



В. В. Чумаченко
А. П. Горяев

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

8—9

КЛАССЫ

• • • Методические рекомендации
к учебнику «Основы финансовой
грамотности. 8—9 классы» В. В. Чумаченко,
А. П. Горяева



В. В. Чумаченко
А. П. Горяев

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

8—9

КЛАССЫ

Методические рекомендации к учебнику
«Основы финансовой грамотности. 8—9 классы»
В. В. Чумаченко, А. П. Горяева

Москва
«Просвещение»
2022

УДК 373.5.016:336.1
ББК 74.266.5
Ч-90

Издание выходит в pdf-формате.

Каждый человек знает, что такое деньги, но далеко не все люди умеют с ними обращаться. Многие полагают, что главное — заработать деньги, а уж потратить всегда легко. В результате денег не хватает ни на крупные покупки, ни на непредвиденные расходы. Учебник «Основы финансовой грамотности» помогает разобраться, как управлять деньгами: зарабатывать и тратить, сберегать и инвестировать, защищаться от финансовых рисков и махинаций, составлять бюджет и личный финансовый план. Книга рассказывает, как финансовые инструменты (депозиты, платёжные карты, кредиты и т. д.) могут помочь в той или иной жизненной ситуации. Главная задача — научить читателя критически оценивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков и делать осознанный выбор для достижения личных финансовых целей. Данное издание является составной частью учебно-методического комплекта по курсам «Обществознание» и «Экономика», а также может использоваться на дополнительных уроках по тематике финансовой грамотности и в системе профессионального образования. Пособие содержит методические рекомендации по организации и проведению уроков и пример рабочей программы.

Учебное издание

Чумаченко Валерий Валерьевич
Горяев Алексей Петрович

Финансовая грамотность
8—9 классы

Методические рекомендации к учебнику «Основы финансовой грамотности. 8—9 классы» В. В. Чумаченко, А. П. Горяева

Центр социально-гуманитарного образования
Ответственный за выпуск *К. В. Рыжов*

Дата подписания к использованию 15.02.2022.

Акционерное общество «Издательство «Просвещение».

Российская Федерация, 127473, г. Москва,
ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 3, этаж 4, помещение I.

Адрес электронной почты «Горячей линии» — vopros@prosv.ru.

ISBN 978-5-09-103081-5

© АО «Издательство «Просвещение», 2016
© Художественное оформление.
АО «Издательство «Просвещение», 2016
Все права защищены

Пример рабочей программы по учебному курсу «Основы финансовой грамотности» для 8—9 классов

Пояснительная записка

Курс «Основы финансовой грамотности» предназначен для учащихся 8—9 классов школ в рамках изучения предметов «Обществознание» и «Экономика», а также для дополнительных уроков по тематике финансовой грамотности и использования в системе профессионального образования.

Цели курса

В курсе «Основы финансовой грамотности» изучаются вопросы управления деньгами, но не на уровне государства или компании, а на уровне отдельно взятого человека или семьи. Основная задача предмета — научить школьников:

- **использовать свои активы наилучшим образом.** В идеале все виды капитала (в том числе человеческий капитал) должны работать на человека, т. е. приносить доход или удовлетворять те потребности, которые действительно необходимы;
- **планировать и контролировать доходы и расходы.** При этом нужно не только финансировать свои текущие расходы, но и постепенно создавать сбережения для реализации долгосрочных целей;
- **применять финансовые инструменты (депозиты, кредиты, платёжные карты, страховки и т. д.) в разных жизненных ситуациях.** Это поможет учащимся эффективно достигать личных финансовых целей, связанных с управлением расходами, защитой от рисков, получением дохода от инвестиций.

Главная задача курса — привить учащимся критическую оценку финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков и умение делать осознанный выбор, чтобы добиваться защиты, сохранения и приумножения личного финансового благополучия.

Структура учебника и подход к обучению

Данный учебник комбинирует два основных подхода к обучению личным финансам. Согласно первому подходу нужно последовательно изучать различные финансовые инструменты, от простых (например, депозиты) до более сложных (например, ценные бумаги). Обладая

Пример рабочей программы

этими знаниями, человек сможет принять правильное решение в той или иной ситуации.

Второй подход к изучению личных финансов отталкивается от принятия решений в типичных жизненных ситуациях — например, как приобрести квартиру, как купить автомобиль, как накопить на пенсию и т. д. Таким образом, человек не просто приобретает знания об отдельно взятом финансовом инструменте, а получает уже готовые варианты финансовых решений тех или иных проблем.

Авторы курса считают, что знание финансовых инструментов и понимание типичных решений разных жизненных проблем являются лишь «кирпичиками» при построении целостного взгляда на личные финансы. В основе любого качественного строения должен быть прочный фундамент. А фундаментом в изучении личных финансов должны стать навык принятия финансовых решений и умение строить личный финансовый план.

Поэтому логично, что знакомство с личными финансами в учебнике начинается с главы 1 «Личное финансовое планирование». В ней рассматриваются принципы принятия финансовых решений, правила домашней бухгалтерии и основы личного финансового планирования. Лишь после построения финансового «фундамента» учащиеся перейдут к изучению финансовых инструментов.

В главах 2—4 рассматриваются виды банковских продуктов — депозиты, кредиты, платёжные карты, денежные переводы и т. д. Глава 5 посвящена основным видам страхования. В главе 6 описываются основы инвестирования, в том числе инвестиции в бизнес через инструменты фондового рынка — такие ценные бумаги, как акции и облигации.

Заключительные три главы учебника посвящены темам, которые позволят учащимся глубже изучить практические аспекты личных финансов. В главе 7 описываются различные виды пенсионного обеспечения — государственное, корпоративное и частное. В главе 8 рассматриваются разные виды налогообложения физических лиц. Глава 9 посвящена различным видам финансовых махинаций.

На протяжении всего курса в главах учебника рассматривается множество примеров из жизни. Однако ни в одном из них учебник не приводит универсального правильного решения. Акцент делается на том, что каждый человек уникален, и у каждого есть своё представление о том, что для него лучше, а что хуже. Поэтому в учебнике рассказывается о преимуществах и недостатках каждого финансового инструмента, а также о наиболее частых ошибках, которые совершают пользователи финансовых услуг.

Авторы полагают, что всё это заложит основу грамотного управления личными финансами, поможет учащимся критически оценивать различные финансовые предложения и вдумчиво принимать решения в разных жизненных ситуациях.

Формы организации и особенности учебного процесса

Изучение курса «Основы финансовой грамотности» разбито на блоки, соответствующие главам учебника. Каждый блок представляет собой логически завершённую часть рабочей программы курса и проверяется тестом для контроля освоения знаний. В конце курса проводится итоговый тест для проверки освоения всего материала курса. Кроме того, предусмотрено проведение аналогичного теста по всем темам учебника в самом начале курса. Сравнение результатов начального и итогового тестов позволит проверить прогресс учащихся в ходе обучения.

В курсе для большинства занятий используется схема, предусматривающая чередование нескольких видов обучения в течение урока. Во-первых, в начале урока проводится краткое обсуждение ключевых вопросов, проверяющих знание предыдущей темы. Во-вторых, в лекционной части преподаватель рассказывает об основных понятиях и приводит примеры по новой теме. При этом предполагается активное участие аудитории в обсуждении практических вопросов, по которым ученики уже имеют какие-то знания или суждения. В-третьих, используется формат самостоятельной работы в группах, который позволяет более глубоко вовлекать учащихся в изучение той или иной темы. В-четвёртых, на некоторых занятиях проводится разбор расчётных задач в режиме практикума. В-пятых, на некоторых занятиях предусмотрено время для доклада по той или иной дополнительной теме, который должен заранее подготовить один из учащихся. Наконец, в завершение урока предлагается использовать один из альтернативных форматов: объяснение домашнего задания или тест по итогам темы.

Ряд занятий в курсе проводится в формате практикума — работы над кейсом, приведённым в конце соответствующей главы. Кейс содержит описание типичной жизненной ситуации, в которой может быть несколько альтернативных решений. При этом ни одно из них не является правильным; напротив, любое из них имеет определённые недостатки по сравнению с другими. Предполагается, что учащиеся заранее прочитали кейс и готовы к его обсуждению в классе. Работа над кейсом проходит в небольших группах, которые должны проанализировать ситуацию и найти аргументы за и против той или иной

Пример рабочей программы

альтернативы. Затем представители групп должны защитить свою точку зрения перед классом. В итоге учащиеся должны прийти к оптимальному, по их мнению, решению в данной ситуации. Это решение может быть одной из альтернатив, предложенных в кейсе, или же их собственной идеей. Смысл обсуждения кейса не в том, чтобы дать ученикам готовое решение, а в том, чтобы научить их самих находить путь к наиболее подходящему, с их точки зрения, решению. При этом преподаватель не играет роль лектора, а скорее выступает модератором дискуссии.

Виды контроля включают в себя написание промежуточных тестов по темам, выполнение домашних заданий, выступление с докладом и написание итогового теста в конце курса. Предполагается, что в течение курса каждый учащийся один раз выступит с докладом перед классом.

Результаты освоения курса

Предметные:

- формирование знаний о базовых финансовых инструментах и основных типах финансовых посредников;
- формирование навыков критического анализа различных финансовых предложений с учётом их преимуществ и недостатков;
- формирование навыков принятия финансовых решений в типичных жизненных ситуациях;
- получение мотивации к самостоятельному изучению личных финансов на более глубоком уровне.

Метапредметные:

- формирование навыков сбора и критического анализа информации;
- формирование навыков принятия решений.

Личностные:

- формирование ответственного и осознанного отношения к управлению личными финансами.

Обучающийся научится:

- разбираться в своих активах и пассивах;
- планировать свои доходы и расходы;
- формулировать личные финансовые цели;
- понимать основные риски, угрожающие финансовому благополучию семьи;
- видеть предназначение базовых финансовых услуг: банковских депозитов и кредитов, платёжных карт, дистанционного банковского обслуживания, страховых программ и т. д.;
- представлять типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;

Пример рабочей программы

- подбирать финансовые инструменты для управления расходами, защиты от рисков и получения инвестиционного дохода;
- критически оценивать и сравнивать финансовые предложения с учётом их преимуществ и недостатков;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- разбираться в основных видах налогов и налоговых вычетов;
- представлять суть работы государственной пенсионной системы и корпоративных пенсионных программ;
- понимать основные виды махинаций с банковскими картами, кредитами, инвестициями и способы защиты от них.

Обучающийся *получит возможность научиться:*

- составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- оценивать различные виды личного капитала, в том числе финансовые активы и человеческий капитал;
- вести учёт личных расходов и доходов;
- рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов;
- находить и анализировать информацию, необходимую при выборе финансовых услуг;
- рассчитывать доход от инвестирования и сравнивать с инфляцией;
- сравнивать различные виды инвестиций по критериям доходности, надёжности и ликвидности;
- рассчитывать личный доход с учётом налогов и налоговых вычетов;
- подбирать инвестиционные инструменты для формирования частной пенсии;
- сравнивать и выбирать финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг;
- знать и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

Содержание учебного курса

Глава 1. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал. Что такое капитал. Виды человеческого капитала. Применение человеческого капитала.

Принятие решений. Способы принятия решений. Этапы принятия решений: определение целей (краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных), подбор альтернатив и выбор лучшего варианта. Особенности принятия финансовых решений.

Домашняя бухгалтерия. Что такое активы и пассивы. Потребительские и инвестиционные активы. Виды пассивов. Эффективное использование активов и пассивов. Ведение учёта активов и пассивов.

Пример рабочей программы

Чистый капитал. Что такое доходы, расходы, бюджет, сбережения, долг. Основные источники дохода. Основные статьи семейных расходов. Виды расходов: обязательные и необязательные, фиксированные и переменные. Как оптимизировать расходы. Составление бюджета.

Составление личного финансового плана. Что такое личный финансовый план. Определение личных финансовых целей исходя из жизненного цикла человека. Три группы целей: осуществление текущих трат, защита от наиболее важных рисков, формирование накоплений. Подбор альтернативных способов достижения целей: сокращение расходов, увеличение доходов, использование финансовых инструментов. Выбор стратегии достижения целей: формирование текущего, резервного и инвестиционного капитала. Необходимость сбережений.

Глава 2. Депозит

Накопления и инфляция. Мотивация для формирования накоплений. Способы хранения денег, их преимущества и недостатки. Что такое инфляция и индекс потребительских цен. Причины инфляции. Принципы расчёта инфляции.

Что такое депозит и какова его природа. Что такое банк, вклад и кредит. Функции и источники дохода банков. Роль Центрального банка Российской Федерации. Виды банковских вкладов: депозит и вклад до востребования. Основные характеристики депозита: срок и процентная ставка. Основные преимущества и недостатки депозита. Роль депозита в личном финансовом плане.

Условия депозита. Содержание депозитного договора. Условия депозита: срок и процентная ставка, периодичность начисления и капитализация процентов, автоматическая пролонгация депозита, возможность пополнения счёта, досрочного частичного снятия средств и перевода вклада в другую валюту. Номинальная и реальная процентная ставка. Простые и сложные проценты. Выбор наиболее подходящего депозита.

Управление рисками по депозиту. Что такое риск. Основные риски по депозиту (разорение банка, изменение ставок по депозитам, реинвестирование, валютный риск, инфляция, ликвидность) и способы управления ими. Принципы работы системы страхования вкладов и Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Что такое ликвидность. Особенности депозита в России. Ключевая ставка Банка России. Налогообложение депозитов.

Глава 3. Кредит

Что такое кредит. Особенности банковского кредита. Основные виды кредита. Потребительский кредит.

Основные характеристики кредита. Платность, срочность и возвратность. Составляющие платы за кредит: номинальная ставка, комис-

сии, страховки. Полная стоимость кредита и переплата по кредиту. Стоимость денег во времени. График платежей по кредиту: аннуитетные и дифференцированные платежи, возможность досрочного погашения кредита. Как банк обеспечивает возвратность кредита: оценка платёжеспособности заёмщика, обеспечение (залог или поручительство). Специфика автокредита и ипотечного кредита. Учёт кредита в личном финансовом плане.

Как выбрать наиболее выгодный кредит. Кредитный договор. Сравнение различных видов кредитования на примере экспресс-кредита и потребительского кредита. Сбор и анализ информации об условиях кредитования в разных банках. Сравнение кредитных предложений.

Как уменьшить стоимость кредита. Способы уменьшения процентной ставки по кредиту, платы за страховки и выплаты по кредиту. Кредитная история. Первоначальный взнос. Рефинансирование кредита. Выгода от досрочного погашения кредита. Возможность использования государственных субсидий, материнского капитала и налоговых вычетов для уменьшения выплат по кредиту.

Типичные ошибки при использовании кредита. Необходимость изучения условий кредитного договора. Опасность завышения доходов и неинформирования банка об изменении своего финансового положения. Риски валютных кредитов.

Глава 4. Расчётно-кассовые операции

Хранение, обмен и перевод денег. Использование банковской ячейки, её преимущества и недостатки. Обмен валюты: валютный курс (покупки и продажи), комиссия. Виды денежного перевода: безналичный и на получателя. Банковские реквизиты. Факторы, определяющие размер комиссии за денежный перевод.

Различные виды платёжных средств. Функции денег. Наличные и безналичные деньги. Использование дорожных чеков, их преимущества и недостатки. Эмитент. Банковские карты: дебетовая, кредитная, дебетовая с овердрафтом. PIN-код. Выбор подходящего вида карты. Что такое кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный платёж, овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания. Пользование банкоматом, защита от мошенничества. Использование мобильного банкинга. Принципы работы онлайн-банкинга, защита от мошенничества.

Глава 5. Страхование

Что такое страхование. Роль страхования в личном финансовом плане. Схема работы страховой компании. Что такое страховая сумма, страховая премия, страховой случай, страховой полис, страховая вы-

Пример рабочей программы

плата. Участники страхования: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер.

Виды страхования. Личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности. Особенности страхования жизни: риск смерти и риск дожития, накопительное страхование жизни. Виды страхования от несчастных случаев и болезней. Особенности обязательного и добровольного медицинского страхования. Использование имущественного страхования (например, КАСКО) и страхования гражданской ответственности (например, ОСАГО).

Как использовать страхование в повседневной жизни. Карта рисков. Ключевые риски, угрожающие финансовому благосостоянию семьи. Критерии и этапы выбора страховой компании. Наиболее важные условия страхового полиса и правил страхования. Действия в случае недобросовестного поведения страховой компании. Типичные ошибки при страховании.

Глава 6. Инвестиции

Что такое инвестиции. Инвестирование. Роль инвестиций в личном финансовом плане. Особенности инвестирования в реальные и финансовые активы (пример инвестиций в золото — золотой слиток или обезличенный металлический счёт в банке). Схема работы инвестиций, соотношение дохода и рисков. Особенности инвестиций в бизнес через ценные бумаги: облигации и акции. Из чего складывается доход акционера. Дивиденды. Эффект долгосрочных накоплений.

Как выбирать активы. Критерии оценки привлекательности инвестиционных активов: доходность, надёжность, ликвидность. Расчёт доходности от инвестирования. Сравнение доходности различных активов: наличные деньги, банковский депозит, золото, недвижимость, фондовый рынок. Способы управления рисками при инвестировании. Диверсификация. Финансовые посредники: управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, брокеры, биржа, финансовые консультанты. Московская биржа. Критерии выбора финансовых посредников.

Как делать инвестиции. Определение своих инвестиционных предпочтений. Выбор инвестиционной стратегии. Формирование и перебалансировка инвестиционного портфеля. Типичные ошибки при инвестировании.

Глава 7. Пенсии

Пенсионная система. Что такое пенсия. Виды пенсии: государственная, корпоративная, частная. Особенности солидарной и накопительной государственной пенсионной системы. Устройство государственной пенсионной системы в России. Пенсионный фонд Российской

Федерации. Виды государственной пенсии: страховая (трудовая или социальная) и накопительная. Принципы работы корпоративных пенсионных программ. Особенности пенсионных схем с установленными выплатами и схем с установленными взносами.

Как сформировать частную пенсию. Расчёт размера пенсии. Инструменты для получения пенсии: пожизненная пенсия в страховой компании или в негосударственном пенсионном фонде, инвестирование в активы для получения рентного дохода. Факторы, влияющие на размер пожизненной пенсии. Способы накопления и приумножения пенсионных сбережений.

