</li> </ul> <p>Начальный этап – есть бизнес-план, «посевные» деньги, соучредители, регистрация, лицензия, но нет никакого произведённого продукта, даже прототипа. Покупателю реально показать нечего. Кто может помочь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• бизнес-ангелы – индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления.</li> </ul>	<p>Выдвигают свои версии на основе информации, предложенной в материалах для учащих, добавляя что-то своё. Участвуют в общем обсуждении.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Организует общее обсуждение по этому вопросу.</p> <p>Если есть проектор, то схеме лучше вывести на доску через него.</p> <p>Если есть выход в Интернет, то необходимо всем вместе зайти на сайт фонда и посмотреть, как он устроен</p>	<p><i>Первичный рост</i> – этап создания первых прототипов продукта или услуг их продажи. Появляется первая прибыль, а с ней и интерес к вам инвесторов.</p> <p>Кто может помочь:</p> <p>Венчурист – лицо, которое осуществляет венчурные инвестиции. Цель венчуриста заключается в получении прибыли от перепродажи своей доли в вашей компании стратегическому (долгосрочному) инвестору.</p> <p><i>Венчурные инвестиции</i> – это инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней.</p> <p><i>Устойчивый рост</i> – этап получения устойчивой прибыли в развивающейся компании.</p> <p>Кто может помочь:</p> <p>Коммерческий банк (даст кредит).</p> <p><i>Ускоренный рост</i> – этап агрессивного расширения бизнеса, преимущественно за счёт привлечения дополнительных инвесторов.</p> <p>На этом этапе стартапер должен решить: оставить ли такой бизнес себе, превратить стартап в обычную компанию и заниматься данным бизнесом в течение как минимум нескольких последующих лет или продать стартап другим инвесторам, которые заинтересованы в приобретении уже готового бизнеса.</p> <p>Анализ рис. 69 «Риск и прибыльность в развитии стартапа»</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
ШАГ 2. Освоение умения искать в Интернете информацию о помощи в создании бизнеса и критически к ней относиться		
«А теперь давайте найдём в Интернете на указанных выше сайтах предложения помощи в стартапах и выпишем несколько таких предложений».	<a href="http://www.fasie.ru/">http://www.fasie.ru/</a> <a href="http://kremlin.ru/ref_notes/988">http://kremlin.ru/ref_notes/988</a> <a href="http://www.rusangels.ru">www.rusangels.ru</a>	Самостоятельно работают с различными сайтами по поиску предложений помощи в стартапах.
Организует работу учащихся по поиску в Интернете предложений помощи в стартапах.		Предлагают свои варианты, участвуют в общем обсуждении.
Просит сделать вывод о целесообразности этих предложений.		Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно
Даёт домашнее задание: Подготовиться к игре: 1. Доработать идею стартапа. 2. Доработать бизнес-план.		



Окончание таблицы

1	2	3
3. Подготовить учредительные документы для регистрации		

Следующие два занятия должны быть проведены в форме имитационно-ролевой игры. Если по какой-то причине учитель не может организовать её, то эти два часа можно провести, выполняя задания из практикума, решая задачи из КИМ, а также провести контрольную работу.

Дополнительные занятия. ИГРА «СОЗДАЁМ СВОЙ БИЗНЕС» // РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ И ТЕСТОВ

Таблица 3.5.7

### Общие характеристики занятий

Цели занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Все дидактические единицы модуля 5. • создавать свой бизнес (с точки зрения государственной регистрации)			Игра // занятие контроля	• Проектор и доска • Бланки государственной регистрации • Сертификаты победителям

### Краткое описание игры «Создаём свой бизнес»

#### Условия игры:

- участвуют от 10 до 50 человек, учащиеся разбиты на группы по 2–4 человека (можно больше);
- должно быть достаточно свободное помещение, можно актовый зал или большой класс со сдвигаемой мебелью.

#### Средства игры:

- игровые деньги (можно рубли или назвать как угодно);
- мультимедийный проектор с экраном.

#### Правила игры:

- группа из нескольких учащихся — это отдельная фирма, которая желает создать свой бизнес;
- задача — получить софинансирование своего стартапа на очень выгодных условиях от Фонда содействия молодёжному предпринимательству «Пионер», для этого участники должны зарегистрировать свою компанию, составить бизнес-план и провести рекламную презентацию своего продукта;
- софинансирование получают участники, прошедшие конкурс;
- размер софинансирования определяется местом в рейтинге и составляет в год соответственно:  
10 млн — 1-е место; 9 млн — 2-е место и т. д. до 1 млн р.

#### Ход игры:

Этап 1: *подготовительный* (учитель выступает в роли руководителя фонда, объявляет конкурс и его правила; учащимся даётся время и на основе предварительно подготовленных бизнес-планов, документов и программы рекламной кампании учащиеся готовятся к участию в конкурсе).

Этап 2: *регистрация фирмы* (в качестве регистрирующего органа выступает кто-то из родителей или приглашённых учителей, лучше если представителей регистрирующего органа будет как можно больше, чтобы не создавать очереди). Суть: граждане, желающие создать фирму, со всеми необходимыми документами обращаются в регистрирующий ор-

ган (в налоговую инспекцию, если не поменяется), подают все документы, регистрирующий орган проверяет и выдаёт свидетельство о государственной регистрации.

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

Этап 3: презентация бизнес-планов. Может быть проведена по нескольким секциям (если много участников) или всем вместе. Презентация может быть проведена с использованием участниками и экспертами раздаточного материала, а также выведена на экран через проектор (в качестве экспертов выступают родители, учителя и др., количество экспертов определяется количеством участников, при организации игры учитель устанавливает их число самостоятельно).

Этап 4: проведение рекламной кампании. Проводится по такому же принципу, как и презентация бизнес-планов.

Этап 5: подведение итогов конкурса и определение победителей и выдача сертификатов на софинансирование.

*КУ: Общий принцип игры такой, как изложено выше, но каждый учитель в зависимости от своих возможностей и желания может модифицировать игру, адаптировать её под имеющиеся условия (упростить или усложнить). Если в вашем распоряжении только 2 академических часа, то можно ограничиться презентацией и обсуждением бизнес-планов. Если есть возможность поиграть целый день, то учитель может добавить ещё несколько интересных этапов и даже устроить реальную куплю-продажу товаров с игровыми деньгами, также можно пригласить реальных экспертов из мира бизнеса или бывших стартаперов – всё это определяет сам учитель.*

---

### ● 3.6. Модуль «Риски в мире денег: как защититься от разорения»

---

Данная тема, с одной стороны, представляется достаточно сложной, с другой — может показаться интересной, хотя не для всех, и поэтому учитель должен исходить из интеллектуальных возможностей учащихся и делать акценты на соответствующие вопросы. Так, если учащиеся достаточно слабы в общеинтеллектуальном плане и не испытывают желания иметь свой инвестиционный портфель и управлять им, то учитель может акцентировать большее внимание на том, как в бытовой жизни минимизировать финансовые риски и как избежать попадания в руки к финансовым мошенникам. Напротив, если учащиеся активно стремятся к познанию более сложных финансовых отношений, то следует акцентировать внимание на формировании умения самостоятельно управлять инвестиционным портфелем, но и не забыть, конечно, о финансовых мошенниках.