Глава 8. Налоги

Основы налогообложения физических лиц. Предназначение налогов. Основные виды налогов: подоходный, имущественный, НДС и т. д. Различия прямых и косвенных налогов.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Прогрессивная и плоская шкала налогообложения. Налоговая база, налоговый резидент. Расчёт НДФЛ для обычных доходов. Случаи, в которых применяется нестандартная ставка НДФЛ. Уменьшение выплат по НДФЛ с помощью налоговых вычетов. Расчёт налогового вычета при продаже и при приобретении имущества. Использование налоговой декларации.

Имущественный налог. Виды имущественного налога: транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Особенности расчёта различных видов имущественного налога.

Федеральные, региональные и местные налоги. НДФЛ, НДС, акцизы. Ставки региональных налогов. Земельный налог и налог на имущество физических лиц.

Глава 9. Финансовые махинации

Махинации с банковскими картами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с кредитами. Виды махинаций и способы защиты. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Махинации с инвестициями. Суть мошеннических инвестиционных предложений. Признаки финансовой пирамиды. Способы отличить добросовестные инвестиционные проекты от мошеннических схем. Действия в случае, если вы стали жертвой мошенников.

Тематическое планирование (35/70 ч)

8(9) класс (35 ч; из них 1 ч — резервное время) или 8—9 классы (70 ч; из них 2 ч — резервное время).

Пример рабочей программы

Номер урока	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности учащихся
Глава 1. Личное финансовое планирование (6/12 ч)		
1.1	Введение в предмет «Личные финансы»	Анализ потребностей современного человека. Обсуждение способов зарабатывания денег. Выявление мотивации для управления личными финансами
1.2	Человеческий капитал	Выяснение составляющих человеческого капитала. Анализ способов распоряжения своим человеческим капиталом
1.3	Принятие решений	Обсуждение способов принятия финансовых решений. Изучение алгоритма покупки какой-либо вещи
1.4	Использование SWOT-анализа для выбора карьеры	Изучение методики SWOT-анализа. Проведение SWOT-анализа привлекательности определённой профессии
1.5	Домашняя бухгалтерия	Анализ типичных активов и пассивов семьи. Изучение основных источников дохода и категорий расходов
1.6	Составление личного финансового плана	Изучение этапов составления личного финансового плана. Обсуждение трёх групп целей и трёх типов капитала
Глава 2. Депозит (4/8 ч)		
2.1	Накопления и инфляция	Выявление мотивации для накоплений. Обсуждение преимуществ и недостатков различных способов хранения денег. Расчёт инфляции
2.2	Что такое депозит и какова его природа	Разбор примеров банковских продуктов и услуг. Обсуждение видов вкладов. Расчёт дохода по депозиту

Пример рабочей программы

Продолжение

Номер урока	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности учащихся
2.3	Условия депозита	Обсуждение влияния условий депозита на ставку. Расчёт дохода по валютному депозиту. Выяснение причин различий ставок по депозитам в разных банках
2.4	Преимущества и недостатки депозита	Сравнение ставки по депозитам с уровнем инфляции. Анализ доходности, ликвидности и надёжности вложений в депозит. Обсуждение принципов системы страхования вкладов
Глава 3. Кредит (5/10 ч)		
3.1	Как работает кредит	Выявление целей взятия кредита. Обсуждение плюсов и минусов покупки в кредит
3.2	Характеристики кредита	Выяснение типичных характеристик банковского кредита. Обсуждение и расчёт составляющих платы по кредиту. Анализ способов обеспечения банком возврата кредита
3.3	Практикум. Принятие решения о взятии кредита	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса по автокредиту
3.4	Как выбрать наиболее подходящий кредит	Выяснение причин различий ставок по кредитам в разных банках. Анализ различий между разными видами кредитов. Изучение алгоритма действий для выбора наиболее подходящего кредита
3.5	Как сэкономить при использовании кредита	Анализ того, как банк выясняет кредитоспособность потенциального заёмщика. Обсуждение методов проверки банком достоверности сведений о заёмщике. Выяснение способов уменьшения переплаты по взятому кредиту

Пример рабочей программы

Продолжение

Номер урока	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности учащихся
Глава 4. Расчётно-кассовые операции (3/6 ч)		
4.1	Хранение, обмен и перевод денег	Разбор преимуществ и недостатков хранения ценностей в банковской ячейке. Сравнение выгоды предложений различных банков по операциям с валютой. Изучение разных видов денежных переводов
4.2	Платёжные средства	Обсуждение функций и видов денег. Анализ особенностей дебетовой и кредитной карт
4.3	Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание	Разбор преимуществ и недостатков электронных денег. Сравнение различных форм дистанционного банковского обслуживания
Глава 5. Страхование (4/8 ч)		
5.1	Способы защиты от рисков	Выявление ключевых рисков, угрожающих активам семьи. Анализ способов управления этими рисками. Обсуждение сути страхования
5.2	Виды страхования	Изучение принципов работы основных видов страхования — личного, имущественного и страхования ответственности. Сравнение накопительного страхования жизни с комбинацией двух продуктов: страхования риска смерти и банковского депозита
5.3	Практикум. Принятие решения о покупке страховки	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса по страхованию жизни
5.4	Как использовать страхование в повседневной жизни	Обсуждение критериев выбора страховой компании. Изучение ключевых пунктов договора и правил страхования. Анализ типичных ошибок при страховании

Пример рабочей программы

Продолжение

Номер урока	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности учащихся
Глава 6. Инвестиции (4/8 ч)		
6.1	Основы инвестирования	Выяснение мотивации для инвестирования. Разбор преимуществ и недостатков инвестирования в реальные и финансовые активы. Обсуждение особенностей инвестиций в бизнес, в том числе через ценные бумаги. Анализ эффекта сложных процентов
6.2	Основы инвестирования	Сравнение привлекательности различных активов для инвестиций. Расчёт доходности от инвестирования, оценка надёжности и ликвидности разных активов. Разбор способов управления рисками и типов финансовых посредников на фондовом рынке
6.3	Практикум по инвестициям	Выбор подходящего финансового посредника. Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса об инвестициях
6.4	Процесс инвестирования	Изучение этапов процесса инвестирования. Подбор вопросов инвестору для выяснения подходящей стратегии инвестирования. Обсуждение видов инвестиционных стратегий. Разбор принципов формирования и ребалансировки инвестиционного портфеля. Анализ типичных ошибок при инвестировании
Глава 7. Пенсии (2/4 ч)		
7.1	Пенсионная система	Выяснение мотивации для пенсионного обеспечения. Разбор видов государственных и корпоративных пенсионных систем

Пример рабочей программы

Продолжение

Номер урока	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности учащихся
7.2	Частная пенсия	Расчёт необходимого размера пенсии. Изучение возможностей приобретения пожизненной пенсии. Обсуждение правил пенсионных накоплений
Глава 8. Налоги (2/4 ч)		
8.1	Как работает налоговая система	Выяснение роли налогов в современном государстве. Изучение основных видов налогов. Расчёт НДФЛ для обычных видов дохода
8.2	Правила расчёта налогов на физических лиц в России	Расчёт НДФЛ для нестандартных видов дохода, налоговый вычет при продаже и приобретении имущества. Изучение правил подачи налоговой декларации и видов имущественного налога
Глава 9. Финансовые махинации (4/8 ч)		
9.1	Махинации с банковскими картами	Разбор примеров финансового мошенничества и причин трудностей жертв махинаций. Анализ типичных махинаций с банковскими картами и способов защиты
9.2	Махинации с кредитами	Анализ типичных махинаций с кредитами и способов защиты. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества
9.3	Финансовые пирамиды	Обсуждение сути мошеннических инвестиционных предложений. Анализ схемы работы и признаков финансовой пирамиды. Изучение алгоритма действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества

Номер урока	Тема урока	Характеристика основных видов деятельности учащихся
9.4	Практикум по махинациям	Подготовка в группе и обсуждение в классе решения кейса о махинациях в сфере инвестиций
Резерв (1/2 ч)		

Обеспечение образовательного процесса

Для реализации целей и задач обучения по данной программе преподавателю рекомендуется ознакомиться со следующей литературой и электронными ресурсами:

1. *Горяев, А. П.* Финансовая грамота / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. — М.: Баккара Принт, 2009.

2. *Горяев, А. П.* Финансовая грамота для школьников / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. — М., 2010.

3. *Крауш, В. А.* Работа над ошибками в личном бюджете / В. А. Крауш, Л. С. Бочкарева. — М.: ЮНИСЕФ, 2012.

4. *Паранич, А. В.* Личный финансовый план: инструкция по составлению / А. В. Паранич. — М.: SmartBook; И-Трейд, 2010.

5. *Савенок, В. С.* Как составить личный финансовый план. Путь к независимости / В. С. Савенок. — СПб.: Питер, 2006.

6. Раздел «Финансовая грамотность» на сайте Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/>

7. Образовательный портал «Финансовая грамота». URL: <http://www.fgramota.org/>

8. Онлайн-игра «Финансовый футбол» и учебные модули. URL: <http://www.financialfootball.ru/>

9. Информационно-аналитический портал по фондовому рынку и ПИФам. URL: <https://investfunds.ru/>

10. Словарь банковских терминов. URL: <https://www.banki.ru/wikibank/>

Глава 1. ЛФП

Урок 1.1. Введение в предмет «Личные финансы»

Обсуждение (слайд 2)¹ — 5 минут

Задайте вопрос: «Для чего нужны деньги современному человеку?» Соберите как минимум 5—6 разных вариантов ответов. Подчеркните, что деньги нужны для удовлетворения как базовых потребностей (еда, одежда и т. п.), так и более «продвинутых» желаний (развлечения, отдых и т. д.).

Лекционная часть/обсуждение (слайд 3) — 10—12 минут

Задайте наводящий вопрос: «Где взять деньги?» Сделайте вывод: поскольку у подавляющего большинства ребят нет родителей-миллионеров, то деньги нужно заработать самому.

Задайте вопрос: «Что необходимо человеку, чтобы заработать деньги?» (Устроиться на работу, получить грант (расскажите, что это) и т. д.) Прокомментируйте ответы учащихся и подчеркните, что в основе заработка денег лежит человеческий капитал. Расскажите, что входит в человеческий капитал. Подчеркните, что именно человеческий капитал — главное богатство молодого человека. Материальное богатство, признание и власть являются прежде всего результатом успешного применения человеческого капитала.

Объясните, почему не все люди успешные и состоятельные:

- требуется многолетняя работа, направленная на поиск своего человеческого капитала и его развитие;
- применить свой человеческий капитал и конвертировать его в деньги удаётся не всем;
- даже человеку, нашедшему применение своему человеческому капиталу и сумевшему заработать, зачастую не удаётся грамотно распорядиться своими деньгами.

Обсуждение (слайд 4) — 5—7 минут

Задайте вопрос: «Почему денег всё время не хватает?» Подчеркните, что это проблема не только бедных, но и богатых людей. Соберите несколько разных вариантов ответов. Подведите итоги: кто-то слишком мало зарабатывает, а кто-то слишком много тратит. Как говорится, «наши желания всегда опережают наши возможности». Подведите итоги дискуссии: мы управляем личными финансами для того, чтобы найти баланс между нашими желаниями и нашими возможностями.

¹ Презентации доступны на сайте издательства «Просвещение». URL: <http://www.prosv.ru/assistance/umk/financial-competence.html>

Лекционная часть (слайд 5) — 5 минут

Расскажите про предмет «Личные финансы» и задачи из повседневной жизни, которые этот предмет помогает решить человеку (см. учебник, с. 6).

Лекционная часть (слайд 6) — 10—15 минут

Расскажите про структуру учебного пособия и курса. Объясните логику изложения материала и общий подход к изучению личных финансов (см. учебник, с. 6—7). Раздайте темы докладов.

Контроль знаний — 10 минут

Проведите предварительный тест по всей книге. Его цель — показать ребятам конкретные вопросы, на которые они пока ещё, скорее всего, не знают ответа. Результаты предварительного теста будут использованы позднее для сравнения с результатами итогового теста.

Урок 1.2. Человеческий капитал

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- В чём помогает разобраться предмет «Личные финансы»?
- Почему большинству людей, вне зависимости от уровня их доходов, денег не хватает?
- Чем каждый из нас богат?

Обсуждение (слайд 3) — 10—12 минут

Задайте вопрос: «Как вы понимаете слово «успех»?» Прокомментируйте и при необходимости дополните ответы учащихся (слово «успех» для многих людей ассоциируется с богатством, властью, признанием общества и т. д.).

Попросите учащихся привести рецепты «гарантированного» успеха. Обратите внимание учащихся на то, что любой рецепт может стать подспорьем на пути к успеху, однако не может дать гарантированного успеха. Приведите примеры как из современной жизни, так и из истории, когда человек, родившийся в состоятельной семье и получивший огромное наследство, за короткое время пускал его по ветру или неожиданно разбогатевший человек начинал жить на широкую ногу, а по прошествии нескольких лет не мог себе даже представить, как он сумел так быстро всё растратить. Акцентируйте внимание, что все эти рецепты не являются универсальными и для подавляющего большинства людей не работают. Многие успешные люди добились успеха без этих «составляющих». Например, многие из богатейших людей России родились в обычных советских семьях со средним доходом (приведите пример), многие лауреаты Нобелевской премии, сде-

Глава 1. ЛФП

лавшие огромный вклад в развитие науки, родились не в семьях академиков.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 4) — 7—8 минут

Расскажите про человеческий капитал и его основные составляющие (см. учебник, с. 10—11). Спросите у учащихся, какая часть человеческого капитала даётся с рождения, а какая приобретает со временем, в течение жизни. Обсудите, каким образом можно развивать свой человеческий капитал (см. учебник, с. 11—12).

Доклад одного из учащихся (слайд 5) — 5 минут

Тема: «Теория человеческого капитала»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте ученика и объясните, почему учёные полагают, что человеческий капитал является главным двигателем экономического роста.

Обсуждение (слайд 6) — 10—15 минут

Проведите тест на профессиональную ориентацию «Кем быть?» из книги «Финансовая грамота для школьников» авторов учебника (см. тест и его интерпретацию в Приложении 1).

Обсудите результаты нескольких ребят и соответствующие типы работников. Для каждого из них подберите несколько вариантов профессиональной деятельности.

Обсуждение (слайд 7) — 5—7 минут

Попросите учащихся привести примеры людей, талантливо распорядившихся своим человеческим капиталом (это могут быть исторические личности, современники, литературные герои). В качестве примера подробно разберите одного из предложенных героев.

Домашнее задание (слайд 8) — 3 минуты

Объясните условия ДЗ: учащиеся должны написать эссе на полстраницы на тему «Вдохновляющий вас пример развития человеческого капитала».

Урок 1.3. Принятие решений

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Что входит в человеческий капитал?
- Почему человеческий капитал считается наиболее важным активом человека?

Обсуждение ДЗ — 5—7 минут

Попросите 2—3 учащихся зачитать свои эссе и обсудите их в классе.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 3) — 10—12 минут

Задайте наводящий вопрос: «Много ли вам приходится принимать решений?» Попросите привести конкретные примеры простых и сложных решений.

Спросите у учащихся: «Как вы обычно принимаете решение?» Прокомментируйте ответы учащихся и расскажите про три основных типа принятия решения, выделенные профессором Минцбергом (см. учебник, с. 15). Подведите итог обсуждения: все типы принятия решения применимы и к личным финансам, однако самый надёжный способ принятия финансовых решений всё же тот, который предполагает анализ ситуации и своих возможностей, т. е. сознательный.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 4) — 10 минут

Попросите учащихся выделить основные этапы *сознательного* принятия решения. Прокомментируйте ответы учащихся и расскажите про три этапа принятия решения (см. учебник, с. 16—18) на примере покупки смартфона.

Работа в группах (слайд 5) — 10 минут

Дайте задание на 5 минут группам по 3—4 человека. Каждая группа должна предложить алгоритм покупки какой-то вещи (например, велосипеда), включая все три этапа:

1. Сформулировать цель.
2. Определить наиболее важные характеристики, чтобы подобрать альтернативы. Задать минимальные требования, которым должны соответствовать характеристики велосипеда. Отобрать несколько моделей, которые соответствуют заданным характеристикам и минимальным требованиям.
3. Определить свои приоритеты, выстроив характеристики в порядке убывания важности. Например, для кого-то при выборе велосипеда на первом месте будет функциональность, на втором — внешний вид, на третьем — надёжность и т. д. Сравнить альтернативы и принять решение.

Дайте выступить представителю одной из групп и обсудите с участием всего класса предложенный алгоритм. При необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Покажите на примере, что такой подход к принятию решения применим и к личным финансам (см. учебник, с. 19).

Домашнее задание (слайд 7) — 3 минуты

Объясните условия ДЗ. Используя схему принятия решения, отрабатываемую на уроке, учащиеся должны спланировать покупку какой-то

вещи. При этом необходимо чётко сформулировать цель, подобрать альтернативы и принять мотивированное решение. Такой же алгоритм необходимо создать для аккумуляирования суммы, необходимой для покупки.

Урок 1.4. Использование SWOT-анализа для выбора карьеры

Проверочные вопросы по прошлой теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Назовите основные этапы принятия решения.
- Назовите основные типы принятия решения и приведите примеры.

Обсуждение ДЗ — 5—7 минут

Попросите 2—3 учащихся представить своё ДЗ и обсудите их в классе.

Лекционная часть/обсуждение (слайды 3—4) — 10—12 минут

Расскажите, что такое SWOT-анализ и для чего он используется. Объясните, как применить SWOT-анализ при принятии важных решений, например при выборе профессии. Расскажите основные шаги проведения SWOT-анализа. Проиллюстрируйте данный анализ на примере создания рок-группы (см. с. 42—47).

Работа в группах (слайд 5) — 25 минут

Каждая группа получает задание на проведение SWOT-анализа привлекательности той или иной профессии (например: хирург-травматолог, системный администратор, банковский аналитик, менеджер по продажам автомобилей, сантехник, дизайнер интерьеров, агроном). В течение 10 минут группа должна заполнить таблицу, состоящую из четырёх ячеек (сильные стороны, слабые стороны, возможности и угрозы), и провести перекрёстный анализ. Обратите внимание, что в отличие от SWOT-анализа в Приложении к главе 1 и в ДЗ, который привязан к индивидуальным сторонам того, кто проводит анализ, в данном групповом задании нужно провести анализ профессии как таковой.

Типичные вопросы:

- Насколько востребованна эта профессия (где можно трудиться, будет ли спрос на представителей этой профессии расти или падать)?
- Какой доход и какие нематериальные выгоды (уважение, связи и т. п.) приносит эта профессия?
- Насколько тяжёл труд в этой профессии (физическая нагрузка, внеурочная работа, степень стресса и т. п.)?
- Как получить высокую квалификацию (стоимость образования, конкурс при поступлении, длительность обучения и т. д.)?

Дайте выступить представителям нескольких групп и обсудите с участием всего класса их анализ. При необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. На выступление каждой группе выделяется по 3 минуты, на обсуждение — ещё 4—5 минут.

Домашнее задание (слайд 6) — 3 минуты

Объясните условия ДЗ. Используя схему SWOT-анализа по выбору профессии, отработанную на уроке, каждый учащийся должен провести подобный анализ для той профессии, которая кажется ему наиболее подходящей.

Урок 1.5. Домашняя бухгалтерия

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Назовите 4 компоненты SWOT-анализа.
- Для чего можно применять SWOT-анализ в личных финансах?
- Для чего можно применять SWOT-анализ в бизнесе (корпоративных финансах)?

Обсуждение (слайд 3) — 3—5 минут

Задайте наводящий вопрос: «Можно ли достичь финансовых целей, если не вести учёт семейных финансов?» Объясните, что в домашнюю бухгалтерию входит учёт всех денежных потоков — сколько мы зарабатываем и сколько тратим. Кроме того, нужно знать, что мы имеем, ведь это приносит нам доход или, наоборот, приводит к тратам. Подчеркните, что без учёта семейных финансов нам непросто будет найти ресурсы для важных целей, требующих привлечения значительных денежных ресурсов.

Лекционная часть/обсуждение (слайды 4—7) — 12—15 минут

Слайд 4: расскажите, что такое актив (см. учебник, с. 20). Попросите ребят привести примеры наиболее важных для семьи активов и выпишите их на доске. Объясните, в чём разница между потребительскими и инвестиционными активами. Обсудите, к какому типу относятся активы, названные учащимися.

Слайд 5: расскажите, что такое пассив (см. учебник, с. 21). Приведите примеры пассивов (кредиты, налоги, алименты и т. п.).

Слайд 6: объясните, в чём заключается цель управления активами и пассивами (см. учебник, с. 22—23). Приведите примеры того, как можно заставить работать активы, а пассивы сократить. Попросите ребят привести ещё несколько примеров.

Слайд 7: дайте определение чистого капитала (см. учебник, с. 23). Подчеркните, что приобретение потребительских активов с помощью заём-

Глава 1. ЛФП

ных средств не увеличивает чистый капитал. Поэтому люди, имеющие полный набор атрибутов успешного человека (машина, квартира и др.), купленных в кредит, на самом деле могут иметь маленький чистый капитал. А это значит, что их финансовое положение не очень устойчивое. Расскажите про то, как оценивать стоимость разных активов и пассивов. Подчеркните, что учёт активов (пусть даже на основе приближительной оценки) лучше, чем игнорирование своих ценных активов.

Лекционная часть (слайд 8) — 5 минут

Расскажите, что такое бюджет. Опишите три типа бюджета — сбалансированный, профицитный и дефицитный (см. учебник, с. 24—25). Подчеркните, что дефицитный бюджет (проедание сбережений или жизнь в долг) не может продолжаться длительное время. Напротив, профицитный бюджет позволяет накопить денежные ресурсы для реализации важных целей.

Работа в группах (слайд 9) — 10 минут

Дайте задание на 3 минуты группам по 3—4 человека. Каждая группа должна составить список из 3—4 основных источников дохода и 7—8 основных категорий расходов средней семьи.

Дайте выступить представителю одной из групп и дополните список с учётом предложений других групп. При необходимости поправьте и дополните список (см. учебник, с. 25—26).

Расскажите про разницу между обязательными и необязательными, а также фиксированными и переменными расходами. Классифицируйте основные типы расходов из составленного списка согласно этим категориям.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 10) — 5 минут

Расскажите, как составлять бюджет (см. учебник, с. 28—29). Объясните, что для прогнозирования будущих расходов необходимо знать прошлые расходы. Обсудите, для чего нужен бюджет. Приведите несколько примеров оптимизации расходов на основе бюджета (см. учебник, с. 27—28).

Доклад одного из учащихся (слайд 11) — 5 минут

Тема: «Как компании ведут учёт активов и пассивов, доходов и расходов?»

В этом докладе достаточно продемонстрировать агрегированный финансовый отчёт какой-то компании, показать её основные активы и пассивы, доходы и расходы.

Время на доклад: 3 минуты

Прокомментируйте, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Подчеркните, что основные принципы учёта финансов совпадают для людей и компаний.

Урок 1.6. Составление личного финансового плана

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Что такое бюджет?
- Почему для ведения бюджета важно вести учёт доходов и расходов?
- Какие категории расходов легче всего сократить?

Обсуждение (слайд 3) — 5 минут

Спросите учащихся: «Если семья имеет сбалансированный бюджет, достаточно ли этого для успеха в личных финансах?» При необходимости задайте дополнительные вопросы: «Какие риски могут угрожать этой семье? Все ли цели может она реализовать?» Подведите итоги дискуссии, описав два вида стратегических целей — защиту от рисков и формирование дополнительных источников дохода (см. учебник, с. 32). Подчеркните, что для реализации таких целей нужно уметь составлять личный финансовый план на несколько лет вперёд, а в идеале — на всю жизнь.

Лекционная часть (слайд 4) — 5 минут

Расскажите про три этапа составления личного финансового плана (см. учебник, с. 32). Проиллюстрируйте их на примере покупки велосипеда. Обратите внимание учащихся на различные сложности в процессе составления плана — согласованность различных целей, проработку деталей плана, трудность прогнозирования будущего.

Лекционная часть/обсуждение (слайды 5—6) — 5 минут

Слайд 5: спросите у учащихся: «Как определить долгосрочные финансовые цели?» Объясните, что большинство финансовых задач привязано к жизненному циклу, через который проходят все люди. Продемонстрируйте учащимся график 1.1. Обсудите с ребятами, из чего складываются доходы и расходы в каждом из 4 периодов жизни человека (см. учебник, с. 33—34). Подчеркните, что именно в период зрелости происходит интенсивное накопление средств, которые в будущем позволят профинансировать расходы в старости.

Слайд 6: расскажите про три группы целей (см. учебник, с. 34). Поясните, как они связаны с жизненным циклом человека. Подчеркните, что конкретные цели каждый выбирает сам.

Обсуждение (слайд 7) — 5 минут

Спросите учащихся: «Как можно накопить 100 тыс. р. за 2 года к окончанию школы?» Поясните, что эта сумма нужна для оплаты первого года обучения в вузе. Соберите разные варианты ответов. Обобщите и при необходимости дополните их, описав три способа достижения финансовых целей — сокращение расходов, рост доходов и использование

Глава 1. ЛФП

финансовых инструментов (см. учебник, с. 35—36). Проиллюстрируйте их на примере из учебника. Подчеркните, что в процессе подбора альтернатив сама цель может поменяться и это абсолютно нормально.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 8) — 10—12 минут

Расскажите про стратегию достижения финансовых целей, которая использует три типа капитала (см. учебник, с. 37—39). Объясните, что три типа капитала соответствуют трём группам целей, которые ранее обсуждались. Подчеркните, что формирование резервного и инвестиционного капитала возможно только при грамотном управлении текущим капиталом, которое позволяет делать сбережения.

Расскажите про «эффект латте» (см. учебник, с. 38). Обсудите с ребятами, готовы ли они пожертвовать какими-то мелкими расходами во имя более значимых целей.

В качестве иллюстрации модели трёх капиталов можете рассказать историю авторов из учебника «Основы финансовой грамотности».

Три капитала фермера

Успешный брокер устал от городской суеты и захотел более спокойной жизни на природе. Посоветовавшись с супругой, он продал свой брокерский бизнес и приобрёл несколько сотен гектаров земли в живописном месте на берегу Оки и стадо бычков. Став фермером, решил найти новые объекты инвестирования, более близкие его нынешнему образу жизни. Так как они с женой с молодости увлекались верховой ездой, то решили приобрести коллекцию ценных пород лошадей. В середине 1990-х эти лошади были никому не нужны, часть успели продать за рубеж. Но самые ценные экземпляры остались, и, объехав хозяйства в бывших республиках Советского Союза, новоиспечённые фермеры собрали уникальную коллекцию. Роскошный табун стал их инвестиционным капиталом. Средняя стоимость одной лошади сейчас составляет 200—300 тысяч евро. Роль резервного капитала для семьи фермеров выполняет плодородная земля, спрос на которую есть всегда. А текущий капитал — это стадо бычков. Когда срочно нужны дополнительные деньги, в жертву приносится один бычок, который даёт мяса на 70—80 тысяч рублей.

Расскажите, как последующие главы в книге связаны с тремя капиталами: текущий — главы 2—4, резервный — глава 5, инвестиционный — глава 6 и отчасти глава 7.

Лекционная часть (слайд 9) — 3—5 минут

Расскажите, что делать после составления личного финансового плана. Подчеркните, что план нужно будет постоянно пересматривать с учётом новой информации, изменившихся предпочтений и обстоятельств.

Глава 2. Депозит

Урок 2.1. Накопления и инфляция

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 5 минут

- Для чего нужен ЛФП?
- Как соотносятся доходы и расходы человека в молодости, в зрелости и в старости?
- Какую роль выполняют резервный капитал и инвестиционный капитал в личном финансовом плане?

2.1.1. Накопления

Обсуждение (слайд 3) — 5 минут

Задайте учащимся вопрос: «Для чего люди копят деньги?» Дайте учащимся высказаться (каждому из выступающих даётся возможность озвучить только один вариант ответа). Всего должно быть не менее 4—5 вариантов ответов.

Покажите таблицу с результатами опроса россиян. Отметьте, что среди целей сбережений присутствуют три типа целей, соответствующие трём видам капитала — для крупных трат, на чёрный день и для инвестирования.

Работа в группах (слайд 4) — 10 минут

Проведите блиц-опрос: «Где лучше хранить деньги?»

Опишите три наиболее популярных способа хранения денег: дома в укромном месте, дома в несгораемом сейфе, на банковском вкладе.

Примечание: Мы рассматриваем именно хранение денег, а не вложение их в золото, недвижимость и т. п. (это инвестиции).

Дайте задание для работы в группах по 3—4 человека на 3 минуты: «Что может угрожать вашим накоплениям?» Некоторые группы должны ответить на этот вопрос для первого способа, другие — для второго, а оставшиеся — для третьего.

Дайте выступить представителю одной из групп, которые анализировали риски для первого способа хранения денег. Все остальные учащиеся могут принять участие в обсуждении. После этого даётся возможность для выступления (а затем дискуссии) представителя одной из групп, анализировавших риски для второго способа хранения денег. Затем аналогично для третьего способа.

Подведите итоги дискуссии, используя список рисков в правой половине слайда. Некоторые из рисков являются общими для всех, а другие — специфическими.

Глава 2. Депозит

2.1.2. Инфляция

Лекционная часть (слайд 5) — 5 минут

Спросите у учащихся, что такое инфляция. Объясните, что это процесс повышения общего уровня цен на товары и услуги, из-за которого снижается покупательная способность денег (см. учебник, с. 50). В результате инфляции за одну и ту же сумму со временем можно приобрести всё меньше товаров и услуг. Поэтому часто говорят, что инфляция съела накопления. Количество накоплений не изменилось, однако их обладатель стал беднее.

Поясните на конкретном примере. В 2013 г. инфляция составила 6,5%. Что это значит для накоплений? Допустим, ваши накопления составляют 300 рублей. В начале 2013 г. на эту сумму можно было приобрести примерно 15 буханок хлеба, а в конце года в результате роста цен — лишь 14. Одну буханку «съела» инфляция.

Реальная жизнь отличается от этого примера тем, что на практике цены на разные товары и услуги растут по-разному (какие-то быстрее, а какие-то медленнее). Инфляция показывает средний темп роста цен.

Доклад одного из учащихся (слайд 6) — 5 минут

Тема: «В чём причины гиперинфляции в Германии в 1921—1923 гг.?»

Время на доклад: 3 минуты

В докладе должны быть освещены следующие вопросы: что такое гиперинфляция, печатание денег как основная причина, как ожидания людей относительно инфляции влияют на использование денег.

Прокомментируйте, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы (см. учебник, с. 52).

Обсуждение (слайд 7) — 5 минут

Тема: «Кто проигрывает, а кто выигрывает во время резкого роста инфляции?»

Прокомментируйте ответы учащихся, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Лекционная часть (слайд 8) — 5 минут

Расскажите, как Росстат измеряет инфляцию (см. учебник, с. 55). В качестве иллюстрации ИПЦ можете привести таблицу с темпом роста ИПЦ для отдельных категорий товаров и услуг, которую можно скачать с сайта Росстата (раздел Оперативная информация, отчёт об оценке ИПЦ за последний месяц (www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/tariffs/)). Подчеркните, что потребительскую корзину можно формировать по-разному. Поэтому и уровень

инфляции будет различаться, например в Москве и в другом городе, для среднего гражданина и для вашей семьи.

Практикум (слайд 9) — 5—10 минут

Обсудите данные о ежегодной инфляции в России за последние 10 лет, приведённые в таблице на слайде. Обратите внимание учащихся, что за это время инфляция постепенно снижалась, но так и не достигла уровня, характерного для развитых стран (1—2% в год). В 2008 г. инфляция была максимальной за последние 10 лет в связи с глобальным финансовым кризисом. Курс рубля снизился относительно ведущих мировых валют, и это привело к подорожанию как импортной, так и отечественной продукции.

Продемонстрируйте, как рассчитать инфляцию за несколько лет.

Задача 1. Рассчитайте инфляцию, накопленную за три года с 2004 по 2006 г.

Решение:

Приблизительно её можно рассчитать как сумму годовой инфляции за этот период:

$$11,7\% + 10,9\% + 9\% = 31,6\%.$$

Точное значение можно рассчитать, используя правило сложных процентов.

$$1,117 \cdot 1,109 \cdot 1,09 - 1 = 0,35, \text{ или } 35\%.$$

Задача 2. Рассчитайте инфляцию, накопленную за три года с 2011 по 2013 г.

Решение:

$$\text{Приблизительный расчёт: } 6,1\% + 6,6\% + 6,5\% = 19,2\%.$$

$$\text{Точный расчёт: } 1,061 \cdot 1,066 \cdot 1,065 - 1 = 0,205, \text{ или } 20,5\%.$$

Подведите итоги: чем ниже инфляция, тем меньше разница между приблизительным и точным расчётами.

Приведите результаты точного расчёта инфляции в 2004—2013 гг.: итоговая инфляция за 10 лет составила 144% (в среднем 9,3% в год). Это значит, что цены выросли в 2,44 раза и настолько же упала покупательная способность денег.

Для нашего примера это значит, что в начале 2003 г. на 300 рублей можно было приобрести 34 буханки хлеба.

Примечание. Если подсчитать инфляцию за этот период как сумму инфляции за отдельные годы (т. е. используя приблизительный способ расчёта), получится всего 94%.

Урок 2.2. Что такое депозит и какова его природа

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 5 минут

- Для чего нужны накопления?
- Чем отличается собственная инфляция от официальной?
- Почему необходимо учитывать инфляцию при выборе способа накопления?

2.2.1. Что такое банк

Обсуждение (слайд 3) — 10 минут

Попросите учащихся привести примеры банковских продуктов и услуг, которыми пользуются в их семьях. С какой целью? Каждому ученику даётся возможность рассказать лишь об одном виде банковской услуги. В итоге должно быть названо не менее 5 видов банковских услуг.

Лекционная часть — 10 минут

Расскажите, что все банковские продукты можно разделить на три основные группы: сбережения, кредитование и расчётно-кассовые операции (слайд 4).

Примечание: есть и другие, более сложные виды банковских услуг и продуктов (например, инвестиционные — такие, как обезличенный металлический счёт), а также продукты других организаций, которые продаются в банке, — инвестиционные (например, ПИФы), страховые и т. д.

Расскажите об истории банков (см. учебник, с. 56).

Расскажите, как устроен современный банк (слайд 5), из чего складывается его доход (см. учебник, с. 57), какую роль банки играют в экономике страны.

2.2.2. Что такое депозит и как рассчитать доход по депозиту

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Спросите у учащихся, чем депозит отличается от обычного вклада. Расскажите про разницу между вкладом до востребования и депозитом (срок и процентная ставка; см. учебник, с. 58—59), преимущества и недостатки каждого из них.

Практикум (слайд 7) — 15 минут

Расскажите и покажите на примерах, как рассчитываются проценты по вкладу в зависимости от процентной ставки.

Задача 1. Вася положил на 3-месячный депозит 12 тысяч рублей по ставке 6% годовых. Сколько он получит в конце срока вклада?

Решение. Через 1 месяц на депозит будет начислен процентный доход в размере $1/12$ годовой ставки: $12\,000 \cdot 0,06/12 = 60$ р. Соответственно, за 3 месяца Вася получит $60 \text{ р.} \cdot 3 = 180$ р. процентов, а сумма на депозите увеличится до $12\,000 \text{ р.} + 180 \text{ р.} = 12\,180$ р.

Расскажите и покажите на примерах, как на величину процентов влияют периодичность начисления и капитализация процентов (см. учебник, с. 67).

Задача 2. Коля положил на двухлетний депозит 15 тысяч рублей по ставке 10% годовых. Проценты начисляются в конце срока вклада. Сколько получит Коля в конце срока вклада?

Решение. При ставке 10% годовых проценты, начисленные за год, составят $15\,000 \text{ р.} \cdot 0,1 = 1500$ р. Через 2 года на депозит будет начислен процентный доход в размере: $15\,000 \text{ р.} \cdot 0,1 \cdot 2 = 3000$ р. В итоге сумма на депозите у Коли вырастет до $15\,000 \text{ р.} + 3000 \text{ р.} = 18\,000$ р.

Задача 3. Петя положил на двухлетний депозит 15 тысяч рублей по ставке 10% годовых. Проценты начисляются и капитализируются в конце каждого года. Сколько получит Петя в конце срока вклада? Чем объясняется разница в доходе Пети и Коли из предыдущей задачи?

Решение. Через 1 год на депозит будет начислен процентный доход в размере: $15\,000 \text{ р.} \cdot 0,1 = 1500$ р. Этот доход будет добавлен к сумме вклада, которая вырастет до 16 500 р. На следующий год процентный доход составит уже $16\,500 \text{ р.} \cdot 0,1 = 1650$ р. В итоге сумма на Петинем депозите увеличится до 18 150 р. Тот же ответ можно было получить, применяя формулу расчёта сложных процентов: $15\,000 \text{ р.} \cdot (1 + 0,1)^2 = 18\,150$ р. Петя получит на 150 р. больше, чем Коля, потому что проценты, начисленные в конце первого года (1500 р.), принесли дополнительные проценты за второй год (10% от 1500 р.).