## Занятие 22. КАКИЕ БЫВАЮТ ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Таблица 3.6.1

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансовый риск</li> <li>• Декларация о рисках</li> <li>• Виды финансовых рисков в современной российской действительности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Читать декларацию о рисках</li> <li>• Защищать свою личную информацию в сети Интернет</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Наличия финансовых рисков в современной экономической ситуации</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать меру финансового риска</li> </ul>	Лекция Коммуникативный семинар	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 22).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.6.2

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
<p>Данная часть занятия проводится в форме лекции-беседы. Если учащиеся достаточно хорошо подготовились дома, то можно провести в форме коммуникативного семинара.</p> <p>«Как мы уже с вами поняли, финансы — это такая сфера деятельности, которая таит в себе и финансовые риски, способные не только расстроить, но и превратить в полный крах финансовое состояние. Поэтому очень важно знать, какие риски бывают и как их минимизировать. Но для начала</p>	<p>Финансовый риск — вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым.</p> <p>Инвестиционный риск представляет собой вероятность возникновения финансовых потерь в виде снижения капитала или утраты дохода или прибыли вследствие неопределённости условий инвестиционной деятельности.</p> <p>Графически взаимосвязь риска и доходности можно представить следующим образом.</p>	<p>Участвуют в лекции-беседе: задают вопросы, делают свои предположения.</p> <p>Вместе с учителем изучают схему, принимают суть зависимости дохода от риска</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>давайте поговорим, что такое финансовые риски в целом и какие они бывают»</p> <p>Вывести рисунок на экран через проектор</p>	<p>Анализ рис. 70 «Классификация активов по уровню риска».</p> <p>Анализ рис. 71 «Финансовые риски».</p> <p>Общие риски – системные риски, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора.</p> <p>Объектные риски – риски, связанные с объектом инвестирования.</p> <p>Портфельные риски – риски, возникающие в связи с неграмотным управлением деньгами самим инвестором, например нарушением принципов формирования инвестиционного портфеля</p>	
<p>ШАГ 2. Формирование умения читать декларацию о рисках</p> <p>Чтобы избавить себя от рисков, необходимо уметь читать декларацию о рисках.</p>	<p>Если вы приобрели акции, облигации, другие ценные бумаги или у вас есть депозит в банке, ваш банк, брокер или доверительный управляющий обычно посылают вам обзоры состояния финансовых рынков. Задача этих материалов – заинтересовать вас как инвестора в продолжении инвестирования.</p>	<p>Задают вопрос: «Что такое декларация о рисках?»</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Банки обязаны уведомлять инвестора о рисках, которые он берёт на себя при инвестировании. После описания последних событий в каждую получаемую листовку включена масса сносок и примечаний, напечатанных мелким шрифтом. Эту часть клиенты обычно не читают, но именно там и перечислены основные риски, с которыми сопряжены инвестиции. Если внимательно прочитать то, что написано мелким шрифтом, то основные риски становятся очевидными.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Посредник стремится обезопасить прежде всего себя.</li> <li>• Информация, которую рассылают банки, не является исчерпывающей, т. е. известной только им.</li> <li>• Прошлые результаты не являются индикатором будущих результатов.</li> <li>• Банки могут следовать или не следовать собственным опубликованным рекомендациям.</li> <li>• Инвестиции в российские финансовые инструменты и ценные бумаги связаны с повышенной степенью риска.</li> <li>• Ценные бумаги и финансовые инструменты, деноминированные в иностранной валюте, особенно рискованны, поскольку зависят от изменения валютного курса.</li> </ul> <p>При подписании договора о доверительном управлении или договора брокерского обслуживания банк обязательно предложит вам подписать декларацию о рисках.</p>	



Продолжение таблицы

1	2	3
<p>«Теперь давайте попробуем на примере декларации, предложенной в материалах для учащихся, прочитайте её и понять, где именно эти риски заложены».</p> <p>Учитель организует общее обсуждение. Важно обратить внимание на необходимость читать всё, что написано в декларации, и оценивать это с точки зрения будущих финансовых рисков для себя</p>	<p>Декларация о рисках – документ, который подписывает инвестор и который имеет целью предупредить инвестора о рисках и снять ответственность с банка, брокера или доверительного управляющего за возможные потери.</p> <p>Декларация о рисках (изложена в материалах для учащихся, или учитель может подобрать любую другую на своё усмотрение)</p>	<p>Читают, обсуждают, задают вопросы учителю</p>
<p>ШАГ 3. Овладение умением оценивать меру финансового риска</p> <p>«Читать декларацию – значит обезопасить себя. А как вообще оценивать риски?»</p>	<p>При оценке рисков вы можете следовать простому алгоритму:</p> <p>ШАГ 1. Оценить риск статистически.</p> <p>ШАГ 2. Составить экспертные оценки.</p>	<p>Участвуют в общем обсуждении, задают вопросы, если что-то непонятно.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>Организует общее обсуждение алгоритма, предложенного в материалах для учащихся.</p> <p>ШАГ 4. Освоение умения защищать собственную информацию</p> <p>«Как нужно защищать собственную информацию в Интернете и вообще когда мы имеем дело с финансами?»</p> <p>Организует общее обсуждение алгоритма, представленного в материалах для учащихся.</p> <p>Даёт домашнее задание: 1. На выбор учителя по интернет-практикуму.</p>	<p>ШАГ 3. Изучить аналогичные случаи инвестирования. ШАГ 4. Рассчитать коэффициент инвестиционного риска. Риск ваших инвестиций можно считать приемлемым, если размер потерь к объёму инвестиций не выше 5 %; средними, если показатель находится в пределах от 5–10 %; высоким – 10–20 %; очень высоким – если их уровень превышает 20 %</p> <p><b>Содержание обсуждения</b> Анализ рис. 73 «Защита личной финансовой информации в Интернете». Правила: 1. Использовать надёжный пароль. 2. Изучать сайт, который запрашивает и использует вашу финансовую информацию. 3. Различать и не реагировать на фишинговые сообщения по электронной почте. 4. Не разглашать свою финансовую информацию через социальные сети</p>	<p>Участвуют в обсуждении, задают вопросы.</p> <p>Записывают домашнее задание</p>

Окончание таблицы

1	2	3
2. Прочитать материалы занятия 23 и собрать информацию о том, попадались ли родители, знакомые на удочку финансовых мошенников		

### Занятие 23. ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И КАК СТРОЯТСЯ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

В начале занятия учитель проверяет домашнее задание. Тема занятия является очень важной, так как её изучение призвано обезопасить учащихся в их будущей финансовой деятельности от мошенников, поэтому главное — актуализировать неудачный опыт родителей, знакомых и объяснить, что нельзя доверять рекламе и уговам, а необходимо действовать обдуманно и опираться на знания о сфере финансов и закономерностях финансовых процессов и явлений. Например, нужно говорить о том, что не бывает минимальных рисков и большой выгоды в короткие сроки.

Таблица 3.6.3

#### Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Финансовое мошенничество</li> <li>Финансовые пирамиды</li> <li>Куда обращаться в случае потери (кражи) финансовых документов</li> <li>Мера ответственности государства в случаях финансового мошенничества</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб</li> <li>Сопоставлять полученную информацию из различных источников</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Деньги необходимо хранить в надёжном месте</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Критически относиться к рекламным предложениям из различных источников</li> <li>Распознавать финансовую пирамиду</li> </ul>	Коммуникативный семинар  Практикум	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>материалы для учащихся (занятие 23).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.6.4

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
«Как понять, что перед вами финансовый мошенник?»	<p><u>Фиксация знания о своём незнании:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не сможем определить, так как не знаем признаков финансового мошенничества.</li> </ul> <p><u>Учебная задача:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• определить, что такое финансовое мошенничество,</li> <li>• что такое финансовое преступление,</li> <li>• что такое финансовые пирамиды,</li> <li>• какая бывает ответственность за финансовые преступления.</li> </ul>	Предлагают свои версии, участвуют в общем обсуждении.
Организует формулирование знания о своём незнании и постановку учебной задачи.		Формулируют знание о своём незнании и учебную задачу.
Организует общее обсуждение понятий.	<p><b>Финансовое мошенничество</b> – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.</p> <p>По уголовному законодательству РФ, мошенничество определяется как «совершённые с корыстной целью обмана или злоупотребления доверием противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб»</p>	Участвуют в общем обсуждении.
Можно вывести на экран часть Уголовного кодекса РФ со ст. 159 и изучить её.		Совместно с учителем читают статьи Уголовного кодекса.

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>собственнику или иному владельцу этого имущества, либо совершённое теми же способами противоправное и безвозмездное приобретение права на чужое имущество».</p> <p><b>Финансовые преступления</b></p> <p>В широком смысле под финансовой преступностью понимается совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств.</p> <p>Анализируют рис. 74. «Виды финансовых преступлений».</p> <p>Постоянное развитие рынка приводит к появлению новых видов мошеннического обмана, таких как банковское мошенничество, страховое, налоговое, мошенничество при сделках с недвижимостью, мошенничество в малом бизнесе.</p> <p><b>Финансовые пирамиды</b></p> <p>Финансовая пирамида — 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.</p>	

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Анализ рис. 76 «Признаки финансовой пирамиды».</p> <p><b>Ответственность за финансовое мошенничество</b></p> <p>Финансовые пирамиды нелегалы и прямо запрещены во многих странах. Но в России такого рода деятельность по-падает под действие статей о мошенничестве, незаконном предпринимательстве. Финансовые мошенники привлекаются к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ. В их число входят лица, совершившие хищение имущества или приобретение права на имущество путём обмана или злоупотребления доверием, достигшие к моменту совершения преступления возраста 14 лет.</p> <p>Наказание зависит от типа совершённого финансового мошенничества – это может быть штраф или лишение свободы до 10 лет.</p>	
<p>ШАГ 2. Освоение умения распознавать финансовую пирамиду</p> <p>«Мы с вами обсуждали, что такое финансовая пирамида и каковы её признаки, а теперь давайте на практике попробуем отли-</p>	<p>Рекламные предложения, подготовленные учителем и признаки финансовой пирамиды.</p>	<p>Записывают задание.</p> <p>Разбиваются по группам 3–5 человек.</p> <p>Работают в группах.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
<p>чить финансовую пирамиду от добросовестного предприятия».</p> <p>Учитель заранее находит в Интернете рекламные предложения (по сути финансовых пирамид) и их распечатывает, выводит на экран через проектор или раздаёт на парты. Задача учеников – обсудить в группе, какие рекламные предложения носят характер финансовой пирамиды, а какие – добросовестного финансового агента</p>		<p>Презентируют результаты обсуждения.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении</p>
<p>ШАГ 3. Освоение умения действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством</p> <p>Задаёт вопрос: «Как вы будете действовать, если с вашего счёта были списаны деньги, которые вы не тратили?»</p>	<p>Нужно действовать по следующему алгоритму:</p> <p>Шаг 1. Заменить пароли доступа ко всем своим онлайнным счетам и другим сайтам, где могут содержаться ваши личные финансовые данные.</p>	<p>Предлагают варианты действий.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении.</p>



Окончание таблицы

1	2	3
<p>Даёт домашнее задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выполнить задания из КИМ.</li> <li>2. Прочитать материалы задания 24 и определить, какой инвестиционный портфель вы хотели бы создать и почему</li> </ol>	<p>Шаг 2. Внимательно изучить последние выписки со своего банковского счёта и банковских карт.</p> <p>Шаг 3. Если ваш банк (онлайн-магазин или эмитент банковской карты) не в состоянии объяснить происхождение финансовой (торговой) операции, вызывающей у вас сомнение, потребовать от банка немедленно закрыть эту банковскую карту и поменять номер своего банковского счёта (счёта в онлайн-магазине).</p> <p>Шаг 4. В случае непризнания банком или магазином своей обязанности защищать вашу финансовую информацию и при попытке списать убытки с вашего счёта обратиться в суд.</p>	<p>Записывают домашнее задание</p>

## Занятие 24. КАК УПРАВЛЯТЬ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Таблица 3.6.5

## Общие характеристики занятия

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Портфель инвестиций</li> <li>• Доходность портфеля</li> <li>• Управление портфелем</li> <li>• Эффективный портфель</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Сопоставлять информацию из различных источников</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Зависимости доходности от степени риска инвестиционных продуктов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования и снижать риски инвестиционного портфеля</li> <li>• Соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций</li> </ul>	Коммуникативный семинар  Практикум	<u>Основные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• материалы для учащихся (занятие 24).</li> </ul> <u>Дополнительные:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.6.6

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
1	2	3
ШАГ 1. Освоение базовых понятий		
Учитель организует общее обсуждение основных понятий, многие из которых могли быть изучены в модулях о банках и фондовом рынке.	<p><i>Инвестиционный портфель</i> – набор активов, управляемых как единое целое.</p> <p>При осуществлении портфельного инвестирования ваша задача заключается в обеспечении себе приемлемой доходности при приемлемом уровне риска.</p> <p>Анализируют рис. 78 «Цели инвестиционного портфеля».</p> <p>Наиболее важные цели следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Получение дохода.</li> <li>• Рост капитала.</li> <li>• Управление инвестиционными рисками.</li> <li>• Ликвидность инвестиционного портфеля.</li> <li>• Управление активами.</li> </ul> <p><i>Доходность портфеля</i> – средневзвешенная доходность активов, входящих в портфель.</p> <p><b>Виды инвестиционных портфелей</b></p> <p>Инвестиционные портфели бывают различных видов. Критерием классификации может служить источник дохода и степень риска.</p>	<p>Участвуют в общем обсуждении, привлекая подготовленное домашнее задание о типе портфеля и своей мотивации.</p> <p>Определяют свою позицию и доказывают её.</p>

Продолжение таблицы

1	2	3
	<p>Анализируют рис. 79 «Создание инвестиционного портфеля».</p> <p><b>Управление инвестиционным портфелем</b></p> <p>Если вы создали инвестиционный портфель, вы создали некую комбинацию инвестиционных инструментов, которой нужно управлять.</p> <p><b>Управление портфелем</b> — изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижение максимальной доходности и контроля рисков.</p> <p>Вы можете выбрать один из возможных способов управления.</p> <p>Анализируют рис. 80 «Управление портфелем».</p> <p>Обсуждают, какой портфель для кого лучше и почему</p>	
ШАГ 2. Освоение умения соотносить риски и доходность в одном портфеле инвестиций (строить инвестиционный портфель)		
«Как всё-таки построить приземлемый инвестиционный портфель? Ваши варианты мы обсуждали. Давайте теперь обратимся к знаниям, которые нам помогут».	<p><b>Как построить инвестиционный портфель</b></p> <p>Этап 1. Определить цель инвестиций и тип портфеля, который более всего подходит для достижения этой цели.</p> <p>Этап 2. Изучить рынок ценных бумаг и других финансовых и нефинансовых активов и выбрать те из них, которые наилучшим образом отвечают цели.</p>	Участвуют в общем обсуждении.

Продолжение таблицы

1	2	3
Организует обсуждение советов, предложенных в учебном пособии.	<p>Этап 3. Сформировать инвестиционный портфель, приобретения соответствующие активы. Эти активы должны быть управляемыми, а также должны соответствовать уровню приемлемого риска.</p> <p>Этап 4. Управлять портфелем на основе выбранной портфельной стратегии.</p>	Участвуют в общем обсуждении, делают свои предположения, аргументируют их
«Мы обсуждаем, как построить инвестиционный портфель, и приходим к выводу, что у нас разные представления о степени риска, который можно различить по разным типам инвесторов». Организует общее обсуждение с привлечением личных вариантов учащих	<p>Анализируют рис. 81 «Типы портфелей по уровню риска».</p> <p><i>Эффективный портфель</i> – инвестиционный портфель, который при неизменном уровне доходности обеспечивает снижение уровня риска</p>	
ШАГ 3. Освоение умения снижать риски инвестиционного портфеля		
«При составлении инвестиционного портфеля наша задача – снизить инвестиционные риски, обдуманно принимать решения. Как это сделать?»	<p><b>Как снизить риск инвестиционного портфеля</b></p> <p>ШАГ 1. Использовать при инвестировании правило «трёх НЕ».</p> <p>ШАГ 2. Диверсифицировать свой инвестиционный портфель.</p> <p>ШАГ 3. Инвестировать в консервативный портфель.</p>	Участвуют в общем обсуждении.

Окончание таблицы

1	2	3
<p>Организует общее обсуждение алгоритма, представленного в материалах для учащихся.</p> <p>«А теперь давайте на практике подумаем, как создать свой портфель инвестиций. Вы уже много знаете о финансах и о структуре инвестиционного портфеля — какую структуру вы выберете?»</p> <p>Организует работу в группах по 2–3 человека.</p> <p>Организует общее обсуждение.</p> <p>Схему можно вывести на экран через проектор.</p> <p>Даёт домашнее задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выполнить задания из КИМ (на усмотрение учителя).</li> <li>2. Выполнить задания из практикума (на усмотрение учителя).</li> <li>3. Повторить все темы</li> </ol>	<p>Пример диверсифицированного портфеля</p>	<p>Работают в группах.</p> <p>Предлагают своё решение.</p> <p>Участвуют в общем обсуждении.</p> <p>Записывают домашнее задание, задают вопросы, если что-то непонятно</p>

### Дополнительное занятие. РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ И ТЕСТОВ

В начале занятия учитель должен проверить домашнее задание, подготовить учащихся к контрольной работе, при необходимости повторить с ними то, что непонятно, и порешать ещё практические задачи из КИМ.