Урок 2.3. Условия депозита

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 5 минут

- Опишите два основных источника дохода банка.
- Чем депозит отличается от вклада до востребования?
- Выгодно ли вкладчику, когда проценты начисляются и капитализируются чаще (при той же ставке)?

2.3.1. Как условия депозита влияют на ставку

Обсуждение (слайд 3) — 10 минут

Покажите учащимся таблицу с процентными ставками по разным видам депозитов для различных сроков.

Спросите, почему ставки по обычным депозитам на длительный срок выше, чем на короткий срок. Прокомментируйте ответы учащихся (см. учебник, с. 66).

Покажите учащимся таблицу с процентными ставками по депозиту с дополнительными опциями. Объясните, что значит возможность пополнения счёта и возможность досрочного частичного снятия (см. учебник, с. 66—68).

Спросите, почему ставки по депозиту с дополнительными опциями ниже, чем по обычному депозиту (при том же сроке). Прокомментируйте ответы учащихся (опции выгодны вкладчикам, но снижают привлекательность депозита для банка, и банк снижает ставку).

Попросите учащихся привести примеры ситуаций, в которых имеет смысл использовать тот или иной вид депозита (см. учебник, с. 69).

Доклад одного из учащихся (слайд 4) — 5 минут

Тема: «Почему ставки по валютным депозитам (в долларах или евро), как правило, ниже, чем по рублёвым депозитам?»

Перед докладом продемонстрируйте таблицу со ставками в разных валютах на один и тот же срок.

Время на доклад: 3 минуты

Прокомментируйте, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

2.3.2. В какой валюте лучше делать накопления

Практикум (слайд 5) — 5—10 минут

Разберите задачи, вызвав учащегося к доске.

Задача 1. Антон купил 100 долларов США по курсу 65 рублей за доллар и разместил деньги на один год на валютном депозите под 2% годовых. По прошествии года Антон снял деньги со вклада и поменял доллары США на рубли по курсу 67,6 рубля за доллар. Какую сумму заработал Антон в рублях и долларах? На сколько процентов выросли сбережения Антона в рублях?

Задача 2. Руслан решил свои сбережения в размере 4000 рублей перевести в евро по курсу 73 рубля за евро и открыть годовой депозит в соответствующей валюте под 1,5% годовых. Андрей решил открыть депозит в рублях, разместив 4000 рублей под 7% годовых. Кому из

ребят удалось больше приумножить свои сбережения в рублёвом выражении, если известно, что Руслан после закрытия депозита продал свои евро по курсу 75,3 рубля за евро?

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Задайте учащимся вопрос: «В какой валюте лучше делать накопления?» Прокомментируйте их ответы: если вы получаете доход в одной валюте, а тратите в другой, то подвергаетесь валютному риску (см. учебник, с. 69). Поэтому рекомендуется копить деньги в той валюте, в которой предстоят ваши расходы.

Если вы тратите в рублях, то целесообразно держать накопления на рублёвом депозите. Если часть ваших трат в валюте (например, при поездках за границу или при покупке иностранного автомобиля), имеет смысл открыть несколько вкладов в разных валютах или использовать мультивалютный депозит.

2.3.3. Почему ставки по депозитам различаются в разных банках

(продвинутая тема, при нехватке времени можно опустить или сократить)

Работа в группах (слайд 7) — 10 минут

Задайте тему для обсуждения на 3 минуты в группах по 3—4 человека: «Почему разные банки предлагают разные ставки по депозитам с одинаковыми условиями?»

За отведённое время ребята должны сформулировать как минимум одно объяснение и выдвинуть одного представителя, который будет выступать от имени группы.

Дайте выступить представителю одной из групп. Все остальные учащиеся могут принять участие в обсуждении, приводя аргументы за и против данного объяснения. После этого даётся возможность для выступления (а затем дискуссии) представителей нескольких других групп. Прокомментируйте и при необходимости дополните объяснения ребят, используя информацию на слайде.

Урок 2.4. Преимущества и недостатки депозита

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 5 минут

- Какой из двух депозитов в одном и том же банке будет иметь более высокую ставку (при прочих равных)?
 - На 1 год или на 1 месяц
 - Рублёвый или долларový
 - Обычный или с возможностью пополнения

2.4.1. Насколько хорош депозит как способ накопления

Лекционная часть (слайд 3) — 5 минут

Расскажите в общих чертах про три основных критерия, по которым можно оценивать и сравнивать различные финансовые инструменты: доходность, ликвидность и надёжность (более подробное описание этих критериев — в учебнике на с. 182—183).

Обсуждение (слайд 4) — 10 минут

Продемонстрируйте таблицу с уровнем инфляции и средними ставками по депозитам в российских банках за последние 10 лет.

Расскажите, что такое номинальная и реальная ставки по депозиту. Задайте вопрос: «Чему была равна средняя реальная ставка в 2008 году? в 2013 году? в среднем за последние 10 лет?»

Задайте вопрос: «Насколько депозит защищает сбережения от инфляции?»

Выслушайте мнения нескольких ребят. Прокомментируйте и при необходимости дополните их ответы.

Лекционная часть (слайд 5) — 5 минут

Расскажите про ликвидность вложений в депозит (вклад можно забрать досрочно, но с потерей процентов — см. учебник, с. 62).

Если проценты терять не хочется, то можно использовать депозит с возможностью досрочного частичного снятия (см. учебник, с. 68). Правда, ставка по нему будет ниже, чем по обычному депозиту.

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Расскажите про надёжность вложений в депозит, которая обеспечивается системой страхования вкладов. Подчеркните, что защищены лишь вклады физлиц в пределах 1 400 000 рублей (по состоянию на январь 2019 г.).

Доклад одного из учащихся (слайд 7) — 5 минут

Тема: «Как банкротство Мастер-банка отразилось на его клиентах?»

Время на доклад: 3 минуты

Перед докладом приведите основные факты про Мастер-банк:

- Дата отзыва лицензии: 20 ноября 2013 г.
- Причина отзыва лицензии: низкое качество активов банка в силу высокорискованной кредитной политики, проведение сомнительных операций
- Место по активам: 72
- Активы: 75 млрд р.

- Вклады населения: 47 млрд р.
- Застрахованные вклады: 31,3 млрд р.

При этом в конце 2012 г. банк занимал 3-е место по числу банкоматов в России, 4-е — по активным пластиковым картам.

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Лекционная часть (слайд 8) — 5 минут

Подведите итоги по главе «Депозит». Обсудите основные преимущества и недостатки депозита, его место в личном финансовом плане (см. учебник, с. 62—63).

Контроль знаний — 10 минут

Проведите итоговый тест по главе «Депозит».

Глава 3. Кредит

Урок 3.1. Как работает кредит

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Насколько доходным, ликвидным и надёжным является депозит как инструмент накопления?
- Позволяет ли депозит защитить сбережения от инфляции?
- Если банк разорится, пострадают ли от этого его вкладчики?

3.1.1. Что такое кредит

Обсуждение (слайд 3) — 5 минут

Задайте учащимся вопрос: «Для чего люди берут кредит?» Дайте учащимся высказаться (каждому из выступающих даётся возможность озвучить только один вариант ответа). Всего должно быть не менее 4—5 вариантов ответов.

Покажите таблицу с результатами опроса россиян. Отметьте, что цели взятия кредита можно разделить на две группы — совершение крупных покупок и для инвестирования (в собственный бизнес или в образование).

Лекционная часть (слайд 4) — 5 минут

Расскажите, что такое кредит.

Обсуждение (слайд 5) — 5 минут

Тема: «Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?»

Покажите график с динамикой средних ставок по депозитам и по кредитам. Подчеркните, что оба продукта — это одалживание денег на срок, только в одном случае кредитором выступает вкладчик, а в другом — банк.

Прокомментируйте ответы учащихся, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

3.1.2. Плюсы и минусы покупки в кредит

Практикум (слайд 6) — 5 минут

Опишите условия мини-задачи «Как купить планшет стоимостью 10 тыс. р.?»

Способ 1: накопление

У Димы есть 1 тыс. р. Такую же сумму он может откладывать каждый месяц. Через 9 месяцев он накопит 10 тыс. р. и сможет купить желанный планшет.

Способ 2: кредит

Планшет можно купить прямо сейчас, использовав экспресс-кредит «10/10/10».

Первоначальный взнос: 10 % от цены, т. е. 1000 рублей. Оставшиеся 9000 рублей Дима берёт в кредит. Чтобы погасить кредит, надо ежемесячно выплачивать по 1000 рублей в течение 10 месяцев. В итоге Дима заплатит за планшет $1000 + 10\,000 = 11\,000$ рублей, т. е. на 1000 рублей, или 10 %, больше по сравнению с его изначальной ценой.

Работа в группах (слайд 7) — 10 минут

Продемонстрируйте графики для каждого из двух способов.

Способ 1. Накопления каждый месяц увеличиваются на сумму

Доходы — Расходы = Сбережения в размере 1 тыс. р.

В конце 9-го месяца мы покупаем планшет.

Способ 2. Мы сразу покупаем планшет за счёт сбережений (1 тыс. р.) и кредита (9 тыс. р.), а потом в течение 10 месяцев направляем сбережения на погашение кредита. В течение 10 месяцев мы несём дополнительные расходы в размере 1 тыс. р. в месяц.

Проведите голосование: «Как лучше совершать крупные покупки: через накопление или в кредит?»

Дайте задание для работы в группах по 3—4 человека на 3 минуты: «В чём преимущества и недостатки каждого из двух способов покупки планшета?» Половина групп должны ответить на этот вопрос для накопления, а другие группы — для кредита.

Проведите обсуждение. Прокомментируйте, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы (слайд 8). Подчеркните, что, скорее всего, этот планшет можно найти дешевле, чем в том магазине, где предлагался экспресс-кредит.

Ещё раз проведите голосование: «Как лучше совершать крупные покупки: через накопление или в кредит?» Отметьте разницу между итогами голосования до и после обсуждения (если она есть).

Обсуждение (слайд 9) — 5 минут

Тема: «С чем связан бурный рост потребительского кредитования в России?»

Покажите графики с динамикой объёмов потребительского кредитования в России и с динамикой использования разных видов кредита (по результатам опроса).

Прокомментируйте ответы учащихся, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Глава 3. Кредит

Лекционная часть (слайд 10) — 5 минут

Приведите данные о закредитованности россиян. Подчеркните, что кредит требует ответственного отношения. Обсудите поговорку: «Берёшь чужие и на время, отдаёшь свои и навсегда».

Урок 3.2. Характеристики кредита

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Что банк продаёт, а заёмщик покупает в рамках кредитного договора?
- В чём основной плюс покупки в кредит по сравнению с накоплением?
- В чём основной минус покупки в кредит по сравнению с накоплением?

Лекционная часть (слайды 3—4) — 5 минут

Слайд 3: расскажите историю авторов из книги «Основы финансовой грамотности».

Из подслушанного

— Можешь дать мне тысячи три на месяц?

— А тебе зачем?

— Ну, просто куплю те джинсы, которые мы, помнишь, видели. Пока распродажа. Как только получу зарплату, сразу отдам. Или у родителей возьму. А если что — у нас одинаковый размер, отдам тебе их вместо денег.

— Ну ладно.

— Спасибо, ты самая лучшая моя подруга. Тортик за мной!

Укажите типичные характеристики банковского кредита, которые упоминались в этом разговоре двух подруг: срок — месяц, поручители — родители, залог — джинсы, процентная ставка — тортик.

Слайд 4: расскажите про три основные характеристики кредита (см. учебник, с. 80).

3.2.1. Платность и срочность

Обсуждение (слайд 5) — 5 минут

Тема: «Бывают ли бесплатные кредиты?»

Покажите образец рекламы кредита со ставкой 0%. Спросите ребят, в чём может быть подвох. Прокомментируйте ответы учащихся, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Подчеркните, что многие заёмщики «клюют» на низкую ставку, но могут переплачивать в чём-то другом.

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Расскажите, из чего складываются непроцентные платежи по кредиту (см. учебник, с. 81) — комиссии и обязательные платежи в пользу других организаций.

Лекционная часть (слайд 7) — 5 минут

Расскажите про различные схемы погашения кредита (см. учебник, с. 84—85).

Стандартная схема погашения для компаний

- Одним платежом
 - Сумма кредита + проценты (+ комиссии и т. д.)

В этом случае рассчитать размер платежа относительно легко.

Пример: компания взяла 100 млн р. в кредит на 1 год под 20% годовых (для простоты предполагаем отсутствие комиссий). Через год она должна вернуть 120 млн р.

Стандартная схема погашения для физлиц

- Равными ежемесячными (аннуитетными) платежами

При аннуитете каждый платёж включает в себя погашение части суммы кредита, проценты на непогашенную часть кредита и комиссии. В этом случае рассчитать размер платежа труднее.

Для расчёта используется формула:

$$\text{Платёж} = \frac{ОСЗ \times ПС}{(1 - (1 + ПС)^{-ПП})},$$

где *ОСЗ* — размер кредита (остаток ссудной задолженности на момент выдачи кредита или пересчёта суммы платежа), *ПС* — процентная ставка за платёжный период (при ежемесячных платежах равна годовой процентной ставке, делённой на 12 месяцев), *ПП* — количество платежей.

Пример: кредит в размере 100 000 р. на 1 год, ставка 20% годовых, погашение аннуитетом (12 равных платежей).

Размер платежа = $100\,000 \text{ р.} \cdot (0,2/12) / (1 - (1 + 0,2/12)^{-12}) = 9265,45 \text{ р.}$

К полученной сумме аннуитетного платежа прибавляются комиссии и иные платежи (если они предусмотрены договором).

Все выплаты по кредиту указываются в графике платежей.

Практикум (слайды 8—10) — 10 минут

Покажите на примере из учебника (табл. 3.1 и 3.2), как рассчитываются выплаты по кредиту и стоимость кредита.

Слайд 8: дайте задание учащимся рассчитать первый ежемесячный платёж по кредиту, который складывается из процентов, комиссии и

Глава 3. Кредит

погашения основного долга. Первый компонент учащиеся могут рассчитать самостоятельно, а остальное нужно взять из таблицы и объяснить принцип.

- Проценты по кредиту: $30\,000 \text{ р.} \cdot 0,16/12 = 400 \text{ р.}$
- Погашение основного долга: 2322 р.

При этом часть платежа, которая идёт на погашение основного долга, рассчитывается так, чтобы совокупный ежемесячный платёж был одинаковым для каждого месяца: 2722 р.

Обратите внимание, что 16% — это номинальная ставка по кредиту (измеряется в % годовых). Проценты за первый месяц рассчитываются как одна двенадцатая от этой ставки (по аналогии с номинальной ставкой по депозиту).

Слайд 9: продемонстрируйте график платежей по кредиту. Подчеркните, что каждый месяц заёмщик должен уплачивать банку одну и ту же сумму: 3172 р. При этом сумма процентов с каждым месяцем падает, поскольку уменьшается сумма долга. Та часть платежа, которая идёт на погашение основного долга, соответственно с каждым месяцем растёт.

Слайд 10: расскажите, как рассчитать стоимость кредита с учётом всех обязательных платежей (см. учебник, с. 81—82) — показатели реперлаты и ПСК.

3.2.2. Возвратность

Лекционная часть (слайд 11) — 5 минут

Расскажите про то, как банк обеспечивает возврат кредита (см. учебник, с. 87) — оценку платёжеспособности потенциальных заёмщиков и обеспечение для компенсации убытков банка в случае невозврата кредита.

Подчеркните, что банк не заинтересован в получении залога, на который придётся искать покупателя. Банк — это финансовый посредник, который работает с деньгами. Ему гораздо выгоднее получить деньги по кредиту в срок, чем связываться с реализацией залога.

Доклад одного из учащихся (слайд 12) — 5 минут

Тема: «Как банк взыскивает задолженность с недобросовестных заёмщиков?»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Урок 3.3. Принятие решения о взятии кредита

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Из чего складываются платежи по кредиту?
- Как лучше оценивать стоимость кредита: через переплату или через ПСК?
- Почему обеспеченные кредиты дешевле, чем необеспеченные?

Лекционная часть (слайд 3) — 5 минут

Подчеркните, что подход к выбору кредита ничем не отличается от выбора любого товара. Надо чётко понимать характеристики кредита и уметь оценивать его преимущества для своих финансовых целей, чтобы не переплачивать за ненужные «навороты».

Расскажите о специфике автокредита и ипотеки (см. учебник, с. 88—90).

Кейс об автокредите (слайд 4) — 30—35 минут

Предполагается, что учащиеся уже прочитали кейс. (В противном случае дайте несколько минут для чтения условий задачи.)

Проведите голосование, причём без права воздержаться. Учащиеся должны выбрать, чья позиция (Саши или Лены) им ближе.

Дайте задание для работы в группах по 3—4 человека на 5 минут.

Половина групп должна сформулировать наиболее важные аргументы за покупку машины (это могут быть как аргументы, приведённые в условиях, так и новые аргументы). Другие группы должны найти аргументы в поддержку Лены против покупки машины, а также оценить дополнительные расходы, связанные с приобретением и эксплуатацией машины, вдобавок к выплатам по автокредиту.

Проведите обсуждение в течение 10—15 минут. Сначала к доске выходят представители групп в поддержку Саши и защищают свои аргументы (все остальные могут оппонировать, оспаривая их аргументы). Затем та же возможность предоставляется представителям групп в поддержку Лены.

Дайте задание всем группам на 3 минуты, чтобы они постарались найти альтернативные (компромиссные) способы решения проблемы (слайд 5).

Проведите обсуждение альтернативы в течение 5—10 минут. Вынесите имеющиеся варианты решения проблемы (вариант Саши, вариант Лены и альтернативы) на голосование.

Подведите итоги кейса: универсального правильного решения нет, каждый человек принимает своё решение в зависимости от своих предпочтений и обстоятельств.

Урок 3.4. Как выбрать наиболее подходящий кредит

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- В чём основные различия между автокредитом и ипотекой?
- Какие риски несёт семья, у которой существенная часть дохода идёт на выплаты по кредиту?
- Как можно управлять этими рисками?

Обсуждение (слайд 3) — 5 минут

Задайте учащимся вопрос: «На какие критерии стоит ориентироваться при выборе банка-кредитора?» Покажите таблицу с результатами опроса россиян и попросите ребят оценить, насколько целесообразным является тот или иной критерий.

Отметьте, что большинство россиян вполне рационально ориентируются на стоимость кредита. Также большую роль играет информированность, поэтому важен опыт сотрудничества с банком и рекомендации друзей. В то же время многие считают важным местоположение банка (хотя это может привести к большой переплате) или чтобы банк был государственным (хотя там не всегда самые низкие ставки).