Таблица 3.6.7

**Общие характеристики занятия**

Цели занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Все дидактические единицы, указанные в модуле 6			Занятие контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольные измерительные материалы</li> <li>• Калькулятор</li> <li>• Компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.6.8

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
<p>Занятие можно разбить на две части (на усмотрение учителя). В первой части потренироваться в решении задач, а во второй выполнить контрольную работу. Или же всё занятие провести в форме контрольной работы. Также в зависимости от наличия компьютера у каждого ученика контроль может быть осуществлён в форме онлайн-тестирования, где результаты по тестам и заданиям будет известен сразу же по итогам выполнения работы, а решение задач отобразится в личном кабинете учителя.</p> <p>Организует анализ результатов контрольной работы</p>	<p>Все дидактические единицы, указанные в модуле 6.</p> <p>Задания КИМ.</p>	<p>Решают коллективно задачи.</p> <p>Выполняют письменную контрольную работу (или работу на компьютере).</p>
	Все дидактические единицы, указанные в модуле 6	Анализируют свои ошибки, ставят задачу на корректировку ошибок



После изучения модуля 7 «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду» итоговая аттестация завершает изучение курса. При её проведении необходимо сделать акцент на проверку приобретённых практических умений учащихся. Это может быть опрос: «Как вы будете действовать в такой-то ситуации и почему?» При оценивании учитель должен в первую очередь руководствоваться тем, насколько осмысленно и логично, а не спонтанно учащийся принимает решение. А как он будет действовать реально в жизни — покажет практика!

### Дополнительное занятие. ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Таблица 3.7.1

#### Общие характеристики занятия

Цели занятия			Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание		
Все изученные дидактические единицы			Занятие контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольные измерительные материалы</li> <li>• Калькулятор</li> <li>• Компьютер с выходом в Интернет</li> </ul>

Таблица 3.7.2

## Описание содержания деятельности, осуществляемой на занятии

Деятельность учителя	Содержание	Деятельность учеников
Содержание итоговой аттестации зависит от того, сколько и какие именно модули были изучены учащимися. В КИМ предложены вопросы для устного опроса по теории, а также ряд задач, проверяющих владение ключевыми умениями и компетенциями учащихся. Учитель должен отобрать сам, что предложит учащимся на итоговой аттестации.	<b>Этапы итоговой аттестации:</b> Этап 1. Устный опрос (можно по билетам, можно спрашивать по всем темам). Этап 2. Решение практических задач (можно тоже провести в устной форме).	Готовятся к устному опросу. Решают задачи и презентируют их решение.

# 4

Часть

ОТВЕТЫ  
НА ОТДЕЛЬНЫЕ  
ЗАДАНИЯ ПРАКТИКУМА  
(ПО МОДУЛЯМ 1–6)

- 
- 4.1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни
- 

### **Занятие 1. ЧТО ТАКОЕ БАНК И ЧЕМ ОН МОЖЕТ БЫТЬ ПОЛЕЗЕН**

7. Конституцией Российской Федерации (ст. 75) установлен особый конституционно-правовой статус Центрального Банка России, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч. 1) и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости рубля (ч. 2).

8. Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (ст. 1).

9. Банковская система Российской Федерации включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков (ст. 2).

10. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) (ст. 5).

11. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком Рос-

сии. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций. Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

16. Стабильность прогноза означает, что рейтинг, скорее всего, не будет изменён в ближайшем будущем. Негативный прогноз означает, что в банке наблюдаются тенденции, которые могут ухудшить его рейтинг.

## **Занятие 2. КАКИЕ БЫВАЮТ БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ И КАКОВЫ ИХ УСЛОВИЯ**

7. При внесении вклада заключается договор о банковском вкладе, который удостоверяется сберегательной книжкой или сберегательным сертификатом (ст. 834, 843 и 844 Гражданского кодекса РФ; далее — ГК РФ).

9. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом (ст. 835 ГК РФ).

10. Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определённого договором срока (срочный вклад) (ст. 837 ГК РФ).

11. Определённый договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесённый гражданином на условиях его выдачи по истечении определённого срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом (ст. 838 ГК РФ).

## **Занятие 5. ЧТО ТАКОЕ КРЕДИТ И КАК ОЦЕНИТЬ ЕГО УСЛОВИЯ**

6. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заём-

щику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё (ст. 819 ГК РФ).

7. Кредитный договор должен быть заключён в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным (ст. 820 ГК РФ).

8. Банк вправе отказаться от предоставления заёмщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок. Кроме того, в случае нарушения заёмщиком обязанности целевого использования кредита (ст. 814), банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования заёмщика (ст. 820 ГК РФ).

9. Сведения о запрашиваемом кредите, персональные данные, информацию о наличии собственности, данные о среднемесячных доходах и расходах, информацию о долговых обязательствах, согласие на проверку сведений, содержащихся в заявлении-анкете.

10. В качестве обеспечения банки обычно принимают здания и сооружения, земельные участки, машины и оборудование, транспортные средства, жилые дома и квартиры, товарно-материальные ценности, драгоценные металлы и камни, ценные бумаги, а также гарантии и поручительства Министерства финансов России, субъектов РФ и муниципальных образований, банковские гарантии, корпоративные гарантии и поручительства.

### **Занятие 7. ИПОТЕКА: КАК РЕШИТЬ ЖИЛИЩНУЮ ПРОБЛЕМУ И НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ**

6. К недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр и всё, что прочно связано с землёй, т. е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершённого строительства. К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты. Вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимые вещи не требуется (ст. 130 ГК РФ).

7. Задатком признаётся денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счёт причитающихся с неё по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения (ст. 381 ГК РФ).

8. При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение налогового вычета в сумме расходов на новое строительство, приобретение жилого дома, квартиры, комнаты и земельных участков. Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 2 млн р. без учёта сумм, направленных на погашение процентов (ст. 220 Налогового кодекса РФ; далее — НК РФ).

#### **Занятие 8. КАК БАНКИ МОГУТ ПОМОЧЬ В ИНВЕСТИРОВАНИИ И УПРАВЛЕНИИ СБЕРЕЖЕНИЯМИ**

6. Банки вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами (ст. 6 Закона РФ «О банках и банковской деятельности»).

7. По договору доверительного управления имуществом одна передаёт другой стороне на определённый срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления. Передача имущества в доверительное управление не влечёт перехода права собственности на него к доверительному управляющему (гл. 53 ГК РФ).

8. Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчётных карт, кредитных карт и предоплаченных карт (ст. 1.5 Положения «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт»).

9. Лимит предоплаченной карты не может превышать 100 тыс. р. (ст. 1.5 Положения «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платёжных карт»).

- 4.2. Фондовый рынок:  
как его использовать для роста доходов

## **Занятие 9. ЧТО ТАКОЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ И КАКИХ ТИПОВ ОНИ БЫВАЮТ**

### **Раздел «Финансовое право»**

1. Ценной бумагой является документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. Для осуществления и передачи прав достаточно доказательств их закрепления в специальном реестре, обычном или компьютеризованном (ст. 142 ГК РФ).

2. К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые отнесены к числу ценных бумаг (ст. 143 ГК РФ).

3. Операции с бездокументарными ценными бумагами могут совершаться только при обращении к лицу (депозитарию), который официально совершает записи прав. Передача, предоставление и ограничение прав должны официально фиксироваться депозитарием, который несёт ответственность за сохранность официальных записей, обеспечение их конфиденциальности, представление правильных данных о таких записях, совершение официальных записей о проведённых операциях (ст. 149 ГК РФ)

4. Акция — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Облигация — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок её номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента (ст. 2 Закона РФ «О рынке ценных бумаг»).