Работа в группах (слайд 4) — 10 минут

Задайте тему для обсуждения на 3 минуты в группах по 3—4 человека: «Почему в разных банках различаются ставки по потребительским кредитам?»

Дайте выступить представителям разных групп и обсудите с участием всего класса предложенные аргументы. При необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы, используя информацию на слайде. Подведите итоги дискуссии: разброс ставок в разных банках может быть очень большим, и на этом заёмщик может много сэкономить (или потерять). Поэтому имеет смысл сравнивать предложения разных банков и выбирать тот банк, где кредит будет дешевле.

Лекционная часть (слайд 5) — 5 минут

Расскажите про различия между экспресс-кредитом и обычным потребительским кредитом (см. учебник, с. 93). Подчеркните, что мы выбираем удобство или деньги. За более удобный и быстрый экспресс-кредит придётся заплатить больше денег. Если мы хотим сэкономить, надо выбирать менее удобный, но более дешёвый потребительский кредит.

Доклад одного из учащихся (слайд 6) — 5 минут

Тема: «Чем займы в МФО и в ломбарде отличаются от банковского кредита?»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Подведите итоги, подчеркнув тот же принцип: мы выбираем удобство или деньги.

Обсуждение (слайд 7) — 5 минут

Тема: «Кто и зачем берёт дорогие займы в МФО и в ломбардах?»

Прокомментируйте ответы учащихся, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Обсудите, почему процентные ставки в МФО и ломбардах выше, чем ставки по кредитам в банках. Как правило, банки тщательно оценивают риск невозврата кредита и выдают кредит только тем заёмщикам, кого они посчитают достаточно надёжными. МФО и ломбарды применяют менее жёсткие критерии отбора заёмщиков, поэтому риск невозврата у них выше. Кроме того, надо учитывать затраты на выдачу и сопровождение займов. У МФО, с учётом небольшого размера и короткого срока займов, они могут быть выше, чем у банков (в расчёте на один рубль, выданный в виде займа).

Проведите историческую параллель между МФО и ломбардами и ростовщичеством. Обсудите, почему отношение к ростовщикам в прошлом всегда было неоднозначным. С одной стороны, многие пользовались их услугами. С другой стороны, взимание грабительских процентов считалось преступным или греховным. Во многих религиях ростовщичество осуждается или запрещено. Плохая репутация ростовщиков нашла отражение в литературе («Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» Бальзака, «Венецианский купец» Шекспира и др.).

Лекционная часть (слайды 8—9) — 5 минут

Слайд 8: расскажите про то, как собрать информацию о кредитах (см. учебник, с. 94—95).

Слайд 9: подчеркните сложности с анализом информации по кредитам на сайтах-агрегаторах.

Практикум (слайд 10) — 5 минут

Продемонстрируйте, как сравнивать различные кредитные предложения, на примере из учебника (с. 96).

Лекционная часть (слайд 11) — 3 минуты

Подведите итоги, показав общий алгоритм действий для выбора наиболее подходящего кредита.

Урок 3.5. Как сэкономить при использовании кредита

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Какие люди пользуются экспресс-кредитом при совершении крупных покупок?
- Какие люди предпочитают использовать обычный потребительский кредит?
- Как можно использовать сайты-агрегаторы при выборе кредита?

Лекционная часть (слайд 3) — 3 минуты

Расскажите о теме урока «Как сэкономить на кредите» и о различных способах решения этой проблемы, которые будут обсуждаться на уроке.

3.5.1. Как взять кредит с наиболее выгодными условиями

Работа в группах (слайд 4) — 10 минут

Задайте тему для обсуждения на 3 минуты в группах по 3—4 человека: «Какие вопросы банк может задать потенциальному заёмщику, чтобы выяснить его кредитоспособность?»

Поясните тему: «Представьте, что вы работаете в банке и к вам приходит клиент за кредитом. Вы можете задать ему несколько вопросов, чтобы выяснить, сможет ли он вернуть кредит. Какими могут быть эти вопросы?» Дайте выступить представителям разных групп и обсудите с участием всего класса предложенные аргументы. При необходимости поправьте и дополните список предложенных вопросов, используя информацию на слайде.

- Каков размер вашего дохода?
- Есть ли у вас другие кредиты?
- Есть ли у вас супруг(а) и дети?
- Какое у вас место работы (учёбы)? Как давно вы начали там работать (учиться)?
- Есть ли у вас в собственности квартира, машина и т. п.?
- Пользовались ли вы ранее кредитами? Допускали ли вы по ним просрочку?
- ...

Объясните общую логику вопросов. Прежде всего надо понять, каков *чистый* доход заёмщика (за вычетом разных расходов), из которого он сможет расплачиваться по кредиту. На это направлены первые три вопроса. Наличие семьи с детьми имеет двоякий эффект. С одной стороны, расходы заёмщика выше (есть иждивенцы). С другой стороны,

считается, что семейные люди являются более надёжными заёмщиками. Следующие два вопроса также должны прояснить степень надёжности заёмщика. Если заёмщик имеет стабильную работу и квартиру в собственности, он с большей вероятностью будет вовремя расплачиваться по кредиту. Если заёмщик ранее допускал длительную просрочку по кредитам (свыше 90 дней), это очень плохой сигнал. Подведите итоги дискуссии. Для надёжного заёмщика стоимость кредита ниже. Если вы понимаете, как банк оценивает кредитоспособность заёмщика, то сможете использовать эти знания для того, чтобы взять более дешёвый кредит.

Лекционная часть (слайд 5) — 3 минуты

Расскажите, как банк может проверить достоверность сведений о заёмщике:

- Кредитная история
 - Это информация о выполнении обязательств по прошлым кредитам
 - Её можно получить по запросу в бюро кредитных историй (БКИ)
- Справка о доходах
 - Подтверждает «белую» зарплату
- Публичная информация
 - Задолженность по налогам или ЖКХ
 - Штрафы ГИБДД

Подчеркните, что проверка достоверности сведений о заёмщике важна для банка, чтобы он мог защититься от мошенников.

Доклад одного из учащихся (слайд 6) — 5 минут

Тема: «Как работает скоринг потребительских кредитов в банке?»

Время на доклад: 3 минуты

Во время доклада можете продемонстрировать пример скоринговой карты (на слайде). После доклада при необходимости поправьте и дополните докладчика. В частности, можете рассказать о том, как банк определяет вес каждой характеристики и порог отсечения (на основе анализа имеющихся данных о «плохих» и «хороших» заёмщиках).

Лекционная часть (слайд 7) — 5 минут

Подведите итоги первой части урока «Как взять кредит с наиболее выгодными условиями».

Как уменьшить процентную ставку:

- Избегать экспресс-кредитов
- Иметь положительную кредитную историю
- Принести справку, подтверждающую доходы
- Сделать более высокий первоначальный взнос
 - ...для ипотеки

Глава 3. Кредит

Как уменьшить размер комиссий:

- Размер комиссий изменить невозможно
 - Нужно найти банк с минимальными комиссиями

Как уменьшить плату за страховки:

- Изучить минимум пять предложений от страховых компаний, авторизованных в банке
 - Не останавливаться на первых двух, предлагаемых банком

3.5.2. Как уменьшить переплату по взятому кредиту

Лекционная часть (слайд 8) — 5 минут

Расскажите, что сэкономить можно не только в момент выбора кредита, но и после его оформления.

- Досрочно погасить весь кредит или его часть
 - С 2011 г. банки не взимают за это штрафы или комиссии
 - Так вы сэкономите на процентах, которые начисляются только за фактический срок пользования кредитом
- Перекредитоваться в другом банке
 - Взять новый кредит на более выгодных условиях для погашения старого
- Использовать помощь государства для ипотеки
 - Программы поддержки молодых семей
 - Материнский капитал (выдается при рождении второго ребёнка)
 - Налоговые вычеты

Подчеркните, что досрочное погашение особенно выгодно при высокой стоимости кредита. Если ПСК выше ставки по депозиту, то лучше все свободные средства (сверх резервного фонда) направлять на погашение кредита. Для второго способа укажите, что нужно тщательно проанализировать выгоды (более низкая ставка) и издержки (расходы на переоформление кредита) от перекредитования в другом банке.

Для третьего способа сообщите, что госпрограммы поддержки молодых семей при покупке жилья есть как на федеральном, так и на региональном уровне. Во многих случаях господдержка может быть весьма существенной. Что касается налоговых вычетов, они будут подробно обсуждаться позднее, в главе про налоги.

Обсуждение (слайд 9) — 5 минут

Тема: «Ошибка или не ошибка?»

Сначала покажите строку с описанием ошибки. Спросите у ребят, согласны ли они с тем, что это ошибка. Попросите их обосновать свою позицию. Потом покажите буллит второго уровня и прокомментируйте.

Контроль знаний — 10 минут

Проведите итоговый тест по главе «Кредит».

Глава 4. РКО

Урок 4.1. Хранение, обмен и перевод денег

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Как банк может оценить кредитоспособность потенциального заёмщика?
- На чём легче всего сэкономить при использовании кредита?
- Какие ошибки часто делают заёмщики?

Обсуждение (слайд 3) — 3—5 минут

Покажите картинку современного банка. Обсудите, какие услуги предоставляет банк, кроме депозитов и кредитов. При необходимости дополните и вкратце расскажите про расчётно-кассовые операции банка (см. учебник, с. 114). Подчеркните, что РКО дают банку стабильный доход.

4.1.1. Банковская ячейка

Обсуждение (слайд 4) — 5 минут

Задайте вопрос про преимущества и недостатки хранения ценностей в банковской ячейке (см. учебник, с. 115—116). Обсудите, кто является типичным пользователем ячеек и почему спрос на ячейки вырос в начале 2014 г.

Доклад одного из учащихся (слайд 5) — 5 минут

Тема: «Как использовать банковскую ячейку при покупке недвижимости?»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Подчеркните, что банк является гарантом исполнения условий договора. Продавец получит деньги только при переходе прав собственности на недвижимость к покупателю.

4.1.2. Обмен валют

Обсуждение (слайд 6) — 3—5 минут

Задайте вопрос: «Какие иностранные валюты вы знаете?» Обсудите, для чего люди покупают валюту.

Лекционная часть (слайд 7) — 5 минут

Расскажите про то, как происходит обмен валют, — курсы покупки и продажи и комиссию. Обсудите, почему операции с валютой надёж-

Глава 4. РКО

нее совершать в отделении банка, чем в обменном пункте. Обсудите, почему разные банки и обменные пункты выставляют разные курсы и взимают разные комиссии.

Практикум (слайд 8) — 5 минут

Покажите на примере из учебника (с. 118), как сравнивать предложения различных банков по операциям с валютой, учитывая курс валюты и комиссию.

Дайте задание учащимся самостоятельно решить аналогичную задачу. Вызовите одного из учащихся к доске и обсудите решение.

4.1.3. Денежные переводы

Обсуждение (слайд 9) — 5 минут

Спросите у ребят, для чего люди используют денежные переводы (оплата услуг, пересылка денег знакомым или родственникам). Обсудите преимущества и недостатки наличной и безналичной форм оплаты услуг на примере оплаты счёта за электроэнергию (наличными в ближайшем офисе энергосбытовой компании или банковским переводом).

Лекционная часть (слайд 10) — 3—5 минут

Расскажите про денежные переводы от одного человека другому. Приведите данные про денежные переводы из России в страны СНГ (см. учебник, врезка на с. 120). Опишите особенности безналичного перевода и перевода на получателя. Подчеркните, что в обоих случаях деньги проходят через банковские счета.

Обсуждение (слайд 11) — 3—5 минут

Задайте учащимся вопрос: «От чего зависит комиссия за денежный перевод?» Обсудите разные факторы, влияющие на размер комиссии (см. учебник, с. 120).

Урок 4.2. Платёжные средства

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- В каких ситуациях пользуются банковскими ячейками?
- Как найти наиболее выгодные условия обмена валют?
- Как сэкономить при совершении денежного перевода?

4.2.1. Роль и эволюция денег

Лекционная часть/обсуждение (слайд 3) — 3 минуты

Задайте наводящий вопрос: «Какую роль выполняют деньги в нашей жизни?» При необходимости поправьте и дополните учащихся, рас-

сказав про различные функции денег, которые они выполняют в экономике.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 4) — 5 минут

Задайте наводящий вопрос: «Какие виды денег вы знаете?» Расскажите про историю денег: какие виды денег использовались в разных странах в древние времена (см. учебник, с. 124). Подчеркните, что формы денег постоянно эволюционируют. С одной стороны, деньги становятся удобнее. С другой стороны, повышаются какие-то риски. Расскажите про различные виды денег в современном мире (см. учебник, с. 121).

4.2.2. Банковские карты

Обсуждение (слайд 5) — 3—5 минут

Обсудите следующие вопросы:

- В каких ситуациях можно использовать банковские карты?
- В связи с чем в последние годы вырос объём пользования картами?

Лекционная часть (слайды 5—6) — 6—8 минут

Слайд 5: расскажите про банковские карты, особенности дебетовой и кредитной карт. Опишите, как использовать ПИН-код при оплате картой покупок в магазине и при снятии наличных в банкомате. Подчеркните особенности расчётов в Интернете (с использованием CVC2/CVV2 кода).

Слайд 6: обсудите, как выбрать наиболее подходящую карту (см. учебник, с. 128—129). Подчеркните, что дополнительные опции делают карту дороже.

Обсуждение (слайд 7) — 5 минут

Тема: «В чём преимущества и недостатки дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?»

Прокомментируйте ответы учащихся, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Можете проиллюстрировать преимущества карты при поездках за границу (см. учебник, с. 126). Расскажите про использование дебетовой карты в рамках текущего капитала.

Лекционная часть (слайд 8) — 5 минут

Опишите вкратце историю возникновения кредитных карт в США (см. учебник, с. 132). Расскажите про особенности использования кредитной карты: кредитный лимит, льготный период, минимальный ежемесячный период.

Обсуждение (слайд 9) — 5 минут

Тема: «В чём преимущества и недостатки кредитной карты по сравнению с потребительским кредитом?»

Прокомментируйте ответы учащихся, при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Подчеркните, что кредитная карта даёт возможность неоднократно пользоваться кредитом, причём без процентов в течение льготного периода, но только при условии своевременного погашения задолженности. Расскажите про использование кредитной карты в рамках текущего и резервного капитала (см. учебник, с. 133).

Лекционная часть (слайд 10) — 3 минуты

Расскажите про дебетовую карту с овердрафтом, её отличия от кредитной карты.

Доклад одного из учащихся (слайд 11) — 5 минут

Тема: «Что такое дорожные чеки и почему они проиграли банковским картам?»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы.

Урок 4.3. Электронные деньги и дистанционное банковское обслуживание

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Какие функции денег вы знаете?
- В чём основные преимущества банковских карт?
- В чём основные риски банковских карт?

4.3.1. Электронные деньги

Обсуждение (слайд 3) — 3—5 минут

Обсудите следующие вопросы:

- Какие способы расчётов в Интернете вы знаете?
- В чём их преимущества и недостатки?

Лекционная часть (слайд 4) — 5 минут

Расскажите про электронные деньги: что отличает их от других видов денег, как они используются, какие риски им присущи (см. учебник, с. 135—136).

4.3.2. Дистанционное банковское обслуживание

Обсуждение (слайд 5) — 3 минуты

Задайте наводящий вопрос: «Где можно воспользоваться банковскими услугами, кроме отделения банка?» При необходимости поправьте и дополните учащих.

Лекционная часть/обсуждение (слайды 6—7) — 5 минут

Слайд 6: расскажите про историю возникновения банкоматов и их эволюцию. Обсудите различные виды операций, которые можно совершать через банкомат, и принципы взимания комиссии (см. учебник, с. 138).

Слайд 7: кратко обсудите наиболее популярные способы мошенничества при пользовании банкоматом и как от них можно защититься. Учтите, что основное обсуждение мошенничества будет рассматриваться в конце курса на основе главы 9.

Лекционная часть (слайд 8) — 5 минут

Расскажите про то, как работает SMS-банкинг, какие операции можно совершать с помощью SMS (см. учебник, с. 140—141).

Расскажите про то, какие операции можно совершать с помощью онлайн-банкинга и как защититься от мошенничества (см. учебник, с. 141).

Работа в группах (слайд 9) — 10 минут

Задайте тему для обсуждения на 3 минуты в группах по 3—4 человека: «В чём преимущества и недостатки дистанционного банковского обслуживания перед обслуживанием в отделении банка?»

Дайте выступить представителям разных групп и обсудите с участием всего класса предложенные аргументы. При необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы, используя информацию, предложенную на слайде.

Контроль знаний — 10 минут

Проведите итоговый тест к главе 4.

Глава 5. Страхование

Урок 5.1. Способы защиты от рисков

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Что отличает электронные деньги от других видов денег?
- Какой из способов дистанционного банковского обслуживания в перспективе будет наиболее популярным?

Лекционная часть/обсуждение (слайд 3) — 5 минут

Задайте учащимся наводящий вопрос: «Что такое риск?» Прокомментируйте ответы учащихся и объясните, что риск — это возможность того, что исход какого-то события будет отличаться от наших ожиданий. Например, дорога в школу может занять на 15 минут дольше обычного. Как правило, под риском понимают именно реализацию негативного исхода, хотя возможен и позитивный исход (дорога в школу заняла меньше обычного времени). Расскажите, что реализация рисков в отношении наших активов (здоровье, квартира и т. д.) зачастую влечёт за собой материальные потери, выраженные в деньгах. Например, зубной кариес влечёт за собой непредвиденные расходы на лечение у стоматолога.

Обсуждение (слайд 3) — 10 минут

Задайте учащимся вопрос: «Какие риски могут угрожать вашей даче?» Выберите из предложенных вариантов три наиболее важных риска и спросите у учащихся про способы защиты от этих рисков. Прокомментируйте ответы учащихся и расскажите об основных способах защиты от рисков:

- соблюдение правил безопасности (надёжный замок, сигнализация и т. п.);
- формирование денежного резерва, который поможет компенсировать потери;
- страхование.

Подчеркните, что первый способ не может полностью избавить нас от рисков. Для второго способа нужны значительные накопления, недостижимые для большинства семей. Поэтому многие люди пользуются страхованием, которое позволяет получить компенсацию потерь в случае реализации риска, причём за относительно небольшую плату.

Лекционная часть (слайд 4) — 10 минут

Расскажите, что такое страхование, и объясните на примере выезжающих за рубеж, как оно работает (см. учебник, с. 148—149). Пояс-

ните, какие события могут быть застрахованы, а какие нет и почему. Опишите, как работает страхование ответственности в общественном транспорте (см. учебник, с. 150). Поясните соответствующие термины.

Доклад одного из учащихся (слайд 5) — 5 минут

Тема доклада: «История создания страхового общества Lloyd's»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните докладчика. Подчеркните, что первые страховые компании создавались как объединение людей, делавших взносы в общий фонд.

Работа в группах (слайд 6) — 10 минут

Задайте тему для обсуждения на 3 минуты в группах по 3—4 человека: «Каковы наиболее важные риски молодой семьи, которые можно застраховать?»

Дайте выступить представителям разных групп и обсудите с участием всего класса предложенные варианты. При необходимости поправьте и дополните приведённые варианты.

Урок 5.2. Виды страхования

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- В чём преимущество страхования перед другими способами защиты от рисков?
- В чём разница между страховой премией и страховой выплатой?
- Какие случаи могут признаваться страховыми?

Лекционная часть/обсуждение (слайд 3) — 5 минут

Задайте учащимся наводящий вопрос: «От чего страхуются люди, или какие виды страхования вы знаете?» Обобщите ответы учащихся, описав три основных вида страхования — личное, имущественное и ответственности (см. учебник, с. 152).

Лекционная часть/обсуждение (слайды 4—6) — 15 минут

Расскажите про принцип личного страхования. Если есть возможность, продемонстрируйте видеоурок «Зачем нужно страхование жизни».

Подробно объясните, как работает обычное страхование жизни, когда страхуется только риск смерти, и накопительное страхование жизни, когда страхуется как риск смерти, так и риск дожития (см. учебник, с. 153—154). Объясните, что накопительное страхование жизни напоминает комбинацию двух продуктов: страхования риска смерти и бан-

Глава 5. Страхование

ковского депозита. Задайте учащимся вопрос: «Что выгоднее: купить готовый продукт (полис накопительного страхования жизни) или два по отдельности (полис страхования риска смерти + банковский депозит)?» Соберите разные мнения и прокомментируйте.

Расскажите про другие виды личного страхования — страхование от несчастных случаев и болезней, обязательное и добровольное медицинское страхование.

Доклад одного из учащихся (слайд 7) — 5 минут

Тема доклада: «Зачем нужно обязательное медицинское страхование (ОМС) и можно ли без него обойтись?»

После доклада при необходимости поправьте и дополните докладчика. Подчеркните, что ОМС — это форма социальной защиты населения. Впрочем, ОМС покрывает далеко не все болезни.

Лекционная часть/обсуждение (слайды 8—9) — 10 минут

Расскажите про имущественное страхование. Подчеркните, что страховщик выплачивает только фактический ущерб, а не стоимость объекта. Обсудите мотивацию страхователей и суть имущественного страхования на примере КАСКО.

Разберите подробно страхование ответственности на примере страхования гражданской ответственности (см. учебник, с. 158).

Доклад одного из учащихся (слайд 10) — 5 минут

Тема доклада: «Зачем нужно ОСАГО и можно ли без него обойтись?» После доклада при необходимости поправьте и дополните докладчика.

Урок 5.3. Практикум

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 5 минут

- Приведите примеры трёх основных видов страхования
- В каких ситуациях целесообразно использовать страхование риска смерти?
- Почему государство делает некоторые виды страхования обязательными (например, ОМС и ОСАГО)?

Работа над кейсом «Страхование жизни» (слайд 3) — 30—35 минут

Предполагается, что учащиеся уже прочитали задачу. (В противном случае дайте несколько минут для чтения условий кейса.)

Проведите голосование, причём без права воздержаться. Учащиеся должны выбрать, чья позиция (Кирилла или Веры) им ближе.

Дайте задание для работы в группах по 4—5 человек на 5 минут (слайд 4). Одни группы должны сформулировать наиболее важные аргументы в поддержку покупки Кириллом полиса страхования жизни.

Другие группы должны найти аргументы в поддержку Веры против покупки полиса страхования жизни.

Проведите обсуждение на 10—15 минут. Сначала к доске выходят представители групп в поддержку Кирилла и защищают свои аргументы (все остальные могут оппонировать, оспаривая их аргументы). Затем та же возможность предоставляется представителям групп в поддержку Веры.

Проведите обсуждение других способов решения проблемы, проанализируйте их преимущества и недостатки по сравнению со страхованием жизни (слайд 5). Вынесите имеющиеся варианты решения проблемы (включая альтернативы) на голосование.

Подведите итоги кейса. Подчеркните, что в этом примере нет единственного правильного ответа.

Домашнее задание (слайд 6) — 3 минуты

Попросите учащихся написать эссе на полстраницы на тему «Стратегия защиты моей семьи от наиболее критических рисков». В рамках эссе необходимо выявить наиболее критические риски (не менее трёх) и предложить способы защиты. При этом страхование не должно быть единственным способом защиты.

Урок 5.4. Как использовать страхование в повседневной жизни

Обсуждение ДЗ (слайд 2) — 10 минут

Попросите 2—3 учащихся зачитать свои эссе и обсудите их в классе. Подведите итоги дискуссии, перечислив основные категории активов. Подчеркните, что невозможно защититься от всех рисков. Страхование как один из способов защиты целесообразно использовать лишь для наиболее критичных рисков.

Лекционная часть/обсуждение (слайды 3—4) — 10 минут

Обсудите с учащимися параметры, на которые стоит ориентироваться при выборе страховой компании. Приведите три основных параметра: *надёжность* компании, *выполнение* страховой компанией своих *обязательств* и *качество услуг*. Обсудите возможные источники информации для каждого параметра. Прокомментируйте ответы учащихся и опишите пошаговый алгоритм выбора страховой компании (см. учебник, с. 161).

Лекционная часть/обсуждение (слайды 5—6) — 10 минут

Расскажите, для чего необходимо читать договор и правила страхования и на что нужно обращать особое внимание в этих документах.

Глава 5. Страхование

Спросите учащихся, насколько реально чего-то добиться у страховой компании, если она затягивает с выплатой или необоснованно отказывает в страховом возмещении. Обсудите с ребятами три способа воздействия на недобросовестную страховую компанию, приведите пример.

Обсуждение (слайд 7) — 10 минут

Перечислите типичные ошибки при страховании (см. учебник, с. 166) и попросите учащихся описать возможные последствия. Прокомментируйте и дополните ответы учащихся.

Контроль знаний — 10 минут

Проведите итоговый тест к главе 5.

Глава 6. Инвестиции

Урок 6.1. Основы инвестирования

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- На что необходимо обращать внимание при выборе страховой компании?
- Назовите наиболее типичные ошибки при страховании
- Почему невозможно застраховаться на все случаи жизни?

Обсуждение (слайд 3) — 3—5 минут

Приведите определение: «Инвестирование — это приобретение активов с целью получения дохода в будущем». Обсудите, для чего нужны инвестиции. Подчеркните, что при инвестировании нужно чем-то жертвовать. Обсудите, во имя каких долгосрочных целей имеет смысл делать инвестиции.

6.1.1. Реальные и финансовые активы

Обсуждение (слайд 4) — 5 минут

Задайте вопрос учащимся: «Во что можно инвестировать?» Соберите минимум 5—6 различных вариантов активов. Разделите предложенные активы на две группы: реальные и финансовые, расскажите про различия между ними.

Практикум (слайд 5) — 5 минут

Подробно разберите преимущества и недостатки инвестирования в реальные и финансовые активы на примере золота. Расскажите про особенности инвестирования в золотые слитки и в золотой ОМС (см. учебник, с. 175—176). Проведите голосование: кто считает, что лучше инвестировать в слитки, а кто предпочитает ОМС. Дайте возможность высказаться и тем и другим. Подведите итоги дискуссии, подчеркнув, что не существует универсального ответа на вопрос, что лучше. У каждого способа инвестирования есть свои плюсы и минусы.

6.1.2. Как работают инвестиции

Обсуждение (слайд 6) — 5 минут

Приведите пример инвестиционной стратегии: покупка квартиры в строящемся доме и перепродажа при сдаче дома в эксплуатацию (см. учебник, с. 177). Допустим, что вы купили квартиру за один

Глава 6. Инвестиции

миллион рублей, а через два года продали её за полтора миллиона рублей. Прибыль в полмиллиона рублей — это вознаграждение за... За что? Спросите у учащихся.

Подчеркните, что лёгкой прибыли не бывает. В данном примере прибыль — это компенсация за время (в течение которого вложенные деньги могли бы приносить прибыль, например, на депозите), за повышенные риски (недостройки недвижимости, падения цены и т. п.), за усилия, возможно, за связи (о квартире подсказал друг) и т. п.

Доклад одного из учащихся (слайд 7) — 5 минут

Тема: «Что инвестировал Павел Дуров в создание социальной сети «ВКонтакте»?»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Подчеркните, что можно инвестировать не только деньги, но и свой человеческий капитал (время, ум, энергию), социальный капитал (полезные связи) и т. д.

6.1.3. Как инвестировать в бизнес

Обсуждение (слайд 8) — 3 минуты

Задайте наводящий вопрос: «Как можно инвестировать в бизнес?»

Подчеркните, что инвестиции могут быть не только в денежной форме, но и в форме других активов — как *материальных* (например, предоставление офиса), так и *нематериальных* (например, связи и знания).

Лекционная часть (слайд 9) — 7 минут

Расскажите, что денежные инвестиции в бизнес делаются в форме долговых или долевых инструментов. В случае малого бизнеса это может быть заём или покупка доли в бизнесе. Первый инструмент даёт проценты, а второй — долю в прибыли.

Расскажите про долговые и долевые ценные бумаги — облигации и акции, которые выпускают корпорации. Объясните соответствующие термины. Покажите на графике типичные денежные потоки, которые получают держатели облигаций и акционеры.

Обсудите, что рискованнее для инвестиций: акции или облигации. Объясните, что акционеры получают доход в виде дивидендов только при наличии прибыли, которая рассчитывается после выплаты всех обязательств компании (включая налоги, зарплату и проценты по кредитам и облигациям). Таким образом, возможна ситуация, в которой у компании хватает средств только на выплаты по облигациям, а прибыль (и дивиденды) отсутствуют.

6.1.4. Время и сложные проценты

Практикум (слайд 10) — 5 минут

Спросите у учащихся, согласны ли они с утверждением: «Инвестиции только для богатых людей». Приведите пример расчёта суммы накоплений при условии небольших, но регулярных инвестиций (см. учебник, с. 181). Покажите график, который демонстрирует, как сумма накоплений зависит от уровня ставки депозита. Подчеркните, что чем длиннее срок вложений, тем больше эффект сложных процентов.

Домашнее задание (слайд 11) — 3—5 минут

Объясните условия ДЗ: учащиеся должны пройти как минимум три раза инвестиционную онлайн-игру *Portfolio* (см. <http://fgramota.org/game/>) и найти оптимальную для себя стратегию инвестирования. Расскажите вкратце правила игры:

- Вначале игрок получает 1 миллион рублей
- Он должен защитить свои сбережения от инфляции в течение 10 лет
- Каждый квартал он получает разные инвестиционные предложения
 - Банковские депозиты, ПИФы, акции, золотой счёт и т. д.
 - Предложения войти в бизнес
 - Замаскированные предложения от мошенников
- ...а иногда сталкивается с неожиданными расходами или доходами
- В конце каждого квартала игрок может проверить состояние своего счёта, доходность вложений и состав портфеля
- ...и сравнить свой результат с инфляцией

Урок 6.2. Основы инвестирования

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- В чём преимущества и недостатки инвестирования в реальные и финансовые активы?
- Прибыль от инвестирования — это вознаграждение за что?
- Почему акции рискованнее, чем облигации?

Обсуждение ДЗ (слайд 3) — 5 минут

Обсудите выводы, которые можно вынести из игры *Portfolio*:

- Без риска невозможно заработать повышенный доход
 - Депозиты не позволяют превзойти инфляцию
- Ставка на один актив несёт повышенный риск
 - Лучше комбинировать несколько активов в портфеле
- Прогнозировать сложно
 - Если акции упали в прошлом году, то лучше закрыть или, наоборот, нарастить позицию?

Глава 6. Инвестиции

- Если горизонт меняется, то должен меняться и портфель
 - При приближении к концу игры — меньше риска

6.2.1. Оценка активов для инвестирования

Обсуждение (слайд 4) — 3 минуты

Задайте наводящий вопрос: «Как можно сравнивать различные активы?» Например, как сравнить привлекательность для инвестиций таких активов, как золото, недвижимость, депозиты, облигации и т. д.? Подчеркните, что ориентироваться только на доход было бы неправильно. Чем выше потенциальная доходность актива, тем выше его риски. Поэтому их надо обязательно учитывать (см. учебник, с. 182).

Практикум (слайд 5) — 3—5 минут

Объясните, что такое доходность. Подчеркните, что она измеряется в процентах годовых, поскольку только так можно сравнивать успешность инвестирования по разным активам в разные моменты времени. Поясните на примере из учебника (с. 182), как рассчитывать доходность актива с учётом всех видов дохода и издержек. Приведите аналогичный пример для самостоятельного решения.

Чтобы рассчитать доходность от инвестирования в тот или иной актив, нужно сумму прибыли, полученной от инвестирования, разделить на первоначальную сумму вложений и полученный результат пересчитать в проценты годовых. Если актив ещё не продан, то для расчёта доходности можно использовать оценочную стоимость, например, исходя из цены актива на биржевых торгах.

Пример: 1 июня 2017 г. Иван купил акции АО «Ромашка» на 12 000 р. по цене 120 р. за акцию. К 1 марта 2018 г. акции АО «Ромашка» подорожали до 135 р. за акцию. Рассчитайте доходность, которую получит Иван, если продаст акции АО «Ромашка» 1 марта 2018 г.

Решение:

На 12 000 р. Иван приобрёл 100 акций АО «Ромашка». Стоимость актива на 1 марта 2018 г. составит 13 500 р. Прибыль, которую можно получить от продажи актива 1 марта 2018 г., составит 1500 р.

Срок владения акциями: 273 дня.

$$\text{Доходность: } \frac{1500 \text{ р.}}{12\,000 \text{ р.}} \cdot \left(\frac{365}{273} \right) \cdot 100 \% = 16,7 \%$$

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Расскажите, что такое надёжность (см. учебник, с. 183). Объясните, что обратным показателем является риск потерь, который имеет две

составляющие — *вероятность* и *величину* потерь. Риски можно оценить, проанализировав исторические данные по доходности разных активов (как часто активы приносили убыток и в каком размере).

Объясните, что такое ликвидность (см. учебник, с. 183). Приведите примеры ликвидных активов (иностранные валюты) и низколиквидных активов (квартира).

Подчеркните, что не существует идеального актива, который был бы одновременно и доходным, и надёжным, и ликвидным. Как правило, надёжные активы приносят низкую доходность, а активы с высоким потенциальным доходом могут временами падать в цене и терять ликвидность.

Работа в группах (слайд 7) — 10 минут

Дайте задание на 3 минуты группам по 3—4 человека. Каждая группа должна проанализировать свой актив по критериям «Доходность — Надёжность — Ликвидность». Распределите по группам три актива: банковский депозит, золото, недвижимость и фондовый рынок (т. е. акции). В качестве примера проведите такой анализ для наличных денег (см. учебник, с. 183). На время обсуждения покажите график с доходностью активов. Подчеркните, что базовым ориентиром для доходности активов является инфляция (инвестиции должны, как минимум, сохранить покупательную способность наших сбережений). Дайте выступить представителям разных групп и обсудите с участием всего класса предложенные аргументы. При необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы (см. учебник, с. 183).

6.2.2. Как управлять рисками при инвестировании

Лекционная часть/обсуждение (слайд 8) — 5 минут

Подчеркните, что инвестирования без рисков не бывает. Поэтому нужно научиться ими грамотно управлять и находить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска и желаемой доходностью.

Спросите у учащихся, каким образом можно влиять на риски потерь, возникающие при инвестировании. При необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Расскажите про важность получения информации и диверсификации (см. учебник, с. 186).

6.2.3. Роль финансовых посредников

Доклад одного из учащихся (слайд 9) — 5 минут

Тема: «Как лучше инвестировать в фондовый рынок: через брокера или через ПИФ?»

Время на доклад: 3 минуты

Глава 6. Инвестиции

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы (см. учебник, с. 188). Подчеркните, что в ПИФах работают профессиональные управляющие, которые формируют диверсифицированный портфель активов. За это управляющая компания взимает вознаграждение — несколько процентов от стоимости активов в год. ПИФы (а точнее, управляющие компании) предлагают большой выбор инвестиционных стратегий, однако в них трудно разобратся.

При инвестировании через брокера комиссии гораздо ниже, однако инвестор должен сам выбирать активы для покупки. Это требует большой вовлечённости и знания фондового рынка.

Урок 6.3. Практикум по инвестициям

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Как связаны риск и доходность при инвестировании?
- Какие активы были самыми доходными в России в последние 10 лет?
- Что помогает снизить риски при инвестировании?

Работа в группах (слайд 3) — 10 минут

Дайте задание на 3 минуты группам по 3—4 человека: «Как выбрать финансового посредника?». Половина групп должна найти критерии (показатели) для выбора брокера, а другая половина групп — для выбора ПИФа.

Дайте выступить представителям разных групп и обсудите с участием всего класса предложенные критерии. При необходимости поправьте и дополните приведённые критерии, систематизировав их согласно схеме «Надёжность — качество работы — стоимость услуг» (см. учебник, с. 190—191). Подчеркните, что эти критерии измеряются по-разному для каждого типа финансового посредника. В список критериев можно добавить также компетентность клиентских менеджеров компании.

Подчеркните, что всё это не гарантирует, что вы выберете самого лучшего финансового посредника; главная цель — избежать недобросовестных посредников, компаний с низким качеством и завышенной стоимостью услуг.

Кейс об инвестициях (слайд 4) — 30 минут

Предполагается, что учащиеся уже прочитали кейс. (В противном случае дайте несколько минут для чтения задачи.)

Проведите голосование, причём без права воздержаться. Учащиеся должны выбрать, чья позиция (Вадима или Полины) им ближе.

Дайте задание для работы в группах по 3—4 человека на 5 минут (слайд 5). Половина групп должна сформулировать наиболее важные аргументы за участие в покупке грузовика (это могут быть как аргументы, приведённые в кейсе, так и новые аргументы). Другие группы должны найти аргументы в поддержку Полины против совершения рискованных инвестиций.

Проведите обсуждение на 10—15 минут. Сначала к доске выходят представители групп в поддержку Вадима и защищают свои аргументы (все остальные могут оппонировать, оспаривая их аргументы). Затем та же возможность предоставляется представителям групп в поддержку Полины.

Дайте задание всем группам на 3 минуты, чтобы они постарались найти альтернативные (компромиссные) способы решения проблемы (слайд 6).