5. Документарная форма эмиссионных ценных бумаг — форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на осно-



вании записи по счёту депо. Бездокументарная форма эмиссионных ценных бумаг — форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счёту депо (ст. 2 Закона РФ «О рынке ценных бумаг»).

### **Занятие 10. КАК МОЖНО ТОРГОВАТЬ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

6. Фондовой биржей признаётся организатор торговли на рынке ценных бумаг, отвечающий определённым условиям (ст. 11 Закона РФ «О рынке ценных бумаг»).

7. Участниками торгов на фондовой бирже могут быть только брокеры, дилеры, управляющие, лица, осуществляющие функции центрального контрагента, и Центральный банк РФ. Иные лица могут совершать операции на фондовой бирже исключительно при посредничестве брокеров, являющихся участниками торгов (ст. 12 Закона РФ «О рынке ценных бумаг»).

Глава 2 Закона «О рынке ценных бумаг» устанавливает семь видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерская; дилерская; деятельность по управлению ценными бумагами; деятельность по определению взаимных обязательств (клиринг); депозитарная деятельность; деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг; деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

8. Организатор торговли на рынке ценных бумаг обязан раскрыть следующую информацию любому заинтересованному лицу: правила допуска участника рынка ценных бумаг к торгам; правила допуска к торгам ценных бумаг; правила заключения и сверки сделок; правила регистрации сделок; порядок исполнения сделок; правила, ограничивающие манипулирование ценами; расписание предоставления услуг организатором торговли на рынке ценных бумаг; регламент внесения изменений и дополнений в вышеперечисленные позиции; список ценных бумаг, допущенных к торгам (ст. 14 Закона РФ «О рынке ценных бумаг»).

### **Занятие 11. КАК ЗАРАБОТАТЬ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ**

5. Налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов. Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде

дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации. Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года (ст. 224 НК РФ).

6. Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от реализации (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде. Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами (ст. 214.1 НК РФ).

7. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), — суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления (ст. 217 НК РФ).

---

- 4.3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

---

### **Занятие 12. КАКИЕ БЫВАЮТ НАЛОГИ И ЗАЧЕМ ОНИ НУЖНЫ**

8. Глава 2 (ст. 12–18) НК РФ.

9. Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц (далее в настоящей главе — налогоплательщики) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения (ст. 207 НК РФ).

**Занятие 13. КАК ПЛАТИТЬ НАЛОГИ**

6. Налоговая декларация представляет собой письменное заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведённых расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация представляется каждым налогоплательщиком по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах (ст. 80 НК РФ)

7. Каждому налогоплательщику присваивается единый на всей территории РФ по всем видам налогов и сборов идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). Налоговый орган указывает ИНН во всех направляемых ему уведомлениях. Каждый налогоплательщик указывает свой идентификационный номер в подаваемых в налоговый орган декларации, отчёте, заявлении или ином документе, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, если иное не предусмотрено настоящей статьёй. Порядок и условия присвоения, применения, а также изменения ИНН определяются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, вправе не указывать ИНН в представляемых в налоговые органы налоговых декларациях, заявлениях или иных документах, указывая при этом свои персональные данные (ст. 84 п. 7 НК РФ).

**Занятие 14. НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ И КАК ЕГО ПОЛУЧИТЬ**

6. 1400 рублей — на первого ребёнка; 1400 рублей — на второго ребёнка; 3000 рублей — на третьего и каждого последующего ребёнка; 3000 рублей — на каждого ребёнка в случае, если ребёнок в возрасте до 18 лет является ребёнком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы. Налоговый вычет производится на каждого ребёнка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, курсанта в возрасте до 24 лет (ст. 218 НК РФ).

7. Налоговый вычет предоставляется в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за своё обучение в образовательных учреждениях, — в размере фактически произведённых расходов на обучение, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет по очной форме обучения в образовательных учреждениях, — в размере фактически произведённых расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребёнка в общей сумме на обоих родителей (ст. 219 НК РФ).

### **Занятие 15. КАКОВА ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕУПЛАТУ НАЛОГОВ**

6. Глава 16 НК: нарушение порядка постановки на учёт в налоговом органе, нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счёта в банке, непредставление налоговой декларации, неуплата или неполная уплата сумм налога и некоторые другие.

7. Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определённых прав или выдачу разрешений (лицензий) (ст. 12 НК РФ)

- 
- 4.4. Обеспеченная старость:  
возможности пенсионного накопления
- 

### **Занятие 18. КАК ВЫБРАТЬ ПРОГРАММУ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ**

6. Под пенсионными накоплениями понимаются средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, на-

ходящиеся в Пенсионном фонде Российской Федерации или в негосударственном пенсионном (ст. 1 п. 2 Закона «О порядке финансирования выплат за счёт средств пенсионных накоплений»).

7. За счёт средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат: 1) единовременная выплата средств пенсионных накоплений (далее — единовременная выплата); 2) срочная пенсионная выплата; 3) накопительная часть трудовой пенсии по старости; 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица (ст. 2).

8. Размер выплат определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта либо на пенсионном счёте накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на день, с которого назначается соответствующий вид выплат (ст. 3 п. 3).

---

● 4.5. Собственный бизнес:  
как создать и не потерять

---

### **Занятие 19. КАК СОЗДАТЬ СТАРТАП**

6. Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (Ст. 23 ГК РФ). Прежде в законодательных актах Российской Федерации использовались эквивалентные понятия: «предприниматель без образования юридического лица», «частный предприниматель», которые в настоящий момент последовательно заменены на термин «индивидуальный предприниматель».

7. В ст. 23 нет указания на возраст, позволяющий гражданину заниматься предпринимательской деятельностью. Поэтому начинать предпринимательскую деятельность он может по достижении возраста, установленного ст. 21 ГК, т. е. при наступлении полной дееспособности, либо ранее в случае эмансипации, предусмотренной ст. 27 ГК.

8. Гражданин сам отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (ст. 24 ГК).

9. Право заниматься предпринимательской деятельностью возникает с момента государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя (ст. 23 ГК РФ).

10. В соответствии с ГК РФ предприниматель вправе заключать трудовые соглашения, т. е. использовать наёмный труд при осуществлении предпринимательской деятельности (ст. 25 п. 3 ГК РФ).

### **Занятие 20. КАК РАЗРАБОТАТЬ РЕАЛЬНЫЙ БИЗНЕС-ПЛАН**

б) а) подписанное заявителем заявление, б) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного, в) учредительные документы юридического лица в двух экземплярах, г) выписка из реестра иностранных юридических лиц, д) документ об уплате государственной пошлины (ст. 14 ГК РФ).

7. Подписанное заявителем заявление о государственной регистрации, копия основного документа физического лица; нотариально удостоверенное согласие родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельности (в случае, если физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, является несовершеннолетним); документ об уплате государственной пошлины; справка о наличии (отсутствии) судимости (ст. 22.1 ГК РФ).

8. Название и адрес предприятия; имена, адреса и телефоны основных учредителей с указанием доли в уставном капитале; фамилия, имя, отчество руководителя организации-претендента; суть проекта (3—5 строк); форма участия государства в финансовом обеспечении проекта; финансирование проекта (в процентах): собственные средства, заёмные средства (отдельно — отечественные и иностранные) средства государственной поддержки; характер проекта; сметная стоимость проекта; сроки строительства; срок окупаемости проекта; кем и когда разработана и утверждена проектно-сметная документация; наличие заключений государственной вневедомственной (независимой), а также экологической экспертизы (наименование организации и даты утверждения); заявление о коммерческой тайне.

9. Вводная часть, анализ положения в отрасли, производственный план, план маркетинга, организационный план, финансовый план.

10. Например, производство лекарственных средств, деятельность по перевозкам внутренним водным транспортом, морским транспортом пассажиров; частная охранная деятельность, телевизионное вещание и радиовещание, фармацевтическая деятельность (ст. 12, Закона РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности»).

### **ЗАНЯТИЕ 21. КТО МОЖЕТ ПОМОЧЬ В СОЗДАНИИ СТАРТАПА**

6. Вновь созданное или действующее предприятие с определённым количественным критерием численности работающих и объёма хозяйственного оборота. К ним, в частности, относятся предприятия с численностью работающих в промышленности и строительстве до 200 человек, в науке и научном обслуживании — до 100, в других отраслях производственной сферы — до 25, в розничной торговле — до 15 человек (ст. 4).

7. Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в целях формирования конкурентной среды в экономике РФ; обеспечение благоприятных условий для развития субъектов малого и среднего предпринимательства; обеспечение их конкурентоспособности; оказание им содействия в продвижении производимых ими товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности на рынок, увеличение их количества; обеспечение занятости населения и развитие самозанятости; увеличение доли производимых товаров в объёме валового внутреннего продукта; увеличение доли уплаченных субъектами малого и среднего предпринимательства налогов (ст. 6.2).

8. Специальные налоговые режимы, упрощённые правила ведения налогового учёта, упрощённые формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам; упрощённая система ведения бухгалтерской отчётности; упрощённый порядок составления статистической отчётности; льготный порядок расчётов за приватизированное имущество; участие в качестве поставщиков заказов на поставки товаров, выполнение работ для государственных нужд; меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора); финансовая поддержка; развитие инфраструктуры; поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства (ст. 7).

- 4.6. Риски в мире денег:  
как защититься от разорения

### **Занятие 23. ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО И КАК СТРОЯТСЯ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ**

1. Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 ч. 1 УК РФ).

5. Мошенничество, совершённое организованной группой либо в особо крупном размере, наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период до трёх лет либо без такового (ст. 159 ч. 4 УК РФ).

- Список интернет-источников

[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) — официальный сайт Министерства финансов РФ.

[www.gov.ru](http://www.gov.ru) — официальный сайт Правительства РФ.

[www.gks.ru](http://www.gks.ru) — официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

[www.economy.gov.ru/mines/ma](http://www.economy.gov.ru/mines/ma) — Министерство экономического развития РФ.

[www.minpromtorg.gov.ru](http://www.minpromtorg.gov.ru) — Министерство торговли и промышленности РФ.

[www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) — сайт Федеральной антимонопольной службы РФ.

[http://www.minfin.ru/ru](http://http://www.minfin.ru/ru) — Министерство финансов РФ.

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) — Центральный банк Российской Федерации.

[www.gks.ru](http://www.gks.ru) — Федеральная служба государственной статистики.

[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) — Федеральная налоговая служба РФ.

[www.expert.ru](http://www.expert.ru) — сайт журнала «Эксперт».

[www.commersant.ru](http://www.commersant.ru) — сайт газеты «Коммерсант».



[www.vopresco.ru](http://www.vopresco.ru) — сайт журнала «Вопросы экономики». Ведущий в России теоретический и научно-практический журнал общэкономического содержания.

[www.rbx.ru](http://www.rbx.ru) — сайт РосБизнесКонсалтинг.

[www.ram.ru](http://www.ram.ru) — сайт Российской ассоциации маркетинга.

[www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) — сайт «Корпоративный менеджмент».

[www.iloveeconomics.ru](http://www.iloveeconomics.ru) — сайт «Экономика для школьников».

[www.nes.ru](http://www.nes.ru) — спецпроект Российской экономической школы по личным финансам.

[www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) — образовательно-справочный портал по экономике.

[www.cerpa.newschool.edu/het/home.htm](http://www.cerpa.newschool.edu/het/home.htm) — сайт по истории экономической мысли (на английском языке).

[ecsosman.edu.ru](http://ecsosman.edu.ru) — Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент».

[www.ereport.ru](http://www.ereport.ru) — Обзорная информация по мировой экономике.

[www.cmmarket.ru](http://www.cmmarket.ru) — обзоры мировых товарных рынков.

[www.stat.hse.ru](http://www.stat.hse.ru) — Статистический портал Высшей школы экономики.

[www.cefir.ru](http://www.cefir.ru) — Официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.

[www.beafnd.org](http://www.beafnd.org) — Фонд Бюро Экономического Анализа.

[www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru) — Торгово-промышленная палата РФ.

[www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) — РТС и ММВБ — объединённая биржа.

[www.wto.ru](http://www.wto.ru) — Всемирной торговой организации.

[www.worldbank.org/eca/russian](http://www.worldbank.org/eca/russian) — Всемирный банк.

[www.imf.org](http://www.imf.org) — Международный валютный фонд.

[www.hse.ru](http://www.hse.ru) — Государственный университет — Высшая школа экономики (Москва).

[www.guu.ru](http://www.guu.ru) — Государственный университет управления (Москва).

[www.econ.msu.ru](http://www.econ.msu.ru) — экономический факультет МГУ.

[www.fines.ru](http://www.fines.ru) — Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов.

[www.nes.ru](http://www.nes.ru) — Российская экономическая школа.

[www.hbs.edu](http://www.hbs.edu) — Гарвардская бизнес-школа.

[www.yale.edu](http://www.yale.edu) — Йелльский университет.

[www.stanford.edu](http://www.stanford.edu) — Стэнфордский университет.

---

## ● Приложение 1

### Нормы оформления письменных работ

---

#### Правила оформления текста

- Письменная работа набирается на компьютере.
- Шрифт Times New Roman, 12-й размер; текст на одной стороне стандартного листа бумаги А4, через полтора интервала.
- Поля: слева — 3 см, справа — 1 см, сверху — 1 см, снизу — 1 см.
- Выравнивание текста по ширине.
- Текст с абзацами, заголовки и подзаголовки отделяются от основного текста сверху и снизу пробелом и печатаются строчными буквами.
- Работа должна быть пронумерована, номер страницы ставится со второй внизу листа посередине или справа.
- Титульный лист отдельно не оформляется. На первой странице по центру должны быть указаны: фамилия, имя, отчество, класс; на следующей строчке — название темы; через два пробела — текст работы.

*Примечание.* В случае отсутствия возможности оформлять работу на компьютере ученик может это сделать «от руки», при этом соблюдая такие же требования оформления (кроме шрифта и межстрочных интервалов).

#### Правила оформления цитат

- Цитата должна быть неразрывно связана с текстом (служить доказательством или подтверждением выдвинутых автором положений).
- Цитата приводится в кавычках, точно по тексту первоисточника: с теми же знаками препинания и в той же грамматической форме.
- Пропуск слов, предложений, абзацев при цитировании обозначается многоточием.
- При цитировании не допускается объединение в одной цитате нескольких отрывков, взятых из разных мест. Каждый такой отрывок должен оформляться как отдельная цитата.
- При цитировании каждая цитата должна сопровождаться указанием на источник (библиографическая ссылка).

### Правила оформления списка литературы

- Список литературы оформляется в алфавитном порядке.
- Список литературы оформляется в конце текста письменной работы.
- При оформлении исходных данных источника указывают:
  - фамилию и инициалы его автора,
  - название работы,
  - место, издательство и год издания,
  - общее количество страниц.

### Примеры оформления

#### Книги одного автора:

Смоленский Н.И. Теория и методология истории. — М.: Издательский центр «Академия», 2007. — 272 с.

#### Книги двух и более авторов:

Госс В. С., Семенюк Э. П., Урсул А. Д. Категории современной науки: Становление и развитие. — М.: Мысль, 1984. — 268 с.

#### Коллективный сборник:

Стратегия и проблемы устойчивого развития России в XXI веке / под ред. А. Г. Гранберга, В. И. Данилова-Данильянца, М. М. Циканова, Е. С. Шопхоева. — М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2002. — 414 с.

#### Статья в энциклопедии:

Степин В. С. Культура //Новейший философский словарь / сост. А. А. Грицанов. — Мн.: Изд. В. М. Скакуна, 1998. — 890 с.

#### Статья в журнале:

Гусев Н. Культ личностей//Итоги. — 2008. — № 10. — С. 93—95.

#### Газетная статья:

Царегородцева С. Уроки доброты для всей России//Учительская газета. — 2003. — 1 дек. — № 49. — С. 6.

---

## ● Приложение 2

### Нормы оформления практических мини-задач

---

#### Правила оформления текста

- Письменная работа набирается на компьютере.
- Шрифт Times New Roman, 12-й размер; текст на одной стороне стандартного листа бумаги А4, через полтора интервала.
- Поля: слева — 3 см, справа — 1 см, сверху — 1 см, снизу — 1 см.
- Выравнивание текста по ширине.
- Текст с абзацами, заголовки и подзаголовки отделяются от основного текста сверху и снизу пробелом и печатаются строчными буквами.
- Работа должна быть пронумерована, номер страницы ставится со второй внизу листа посередине или справа.
- Титульный лист отдельно не оформляется. На первой странице по центру должны быть указаны: фамилия, имя, отчество, класс; на следующей строчке — название темы; через два пробела — текст работы.