Проведите обсуждение альтернативы на 5—10 минут. Вынесите имеющиеся варианты решения проблемы (вариант Вадима, вариант Полины и альтернативы) на голосование.

Подведите итоги кейса.

Урок 6.4. Процесс инвестирования

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- На какие критерии следует ориентироваться, чтобы избежать *плохих* финансовых посредников?
- Какие критерии помогут найти *лучших* финансовых посредников?
- Какие вопросы имеет смысл задать, когда кто-то приглашает вас поучаствовать в «выгодном» инвестиционном проекте?

Работа в группах (слайд 3) — 10 минут

Задайте наводящий вопрос: «С чего начинается процесс инвестирования?» Расскажите, что вначале инвестор, как правило, должен определить свои предпочтения.

Задайте тему для обсуждения на 3 минуты в группах по 3—4 человека: «Какие вопросы задать инвестору, чтобы подобрать ему подходящую стратегию инвестирования?»

Поясните тему: «Представьте, что вы работаете в управляющей компании (УК) и к вам приходит клиент. В вашей УК есть много ПИФов, которые имеют разные инвестиционные стратегии (более рискованные и менее рискованные, «широкие» и узкоспециализированные). Вы должны задать клиенту несколько вопросов, чтобы выяснить, какая стратегия ему больше подходит. Какими могут быть эти вопросы?»

Глава 6. Инвестиции

Дайте выступить представителям разных групп и обсудите с участием всего класса предложенные аргументы. При необходимости поправьте и дополните список предложенных вопросов (см. учебник, с. 192—193). Подведите итоги дискуссии. Главное — выяснить цели инвестирования и степень риска, на который готов идти инвестор.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 4) — 5—7 минут

Расскажите про второй этап процесса инвестирования: формирование инвестиционной стратегии на основе предпочтений, выявленных на первом этапе.

Объясните, что такое инвестиционная стратегия. Подчеркните, что имеет смысл избегать крайностей — сверхконсервативной стратегии (все деньги лежат на депозите) и сверхагрессивной стратегии (все деньги вложены в актив, обещающий самый высокий доход). В первом случае доход будет слишком низким, а во втором — риски будут слишком высоки.

Задайте вопрос: «Какими могут быть сбалансированные стратегии инвестирования?» Поясните, что это предполагает сбалансированное соотношение риска и ожидаемого дохода. Приведите пример — комбинированное предложение «*депозит + ПИФ*», которое делают своим клиентам многие банки. Покажите, что соотношение депозит—ПИФ можно менять в зависимости от отношения инвестора к риску. Чем консервативнее инвестор, тем больше он будет держать на депозите и тем меньше он будет вкладывать в ПИФ. Спросите учащихся, какие ещё классы активов можно добавить в портфель с депозитом и ПИФом.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 5) — 5 минут

Расскажите про третий этап процесса инвестирования: формирование инвестиционного портфеля в рамках стратегии, выбранной на втором этапе.

Объясните, что такое инвестиционный портфель. Подчеркните, что внутри каждого класса активов можно выбрать разные конкретные инструменты. В качестве примера расскажите про различные возможности вложений в банковские депозиты: срок, валюта, наличие опций и т. д. Обсудите различные варианты вложений в следующие типы активов: фондовый рынок, золото, недвижимость.

Обсуждение (слайд 6) — 5 минут

Задайте вопрос: «Когда нужно перебалансировать свой портфель?» Обсудите ситуации, когда текущий портфель перестаёт быть оптимальным для вас:

- Изменились ваши предпочтения

- Появилась новая информация
- Вследствие движения рынка веса каких-то активов резко выросли или упали

Подчеркните, что слишком частая перебалансировка портфеля чревата дополнительными издержками и требует большого внимания. Эксперты рекомендуют делать это не реже одного раза в год (см. учебник, с. 195—196).

Доклад одного из учащихся (слайд 7) — 5 минут

Тема: «Типичные ошибки начинающих инвесторов»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы. Подчеркните, что эксперты рекомендуют постепенно приобретать навыки инвестирования и избегать эмоциональных решений.

Контроль знаний — 10 минут

Проведите итоговый тест по главе 6.

Глава 7. Пенсии

Урок 7.1. Пенсионная система

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Какие инвесторы могут включать рискованные активы в свой инвестиционный портфель?
- Почему эксперты не рекомендуют слишком часто делать ревизию своего портфеля?
- Каких ошибок вы бы посоветовали избегать начинающим инвесторам?

Обсуждение (слайд 3) — 5—7 минут

Обсудите следующие вопросы (см. учебник, с. 206):

- Что такое пенсия?
- В каких ситуациях её назначают?
- Кто выплачивает пенсию?

Обсудите, почему в России многие люди сталкиваются с финансовыми проблемами после выхода на пенсию, а в развитых странах, напротив, безбедная и беспроblemная жизнь на пенсии стала нормой (см. учебник, с. 207). Что нужно сделать, чтобы иметь достойную пенсию в старости?

Лекционная часть/обсуждение (слайд 4) — 7—8 минут

Расскажите про историю возникновения государственного пенсионного обеспечения и принцип работы солидарной пенсионной системы. Объясните, почему изменение демографической ситуации привело к проблемам в этой системе. Обсудите различные способы решения этой проблемы.

Расскажите про накопительную пенсионную систему. Обсудите преимущества и недостатки накопительной пенсионной системы по сравнению с солидарной.

Лекционная часть/практикум/обсуждение (слайды 5—7) — 8—10 минут

Расскажите про государственное пенсионное обеспечение в России, приведите суммы поступлений и выплат ПФР (см. учебник, с. 209—210).

Покажите на примере, как рассчитать сумму пенсионного взноса в зависимости от размера зарплаты.

Опишите различные виды страховых пенсий. Объясните, куда можно инвестировать накопительную часть пенсии. Подчеркните, что нельзя

заранее определить, что выгоднее — перевести 6% своих взносов в накопительную часть или оставить их в солидарной части.

Продемонстрируйте график 7.1, который показывает прогноз численности пенсионеров и лиц трудоспособного возраста. Как видно из графика, со временем дефицит ПФР будет только расти. Обсудите, как решить проблему дефицита ПФР. Подчеркните, что лёгкого решения этой проблемы нет. Необходимо учитывать не только экономические, но и демографические, политические и другие факторы.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 8) — 5—7 минут

Обсудите, почему компании заинтересованы в пенсионном обеспечении своих сотрудников. Расскажите про два типа пенсионных схем: с установленными выплатами и с установленными взносами (см. учебник, с. 212). Проведите аналогию между ними и двумя типами государственных пенсионных систем (солидарной и накопительной). Подчеркните, что нельзя заранее определить, какая из двух пенсионных схем выгоднее для пенсионеров.

Доклад одного из учащихся (слайд 9) — 5 минут

Тема: «Пенсионная система в США»

Время на доклад: 3 минуты

При необходимости поправьте и дополните докладчика. Подчеркните, что в США есть все три вида пенсионного обеспечения — государственное, корпоративное и частное.

Урок 7.2. Частная пенсия

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Почему многие страны реформируют солидарную пенсионную систему?
- Какая система государственного пенсионного обеспечения действует в России?
- Почему в последние годы компании стали чаще использовать схему с установленными взносами вместо схемы с установленными выплатами?

Обсуждение (слайд 3) — 5 минут

Обсудите, как определить необходимый размер пенсии (см. учебник, с. 212—213). Подчеркните, что он зависит от многих индивидуальных факторов, но, по оценкам экспертов, составляет порядка 70% от уровня дохода перед выходом на пенсию. Объясните, что при планировании пенсии на перспективу нужно обязательно учитывать влияние инфляции.

Глава 7. Пенсии

Лекционная часть/практикум (слайд 4) — 5 минут

Расскажите про пожизненную пенсию: где её можно «купить», какие опции можно предусмотреть (см. учебник, с. 214—215).

Покажите на примере, что такую пенсию можно приобрести за счёт единовременного взноса или делая регулярные взносы. Во втором случае сумма взносов будет меньше за счёт прибыли, которую НПФ или страховая компания получает от инвестирования взносов. Объясните, что по той же причине размер ежемесячной пенсии будет выше, чем если просто разделить сумму накоплений на средний период дожития.

Обсуждение (слайд 5) — 5—7 минут

Расскажите про инструменты, которые позволяют пенсионерам получать рентный доход. Обсудите их преимущества и недостатки (см. учебник, с. 217).

Лекционная часть/практикум (слайд 6) — 5—7 минут

Обсудите правила пенсионных накоплений (см. учебник, с. 217—219).

Покажите на примере, почему так важно начинать копить на пенсию как можно раньше.

Контроль знаний — 5 минут

Проведите итоговый тест по главе 7.

Глава 8. Налоги

Урок 8.1. Как работает налоговая система

Проверочные вопросы по прошлой теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Как НПФ и страховые компании рассчитывают размер пожизненной пенсии?
- Какие инструменты позволяют пенсионерам получать рентный доход?
- Какие советы вы бы дали человеку, который планирует делать пенсионные накопления?

Обсуждение (слайд 3) — 7 минут

Задайте вопрос: «Что государство финансирует за счёт собранных налогов?» Соберите как минимум 5—6 разных вариантов ответов. Подведите итоги дискуссии, сделав вывод о необходимости уплачивать полагающиеся налоги.

Обсудите, нужно ли знать основы налоговой системы. Объясните, что даёт знание основ налоговой системы — экономию за счёт налоговых льгот и избегания штрафов.

Доклад одного из учащихся (слайд 4) — 5 минут

Тема: «Налоговая система в Древнем Египте»

Время на доклад: 3 минуты

При необходимости поправьте и дополните докладчика. Подчеркните, что налоговая система требует наличия чётких правил, контроля и учёта. И всё же она подвержена риску разрастания бюрократии и коррупции.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 5) — 5—7 минут

Задайте вопрос: «Что можно облагать налогом в современном мире?» Расскажите про современные налоги с физлиц — подоходный и имущественный. Объясните, почему эти налоги называются прямыми и в чём их отличие от косвенных налогов. Расскажите про косвенные налоги, которые взимаются с компаний. Подчеркните, что всё равно их в итоге уплачивает потребитель.

Обсуждение (слайд 6) — 5 минут

Расскажите в качестве примера про налоги на окна, на бороду и на соль. Обсудите, для чего вводились эти налоги и какие последствия они имели. Подчеркните, что люди всегда стараются избегать налогов, особенно если те завышены.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 6) — 7—10 минут

Расскажите про прогрессивную шкалу НДФЛ, её преимущества (перераспределение дохода) и недостатки (сложность расчёта налога, уклонение). Обсудите, почему эта система не работала в России.

Глава 8. Налоги

Расскажите про плоскую шкалу НДФЛ, принятую в России в 2001 г. Объясните понятия «налоговый резидент» и «налоговая база». Обсудите, почему эта реформа оказалась успешной.

Лекционная часть/практикум (слайд 7) — 7—10 минут

Расскажите про правила расчёта НДФЛ для обычных видов дохода. Выделите типы доходов, которые не подлежат налогообложению. Разберите примеры расчёта НДФЛ. Подчеркните, что НДФЛ на зарплату удерживается работодателем.

Урок 8.2. Правила расчёта налогов на физлиц в России

Проверочные вопросы по прошлой теме (слайд 2) — 3—5 минут

- В чём разница между прямыми и косвенными налогами?
- В чём преимущества прогрессивной шкалы НДФЛ?
- В чём преимущества плоской шкалы НДФЛ?

Лекционная часть/практикум (слайд 3) — 5—7 минут

Расскажите про ситуации, в которых НДФЛ взимается по нестандартной ставке. Разберите примеры расчёта НДФЛ.

Лекционная часть/практикум (слайды 4—6) — 10—15 минут

Расскажите про разные виды налоговых вычетов.

Объясните, как получить **налоговый вычет при продаже имущества**. Разберите примеры расчёта НДФЛ.

Объясните, как получить **налоговый вычет при приобретении имущества**. Разберите примеры расчёта НДФЛ.

Лекционная часть/практикум (слайд 7) — 5 минут

Расскажите, что такое налоговая декларация и правила её подачи. Подчеркните, что она необходима для получения налогового вычета.

Лекционная часть/практикум (слайд 8) — 5—10 минут

Расскажите про три вида имущественного налога. Для каждого из них покажите пример расчёта.

Доклад одного из учащихся (слайд 9) — 5 минут

Тема: «История налогов в России»

Время на доклад: 3 минуты

Обсудите, как и почему менялись налоги в России, насколько сложно было их рассчитывать и насколько хорошо они собирались.

Контроль знаний — 7 минут

Проведите итоговый тест по главе 8.

Глава 9. Финансовые махинации

Урок 9.1. Махинации с банковскими картами

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Какой из видов налогового вычета может дать вам наибольшую выгоду?
- В каких случаях нужно подавать налоговую декларацию?

Обсуждение (слайд 3) — 10 минут

Задайте учащимся вопрос: «Что такое финансовые махинации?» Прокомментируйте и дополните ответы учащихся. Обратите внимание учащихся, что за мошенничество предусмотрено уголовное наказание. Попросите ребят привести примеры финансового мошенничества из истории и классической литературы. Обратите внимание учащихся на то, что, как правило, от деятельности мошенников страдают малообеспеченные люди. Подчеркните, что наказание за мошенничество неизбежно, причём необязательно уголовное или административное. Это может быть потеря друзей, болезни и смерти близких людей и т. д. Проиллюстрируйте это на примере Остапа Бендера из «12 стульев», Дэвида Каупервуда из романа Драйзера «Финансист» и др.

Обсудите с учащимися, почему люди постоянно попадают на крючок мошенников. Подведите итоги дискуссии: почти все причины можно свести к лени и жадности.

Обозначьте темы, которые будут разобраны в рамках главы «Финансовые махинации».

Лекционная часть (слайд 4) — 7—8 минут

Расскажите о наиболее типичных махинациях с банковскими картами (см. учебник, с. 239—240):

- копирование банковской карты в банкомате
- копирование банковской карты сотрудниками торговых точек
- копирование данных банковской карты при покупке в Интернете
- получение данных о банковской карте путём рассылки SMS, электронных и обычных писем от имени банка.

Работа в группах (слайд 5) — 15 минут

Каждой группе из 3—4 человек даётся один из способов махинаций с банковскими картами. Группы должны придумать несколько способов защиты от данного вида мошенничества.

Попросите представителей групп показать результаты. Прокомментируйте и дополните ответы учащихся, исходя из рекомендаций, кото-

Глава 9. Финансовые махинации

рым необходимо следовать при пользовании банковскими картами (см. учебник, с. 241—242).

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Опишите алгоритм действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества с банковской картой (см. учебник, с. 243—244).

Домашнее задание (слайд 7) — 3 минуты

Попросите учащихся прочитать историю из жизни «Неожиданный подарок» (см. учебник, с. 244) и написать эссе объёмом полстраницы на тему: «Ключевые ошибки Михаила: как не попасться на крючок мошенников». В рамках эссе необходимо выявить признаки мошенничества и описать, что должен был сделать Михаил, чтобы избежать потерь.

Урок 9.2. Махинации с кредитами

Проверочные вопросы по предыдущей теме (слайд 2) — 5 минут

- Почему, несмотря на многочисленные публикации о финансовых махинациях, люди продолжают попадаться на удочку мошенников?
- Какие виды махинаций наиболее опасны для владельцев банковских карт? Как им противодействовать?
- Какие действия необходимо предпринять в случае кражи средств с банковской карты?

Обсуждение ДЗ (слайд 3) — 5—7 минут

Попросите 2—3 учащихся зачитать свои эссе и обсудите их в классе.

Работа в группах (слайд 4) — 15 минут

Каждой группе из 3—4 человек выдаётся одно из заданий:

- По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчётом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33. Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платёж?
- Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» — стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказать. Обсудите возможные последствия для вас как для поручителя в случае невозврата денег заёмщиком.
- Вам срочно нужны деньги в размере 10 тыс. р. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон

Глава 9. Финансовые махинации

стоимостью в 20 000 рублей, который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга нефинансовая организация поможет списать «по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Попросите представителя каждой группы рассказать о результатах работы. Прокомментируйте ответы учащихся и подчеркните, что все три случая являются типичными формами мошенничества с кредитами.

Лекционная часть/обсуждение (слайд 5) — 10 минут

Обсудите с учащимися два других вида махинаций с кредитами — кредит, который вы не брали, и «чёрных» кредитных брокеров (см. учебник, с. 246—247).

Приведите основные рекомендации, которых следует придерживаться, чтобы не попасть на удочку мошенников (см. с. 249).

Лекционная часть (слайд 6) — 5 минут

Расскажите про алгоритм действий на случай, если человек стал жертвой мошенничества с кредитами (см. учебник, с. 250—251).

Домашнее задание (слайд 7) — 3 минуты

Попросите учащихся прочитать историю «Кто брал кредит?» (см. учебник, с. 251) и ответить на следующие вопросы:

- Какие действия мог бы предпринять Алексей, чтобы избежать судебного разбирательства?
- Что бы вы посоветовали Алексею, чтобы избежать подобных ситуаций в будущем?

Урок 9.3. Финансовые пирамиды

Проверочные вопросы по прошлой теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Каковы типичные махинации с кредитами? Как их избежать?
- Как действовать, если вы стали жертвой махинации с кредитом?

Обсуждение ДЗ (слайд 3) — 5 минут

Попросите кого-то из учащихся представить свои ответы на вопросы ДЗ и обсудите их с классом.

Лекционная часть (слайд 4) — 5 минут

Опишите идею, которая используется в большинстве мошеннических инвестиционных предложений. Мошенники понимают, что люди стремятся найти идеальный инвестиционный инструмент (высокодоходный, надёжный и ликвидный). Мошенникам легко пообещать всё, что

Глава 9. Финансовые махинации

угодно, ведь они не будут выполнять свои обещания. Подчеркните, что в жизни приходится балансировать между доходностью, надёжностью и ликвидностью, отдавая предпочтение то одному, то другому, то третьему в зависимости от конкретных жизненных целей.

Доклад (слайд 5) одного из учащихся — 5 минут

Тема: «Как работает рынок Forex?»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада при необходимости поправьте и дополните приведённые аргументы (см. учебник, с. 251). Подчеркните, что на рынке Forex больше всего выигрывают брокеры, которые стабильно получают комиссию от каждой сделки.

Практикум (слайд 6) — 5 минут

Расскажите про схему работы финансовой пирамиды. Обратите внимание учащихся на многообразие масок, за которыми могут скрываться финансовые пирамиды. Подчеркните, что в большинстве финансовых пирамид инвестиционная деятельность имитируется или вовсе не ведётся, а все выплаты ранее пришедшим инвесторам осуществляются за счёт денежных поступлений от новых инвесторов (см. учебник, с. 252, 254).