*Примечание.* В случае отсутствия возможности оформлять работу на компьютере ученик может это сделать «от руки», при этом, соблюдая такие же требования оформления (кроме шрифта и межстрочных интервалов).

#### Оформление по структуре

1. Дано (кратко описывается условие задачи).
2. Найти (что необходимо найти, на что ответить).
3. Решение (ход решения с математическими расчётами при необходимости).
4. Ответ (ответ на вопрос).

Пример

ДАНО:

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.

НАЙТИ:

В каком банке вы возьмёте кредит?

РЕШЕНИЕ:

Чтобы принять решение, необходимо установить полную стоимость кредита в определённый срок, предположим один год:

Банк А возьмёт переплату в размере 20 тыс. р. ( $100 \text{ тыс. р.} \times 0,2 = 20 \text{ тыс. р.}$ );

Банк Б возьмёт переплату 24 тыс. р. ( $100 \text{ тыс. р.} \times 0,24 = 24 \text{ тыс. р.}$ ).

Если банк предложил 2 % в месяц, то в год это будет 24 % ( $2 \times 12 = 24$ ).

Банк В возьмёт переплату, как он сам рассчитал 25 тыс. р.

ОТВЕТ:

Следовательно, более выгодно для меня брать кредит в банке А.

● Приложение 3  
Оценочный лист по модулю

Название модуля						
ФИО, класс						Итоговая отметка
Вид дидактических единиц, подлежащих контролю	Конструктивность работы на семинарах (возможно несколько отметок)	Владение предметными знаниями и умениями	Владение компетенциями (проверяется через умение решать практические задачи)	Умение применять предметные и метапредметные знания и умения через написание размышлений (проверяется написание эссе)	Умение применять предметные и метапредметные знания и умения (через участие в имитационно-ролевых играх)	
Дата контроля						
Отметка						

# ● Приложение 4

## Пример расчёта выплат кредита

Сумма кредита: 5 000 000,00 р.  
 Ставка: 13,75 %  
 Срок: 180 мес.  
 Сумма переплаты: 6 834 885,44 р.  
 Дата начала выплат: 11.2014  
 Макс. ежемесячный платёж 65 749,36 р.  
 Дата окончания выплат: 10.2029

Месяц	Платёж по основному долгу	Платёж по процентам	Остаток основного долга	Итого
1	2	3	4	5
11.2014	8 457,69	57 291,67	4 991 542,31	65 749,36
12.2014	8 554,60	57 194,76	4 982 987,71	65 749,36
01.2015	8 652,63	57 096,73	4 974 335,08	65 749,36
02.2015	8 751,77	56 997,59	4 965 583,31	65 749,36
03.2015	8 852,05	56 897,31	4 956 731,26	65 749,36
04.2015	8 953,48	56 795,88	4 947 777,78	65 749,36
05.2015	9 056,07	56 693,29	4 938 721,71	65 749,36
06.2015	9 159,84	56 589,52	4 929 561,87	65 749,36
07.2015	9 264,80	56 484,56	4 920 297,07	65 749,36
08.2015	9 370,96	56 378,40	4 910 926,11	65 749,36
09.2015	9 478,33	56 271,03	4 901 447,78	65 749,36
10.2015	9 586,94	56 162,42	4 891 860,84	65 749,36
11.2015	9 696,79	56 052,57	4 882 164,05	65 749,36
12.2015	9 807,90	55 941,46	4 872 356,15	65 749,36

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
01.2016	9 920,28	55 829,08	4 862 435,87	65 749,36
02.2016	10 033,95	55 715,41	4 852 401,92	65 749,36
03.2016	10 148,92	55 600,44	4 842 253,00	65 749,36
04.2016	10 265,21	55 484,15	4 831 987,79	65 749,36
05.2016	10 382,83	55 366,53	4 821 604,96	65 749,36
06.2016	10 501,80	55 247,56	4 811 103,16	65 749,36
07.2016	10 622,14	55 127,22	4 800 481,02	65 749,36
08.2016	10 743,85	55 005,51	4 789 737,17	65 749,36
09.2016	10 866,96	54 882,40	4 778 870,21	65 749,36
10.2016	10 991,47	54 757,89	4 767 878,74	65 749,36
11.2016	11 117,42	54 631,94	4 756 761,32	65 749,36
12.2016	11 244,80	54 504,56	4 745 516,52	65 749,36
01.2017	11 373,65	54 375,71	4 734 142,87	65 749,36
02.2017	11 503,97	54 245,39	4 722 638,90	65 749,36
03.2017	11 635,79	54 113,57	4 711 003,11	65 749,36
04.2017	11 769,12	53 980,24	4 699 233,99	65 749,36
05.2017	11 903,97	53 845,39	4 687 330,02	65 749,36
06.2017	12 040,37	53 708,99	4 675 289,65	65 749,36
07.2017	12 178,33	53 571,03	4 663 111,32	65 749,36
08.2017	12 317,88	53 431,48	4 650 793,44	65 749,36



Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
09.2017	12 459,02	53 290,34	4 638 334,42	65 749,36
10.2017	12 601,78	53 147,58	4 625 732,64	65 749,36
11.2017	12 746,18	53 003,18	4 612 986,46	65 749,36
12.2017	12 892,23	52 857,13	4 600 094,23	65 749,36
01.2018	13 039,95	52 709,41	4 587 054,28	65 749,36
02.2018	13 189,36	52 560,00	4 573 864,92	65 749,36
03.2018	13 340,49	52 408,87	4 560 524,43	65 749,36
04.2018	13 493,35	52 256,01	4 547 031,08	65 749,36
05.2018	13 647,96	52 101,40	4 533 383,12	65 749,36
06.2018	13 804,35	51 945,01	4 519 578,77	65 749,36
07.2018	13 962,52	51 786,84	4 505 616,25	65 749,36
08.2018	14 122,51	51 626,85	4 491 493,74	65 749,36
09.2018	14 284,33	51 465,03	4 477 209,41	65 749,36
10.2018	14 448,00	51 301,36	4 462 761,41	65 749,36
11.2018	14 613,55	51 135,81	4 448 147,86	65 749,36
12.2018	14 781,00	50 968,36	4 433 366,86	65 749,36
01.2019	14 950,37	50 798,99	4 418 416,49	65 749,36
02.2019	15 121,67	50 627,69	4 403 294,82	65 749,36
03.2019	15 294,94	50 454,42	4 387 999,88	65 749,36
04.2019	15 470,20	50 279,16	4 372 529,68	65 749,36

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
05.2019	15 647,46	50 101,90	4 356 882,22	65 749,36
06.2019	15 826,75	49 922,61	4 341 055,47	65 749,36
07.2019	16 008,10	49 741,26	4 325 047,37	65 749,36
08.2019	16 191,53	49 557,83	4 308 855,84	65 749,36
09.2019	16 377,06	49 372,30	4 292 478,78	65 749,36
10.2019	16 564,71	49 184,65	4 275 914,07	65 749,36
11.2019	16 754,51	48 994,85	4 259 159,56	65 749,36
12.2019	16 946,49	48 802,87	4 242 213,07	65 749,36
01.2020	17 140,67	48 608,69	4 225 072,40	65 749,36
02.2020	17 337,08	48 412,28	4 207 735,32	65 749,36
03.2020	17 535,73	48 213,63	4 190 199,59	65 749,36
04.2020	17 736,66	48 012,70	4 172 462,93	65 749,36
05.2020	17 939,89	47 809,47	4 154 523,04	65 749,36
06.2020	18 145,45	47 603,91	4 136 377,59	65 749,36
07.2020	18 353,37	47 395,99	4 118 024,22	65 749,36
08.2020	18 563,67	47 185,69	4 099 460,55	65 749,36
09.2020	18 776,38	46 972,98	4 080 684,17	65 749,36
10.2020	18 991,52	46 757,84	4 061 692,65	65 749,36
11.2020	19 209,14	46 540,22	4 042 483,51	65 749,36
...	...	...	...	...

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
12.2024	33 570,65	32 178,71	2 774 754,01	65 749,36
01.2025	33 955,31	31 794,05	2 740 798,70	65 749,36
02.2025	34 344,38	31 404,98	2 706 454,32	65 749,36
03.2025	34 737,91	31 011,45	2 671 716,41	65 749,36
04.2025	35 135,95	30 613,41	2 636 580,46	65 749,36
05.2025	35 538,55	30 210,81	2 601 041,91	65 749,36
06.2025	35 945,76	29 803,60	2 565 096,15	65 749,36
07.2025	36 357,64	29 391,72	2 528 738,51	65 749,36
08.2025	36 774,24	28 975,12	2 491 964,27	65 749,36
09.2025	37 195,61	28 553,75	2 454 768,66	65 749,36
10.2025	37 621,81	28 127,55	2 417 146,85	65 749,36
11.2025	38 052,89	27 696,47	2 379 093,96	65 749,36
12.2025	38 488,91	27 260,45	2 340 605,05	65 749,36
01.2026	38 929,93	26 819,43	2 301 675,12	65 749,36
02.2026	39 376,01	26 373,35	2 262 299,11	65 749,36
03.2026	39 827,19	25 922,17	2 222 471,92	65 749,36
04.2026	40 283,54	25 465,82	2 182 188,38	65 749,36
05.2026	40 745,12	25 004,24	2 141 443,26	65 749,36
06.2026	41 212,00	24 537,36	2 100 231,26	65 749,36
07.2026	41 684,22	24 065,14	2 058 547,04	65 749,36

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
08.2026	42 161,85	23 587,51	2 016 385,19	65 749,36
09.2026	42 644,95	23 104,41	1 973 740,24	65 749,36
10.2026	43 133,59	22 615,77	1 930 606,65	65 749,36
11.2026	43 627,83	22 121,53	1 886 978,82	65 749,36
12.2026	44 127,73	21 621,63	1 842 851,09	65 749,36
01.2027	44 633,36	21 116,00	1 798 217,73	65 749,36
02.2027	45 144,79	20 604,57	1 753 072,94	65 749,36
03.2027	45 662,07	20 087,29	1 707 410,87	65 749,36
04.2027	46 185,28	19 564,08	1 661 225,59	65 749,36
05.2027	46 714,49	19 034,87	1 614 511,10	65 749,36
06.2027	47 249,76	18 499,60	1 567 261,34	65 749,36
07.2027	47 791,16	17 958,20	1 519 470,18	65 749,36
08.2027	48 338,77	17 410,59	1 471 131,41	65 749,36
09.2027	48 892,65	16 856,71	1 422 238,76	65 749,36
10.2027	49 452,88	16 296,48	1 372 785,88	65 749,36
11.2027	50 019,53	15 729,83	1 322 766,35	65 749,36
12.2027	50 592,67	15 156,69	1 272 173,68	65 749,36
01.2028	51 172,38	14 576,98	1 221 001,30	65 749,36
02.2028	51 758,73	13 990,63	1 169 242,57	65 749,36
03.2028	52 351,80	13 397,56	1 116 890,77	65 749,36

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
04.2028	52 951,66	12 797,70	1 063 939,11	65 749,36
05.2028	53 558,40	12 190,96	1 010 380,71	65 749,36
06.2028	54 172,09	11 577,27	956 208,62	65 749,36
07.2028	54 792,81	10 956,55	901 415,81	65 749,36
08.2028	55 420,64	10 328,72	845 995,17	65 749,36
09.2028	56 055,67	9 693,69	789 939,50	65 749,36
10.2028	56 697,98	9 051,38	733 241,52	65 749,36
11.2028	57 347,64	8 401,72	675 893,88	65 749,36
12.2028	58 004,75	7 744,61	617 889,13	65 749,36
01.2029	58 669,39	7 079,97	559 219,74	65 749,36
02.2029	59 341,64	6 407,72	499 878,10	65 749,36
03.2029	60 021,60	5 727,76	439 856,50	65 749,36
04.2029	60 709,35	5 040,01	379 147,15	65 749,36
05.2029	61 404,97	4 344,39	317 742,18	65 749,36
06.2029	62 108,57	3 640,79	255 633,61	65 749,36
07.2029	62 820,23	2 929,13	192 813,38	65 749,36
08.2029	63 540,05	2 209,31	129 273,33	65 749,36
09.2029	64 268,11	1 481,25	65 005,22	65 749,36
10.2029	65 005,22	744,78	0,00	65 750,00
Итого:	5 000 000,00	6 834 885,44		11 834 885,44

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
01.2026	38 929,93	26 819,43	2 301 675,12	65 749,36
02.2026	39 376,01	26 373,35	2 262 299,11	65 749,36
03.2026	39 827,19	25 922,17	2 222 471,92	65 749,36
04.2026	40 283,54	25 465,82	2 182 188,38	65 749,36
05.2026	40 745,12	25 004,24	2 141 443,26	65 749,36
06.2026	41 212,00	24 537,36	2 100 231,26	65 749,36
07.2026	41 684,22	24 065,14	2 058 547,04	65 749,36
08.2026	42 161,85	23 587,51	2 016 385,19	65 749,36
09.2026	42 644,95	23 104,41	1 973 740,24	65 749,36
10.2026	43 133,59	22 615,77	1 930 606,65	65 749,36
11.2026	43 627,83	22 121,53	1 886 978,82	65 749,36
12.2026	44 127,73	21 621,63	1 842 851,09	65 749,36
01.2027	44 633,36	21 116,00	1 798 217,73	65 749,36
02.2027	45 144,79	20 604,57	1 753 072,94	65 749,36
03.2027	45 662,07	20 087,29	1 707 410,87	65 749,36
04.2027	46 185,28	19 564,08	1 661 225,59	65 749,36
05.2027	46 714,49	19 034,87	1 614 511,10	65 749,36
06.2027	47 249,76	18 499,60	1 567 261,34	65 749,36
07.2027	47 791,16	17 958,20	1 519 470,18	65 749,36
08.2027	48 338,77	17 410,59	1 471 131,41	65 749,36

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
09.2027	48 892,65	16 856,71	1 422 238,76	65 749,36
10.2027	49 452,88	16 296,48	1 372 785,88	65 749,36
11.2027	50 019,53	15 729,83	1 322 766,35	65 749,36
12.2027	50 592,67	15 156,69	1 272 173,68	65 749,36
01.2028	51 172,38	14 576,98	1 221 001,30	65 749,36
02.2028	51 758,73	13 990,63	1 169 242,57	65 749,36
03.2028	52 351,80	13 397,56	1 116 890,77	65 749,36
04.2028	52 951,66	12 797,70	1 063 939,11	65 749,36
05.2028	53 558,40	12 190,96	1 010 380,71	65 749,36
06.2028	54 172,09	11 577,27	956 208,62	65 749,36
07.2028	54 792,81	10 956,55	901 415,81	65 749,36
08.2028	55 420,64	10 328,72	845 995,17	65 749,36
09.2028	56 055,67	9 693,69	789 939,50	65 749,36
10.2028	56 697,98	9 051,38	733 241,52	65 749,36
11.2028	57 347,64	8 401,72	675 893,88	65 749,36
12.2028	58 004,75	7 744,61	617 889,13	65 749,36
01.2029	58 669,39	7 079,97	559 219,74	65 749,36
02.2029	59 341,64	6 407,72	499 878,10	65 749,36
03.2029	60 021,60	5 727,76	439 856,50	65 749,36
04.2029	60 709,35	5 040,01	379 147,15	65 749,36

1	2	3	4	5
05.2029	61 404,97	4 344,39	317 742,18	65 749,36
06.2029	62 108,57	3 640,79	255 633,61	65 749,36
07.2029	62 820,23	2 929,13	192 813,38	65 749,36
08.2029	63 540,05	2 209,31	129 273,33	65 749,36
09.2029	64 268,11	1 481,25	65 005,22	65 749,36
10.2029	65 005,22	744,78	0,00	65 750,00
Итого:	5 000 000,00	6 834 885,44		11 834 885,44