Разберите принцип функционирования пирамиды на примере задачи Я. И. Перельмана «Лавина дешёвых велосипедов» (см. учебник, с. 255—257). Обратите внимание учащихся на то, что на месте велосипеда может быть любая пирамида. Подчеркните краткосрочность существования подобной схемы. Проведите параллели с пирамидами из новейшей российской истории, такими как «Русский дом Селенга», «МММ», «Хопёр-Инвест».

Доклад (слайд 7) одного из учащихся — 5 минут

Тема: «Пирамида МММ»

Время на доклад: 3 минуты

После доклада можете обсудить с ребятами следующие вопросы:

- Мог ли основатель пирамиды расплатиться со всеми вкладчиками в любой отдельно взятый момент существования финансовой пирамиды?
- Чем обеспечивался рост котировок билетов пирамиды?
- В чём причина фиаско Сергея Мавроди?

Лекционная часть (слайд 8) — 5 минут

Расскажите об основных признаках финансовой пирамиды:

- обещание высокого дохода
- гарантия на вложенный капитал
- невысокая минимальная сумма вложений

- непрозрачность информации об источниках дохода и отсутствие отчётности
- агрессивная реклама
- использование сетевого маркетинга
- отсутствие офиса, официальной регистрации, устава и лицензии

Обратите внимание учащихся, что если обнаружен хотя бы один из этих признаков, то необходимо очень тщательно проанализировать инвестиционное предложение, прежде чем вложить в него свои деньги (см. учебник, с. 257, 259). Подчеркните, что наличие одного или даже двух пунктов из списка не обязательно означает, что перед вами мошенник (есть обычные компании, использующие сетевой маркетинг; не все виды деятельности должны лицензироваться и т. д.).

Работа в группах (слайд 9) — 10 минут

Дайте задание на 3 минуты группам из 3—4 человек составить список вопросов, помогающий отличить добросовестные инвестиционные предложения от мошеннических схем. Попросите представителей нескольких групп рассказать о результатах работы. Прокомментируйте и при необходимости дополните предложения учащихся (см. учебник, с. 260).

Лекционная часть (слайд 10) — 5 минут

Расскажите про алгоритм действий на случай, если человек стал жертвой мошеннической инвестиционной компании (см. учебник, с. 263).

Урок 9.4. Практикум

Проверочные вопросы по прошлой теме (слайд 2) — 3—5 минут

- Почему все финансовые пирамиды рано или поздно прекращают свою деятельность?
- Каковы основные признаки мошеннических инвестиционных предложений?
- Назовите минимум три вопроса, которые помогут распознать мошенническое инвестиционное предложение.

Работа над кейсом «Заманчивое предложение» (слайд 3) — 30 минут

Предполагается, что учащиеся уже прочитали задачу. (В противном случае дайте несколько минут для чтения условий).

Проведите голосование, причём без права воздержаться. Учащиеся должны выбрать, чья позиция (Бориса или Германа) им ближе (слайд 4). Дайте задание для работы в группах по 4—5 человек на 5 минут. Половина групп должна сформулировать наиболее важные аргументы в

Глава 9. Финансовые махинации

поддержку Бориса за вложения в инвестиционную компанию (это могут быть как аргументы, приведённые в задаче, так и новые аргументы). Другие группы должны найти аргументы в поддержку Германа против подобных вложений.

Проведите обсуждение на 10—15 минут. Сначала к доске выходят представители групп в поддержку Бориса и защищают свои аргументы (все остальные могут оппонировать, оспаривая их аргументы). Затем та же возможность предоставляется представителям групп в поддержку Германа.

Проведите обсуждение альтернативных вложений для Бориса на 5 минут. Вынесите имеющиеся варианты решения проблемы (вариант Бориса и альтернативы) на голосование.

Подведите итоги работы над кейсом.

Контроль знаний — 10 минут

Проведите итоговый тест по главе 9.

Приложение 1. Тест «Кем быть?»¹

Тестовое задание

Нарисовать фигуру человека, составленную из 10 элементов, среди которых могут быть треугольники, круги и квадраты. Эти элементы можно увеличивать или уменьшать в размерах, растягивать в разные стороны, накладывать друг на друга. Важно, чтобы все эти три геометрические фигуры в изображении человека присутствовали и их было ровно 10. Если ученик использовал большее количество фигур, то лишние нужно зачеркнуть. Если же использовано фигур меньше, чем десять, необходимо дорисовать недостающие.

Таких рисунков должно быть три. Рисовать надо не задумываясь, первое, что приходит в голову, и не смотреть на предыдущие рисунки.

Интерпретация теста

Формула рисунка

Отдельно по каждому рисунку надо подсчитать, сколько затрачено в изображении человечка треугольников, кругов и квадратов. Результат записывается в виде трёхзначных чисел, где:

- *сотни* обозначают количество *треугольников*;
- *десятки* — количество *кругов*;
- *единицы* — количество *квадратов*.

Эти трёхзначные цифры составляют так называемую «формулу рисунка», по которой можно определить, к какому типу и подтипу работника относится ученик.

Интерпретация теста основана на том, что геометрические фигуры, используемые в рисунках, различаются по семантике. *Треугольник* обычно считается острой, наступательной фигурой, связанной с мужским началом. *Круг* — фигура обтекаемая, более созвучна с сочувствием, мягкостью, округлостью, женственностью. Из элементов квадратной формы построить что-либо легче всего, поэтому *квадрат* интерпретируется как техническая конструктивная фигура.

Типы личности

I тип — «**руководитель**». Обычно это люди, имеющие склонность к руководящей и организаторской деятельности. Ориентированы на социально значимые нормы поведения, могут обладать даром хороших рассказчиков, основывающимся на высоком уровне речевого развития. Обладают хорошей адаптацией в социальной сфере, доминирование над другими удерживают в определённых границах.

¹ Тест базируется на методике А. В. Либина, А. В. Либиной, В. В. Либина «Психографический тест. Конструктивный рисунок человека из геометрических форм».

Приложение 1. Тест «Кем быть?»

Формулы рисунков: 901, 910, 802, 811, 820, 703, 712, 721, 730, 604, 613, 622, 631, 640.

Подтипы «руководителя»:

- *жёсткий* — наиболее жёстко доминирует над другими; подтипы 901, 910, 802, 811, 820;
- *ситуативный* — действует по ситуации: знает, когда должен проявить жёсткость, а когда ослабить давление; подтипы 703, 712, 721, 730;
- *вербальный или «преподавательский»* — использует слова для воздействия на людей; подтипы 604, 613, 622, 631, 640.

II тип — «**ответственный исполнитель**». Такие люди обладают многими чертами типа «руководитель», но в принятии решений у них часто присутствуют колебания. Они больше ориентированы на «умение делать дело», высокий профессионализм, обладают высоким чувством ответственности и требовательности к себе и другим, высоко ценят правоту, т. е. характеризуются повышенной чувствительностью к правдивости. Идеальное место для него — заместитель руководителя.
Формулы рисунков: 505, 514, 523, 532, 541, 550.

III тип — «**тревожно-мнительный работник**». У таких людей самые разнообразные способности и таланты. Обычно людям данного типа тесно в рамках одной профессии, они могут поменять её на совершенно противоположную и неожиданную, иметь также хобби, которое по сути является второй профессией. Физически не переносят беспорядок и грязь. Обычно конфликтуют из-за этого с другими людьми. Отличаются повышенной ранимостью и часто сомневаются в себе. Нуждаются в мягком подбадривании. Если им удаётся стать мелкими предпринимателями, чувствуют себя счастливыми.

Формулы рисунков: 406, 415, 424, 433, 442, 451, 460.

Подтипы «тревожно-мнительного работника»:

- 415 — «*поэтический*» — обычно лица, имеющие такую формулу рисунка, обладают поэтической одарённостью;
- 424 — подтип людей, узнаваемых по фразе: «Я себе не представляю, как так можно плохо работать!» Люди такого типа отличаются особой тщательностью в работе.

IV тип — «**учёный**». Эти люди легко абстрагируются от реальности, обладают концептуальным умом, душевным равновесием и рационально продумывают своё поведение.

Формулы рисунков: 307, 316, 325, 334, 343, 352, 361, 370.

Подтипы «учёного»:

- 316 — характеризуется глобальными способностями создавать теории или осуществлять большую и сложную координационную работу;
- 325 — характеризуется большой увлечённостью познания жизни, здоровья, биологическими дисциплинами, медициной.

Приложение 1. Тест «Кем быть?»

Представители данного типа часто встречаются среди лиц, занимающихся синтетическими видами искусства: кино, цирк, театрально-зрелищная режиссура, мультипликация и т. д.

V тип — **«новатор, или креативный менеджер»**. Люди этого типа обладают сильной чувствительностью нервной системы, высокой её истощаемостью. Они легко переключаются с одной деятельности на другую. Обладают повышенной чувствительностью к новизне. Альтруистичны, часто проявляют заботу о других, обладают хорошими ручными навыками и образным воображением, что даёт им возможность заниматься техническими видами творчества.

Формулы рисунков: 208, 217, 226, 235, 244, 253, 262, 271, 280.

Подтипы «новатора, или креативного менеджера»:

- 235 — часто встречается среди профессиональных психологов или лиц с повышенным интересом к психологии людей;
- 244 — обладает способностью к литературному творчеству;
- 217 — обладает способностью к изобретательской деятельности;
- 226 — ставит для себя очень высокие критерии достижений.

VI тип — **«изобретатель, конструктор, художник»**. Часто встречается среди людей с «технической жилкой». Обладает богатым воображением, пространственным видением, часто занимается различными видами технического, художественного и интеллектуального творчества. Не приемлет никаких воздействий со стороны, кроме самоконтроля. Эмоционален, одержим оригинальными идеями.

Формулы рисунков: 109, 118, 127, 136, 145, 019, 028, 037, 046.

Подтипы «изобретателя, конструктора, художника»:

- 019 — хорошо владеет аудиторией;
- 118 — обладает сильно выраженными конструктивными возможностями и способностью к изобретениям.

VII тип — **«эмотивный работник»**. Такие люди обладают повышенным сопереживанием по отношению к другим, тяжело переживают жестокие кадры фильма, могут надолго быть выбитыми из колеи и быть потрясёнными от жестоких событий. Боли и заботы других людей находят у них такое сильное эмоциональное участие, что становится затруднительной реализация их собственных способностей.

Формулы рисунков: 550, 451, 460, 352, 361, 370, 253, 262, 271, 280, 154, 163, 172, 181, 190, 055, 064, 073, 082, 091.

VIII тип — **«целеустремлённый работник»**. Обладает противоположной тенденцией к эмотивному типу. Обычно не чувствует переживания других людей или относится к ним с невниманием и даже усиливает давление на людей. Если это хороший специалист, то он может заставить других делать то, что он считает нужным.

Формулы рисунков: 901, 802, 703, 604, 505, 406, 307, 208, 109.

Приложение 2. Контрольные тесты

Тест к главе 1 «Личное финансовое планирование»

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
а. Верно б. Неверно
2. Собственный бизнес — это пример потребительского актива.
а. Верно б. Неверно
3. Драгоценные камни могут быть как потребительским, так и инвестиционным активом.
а. Верно б. Неверно
4. Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
а. Верно б. Неверно
5. При составлении ежемесячного бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
а. Верно б. Неверно
6. Дополнительные источники дохода позволяют снизить зависимость от основного заработка.
а. Верно б. Неверно
7. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь.
а. Верно б. Неверно
8. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
а. Деньги
б. Домашний сейф
с. Умение составлять бюджет
д. Всё вышеперечисленное
9. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
а. Кредит
б. Лодка
с. Билет в кино
д. Ничего из вышеперечисленного
10. Стоимость автомобиля — это:
а. Сумма, за которую вы его когда-то купили
б. Сумма, за которую его сейчас можно продать
с. Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
д. Сумма, по которой банк оценит машину, если вы обратитесь туда за кредитом

Приложение 2. Контрольные тесты

11. Что из перечисленного является примером обязательных расходов?
 - a. Покупка хлеба
 - b. Покупка пирожного
 - c. Поход в ресторан
 - d. Всё вышеперечисленное
12. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
 - a. Питание в столовой
 - b. Оплата мобильной связи
 - c. Проездной на общественный транспорт
 - d. Всё вышеперечисленное
13. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - a. Текущий
 - b. Резервный
 - c. Инвестиционный
 - d. Текущий и резервный
14. В чём основная цель резервного капитала?
 - a. Повседневные траты
 - b. Защита от рисков
 - c. Дополнительные источники дохода
 - d. Всё вышеперечисленное

Тест к главе 2 «Депозит»

1. Если инфляция за прошедший месяц составила 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.
 - a. Верно
 - b. Неверно
2. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях).
 - a. Верно
 - b. Неверно
3. Чтобы снизить валютный риск, рекомендуется хранить деньги в той валюте, в которой предстоят расходы.
 - a. Верно
 - b. Неверно
4. Как инфляция влияет на накопления?
 - a. Приумножает накопления
 - b. Никак не влияет
 - c. Обесценивает накопления
 - d. Может как приумножать, так и обесценивать накопления
5. Чем более гибкие условия по депозиту, тем:
 - a. Выше процентная ставка
 - b. Ниже процентная ставка
 - c. Более надёжный банк
 - d. Менее надёжный банк

Приложение 2. Контрольные тесты

6. Реальная ставка по годовому депозиту составила минус 1,5%. При этом банк выплачивал вкладчику проценты по ставке 10% годовых. Чему была равна инфляция за этот период?
 - a. -1,5%
 - b. 8,5%
 - c. 10%
 - d. 11,5%
7. Артём положил одну тысячу рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год?
 - a. 100 рублей
 - b. 1000 рублей
 - c. 1100 рублей
 - d. 1102 рубля 50 копеек
8. Что является платой за пользование деньгами, которые вкладчик одалживает банку?
 - a. Инфляция
 - b. Комиссия
 - c. Проценты
 - d. Страховка
9. Какой показатель отражает разницу между реальной ставкой и номинальной ставкой по депозиту?
 - a. Инфляция
 - b. Срок вклада
 - c. Страхование
 - d. Сумма вклада
10. Что может привести к росту инфляции?
 - a. Ожидание роста цен
 - b. Повышение спроса со стороны потребителей
 - c. Рост издержек производителей
 - d. Всё вышеперечисленное

Тест к главе 3 «Кредит»

1. Кредит может выдаваться по ставке 0% годовых.
 - a. Верно
 - b. Неверно
2. В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислить штрафные проценты на сумму просроченной задолженности.
 - a. Верно
 - b. Неверно
3. Досрочное погашение кредита увеличивает сумму переплаты по кредиту.
 - a. Верно
 - b. Неверно
4. На какой показатель нужно ориентироваться при выборе самого дешёвого кредита?
 - a. Комиссии по кредиту
 - b. Полная стоимость кредита
 - c. Премия за страхование, требуемое в рамках кредитного договора
 - d. Процентная ставка по кредиту

Приложение 2. Контрольные тесты

5. Что из нижеперечисленного используется банком, чтобы обеспечить возвратность кредита?
 - a. Высокая процентная ставка по кредиту
 - b. Наличие обеспечения по кредиту
 - c. Отсутствие комиссий по кредиту
 - d. Удобное местоположение банковских отделений
6. Как правило, ставка по ипотечному кредиту ниже, если у заёмщика:
 - a. Положительная кредитная история
 - b. «Белая» зарплата, подтверждённая справкой по форме 2-НДФЛ
 - c. Более высокий первоначальный взнос
 - d. Всё вышеперечисленное верно
7. Какие организации специализируются на сборе просроченных долгов?
 - a. Бюро кредитных историй
 - b. Коллекторские агентства
 - c. Микрофинансовые организации
 - d. Страховые компании
8. Какой вид кредита выдаётся под залог недвижимости?
 - a. Ипотечный кредит
 - b. Кредит с поручительством
 - c. Потребительский кредит
 - d. Экспресс-кредит
9. Что из нижеперечисленного является допустимым поведением для заёмщика?
 - a. Взять дешёвый кредит в ненадёжном банке
 - b. Завышать доходы при оформлении заявки на получение кредита
 - c. Не информировать банк о потере работы
 - d. Подписывать кредитный договор без его изучения
10. Что характеризует полную стоимость кредита? Выберите **неверный** ответ.
 - a. Измеряется в процентах годовых
 - b. Может быть ниже, чем процентная ставка по кредиту
 - c. Включает платежи по погашению суммы основного долга и процентов по кредиту
 - d. Учитывает обязательные платежи по кредиту в пользу третьих лиц

Тест к главе 4 «Расчётно-кассовые операции»

1. Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счёт.
 - a. Верно
 - b. Неверно

Приложение 2. Контрольные тесты

2. Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг.
 - a. Верно
 - b. Неверно
3. При выполнении определённых требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте.
 - a. Верно
 - b. Неверно
4. Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счёта в иностранной валюте, например в долларах США или евро.
 - a. Верно
 - b. Неверно
5. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
 - a. Его забирают кредиторы банка
 - b. Его забирает Агентство по страхованию вкладов
 - c. Оно полностью возвращается клиенту банка
 - d. Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
6. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
 - a. На курс обмена
 - b. На комиссию
 - c. На разницу (спрэд) между курсами покупки и продажи валюты
 - d. И на курс обмена, и на комиссию
7. Эмитент дорожных чеков — это организация, которая:
 - a. Продаёт дорожные чеки
 - b. Выпускает дорожные чеки
 - c. Принимает дорожные чеки к оплате
 - d. Проверяет достоверность подписи на дорожном чеке
8. Что невозможно сделать с дебетовой картой без овердрафта?
 - a. Провести через границу без декларирования на таможне
 - b. Снять деньги в банкомате
 - c. Взять в долг у банка
 - d. Оплатить товары и услуги в безналичной форме
9. Чем удобна кредитная карта?
 - a. Возможность снятия наличных денег без комиссии
 - b. Возможность защитить сбережения от инфляции
 - c. Возможность не платить проценты по кредиту в течение льготного периода
 - d. Всё вышеперечисленное

Приложение 2. Контрольные тесты

10. Какой вид банковской карты даёт возможность использовать только средства на вашем банковском счёте?
 - a. Дебетовая карта
 - b. Кредитная карта
 - c. Дебетовая карта с овердрафтом
 - d. Все вышеперечисленные
11. Как можно пополнить счёт мобильного телефона?
 - a. Через мобильный банкинг
 - b. Через онлайн-банкинг
 - c. Используя электронные деньги
 - d. Используя все вышеперечисленные способы

Тест к главе 5 «Страхование»

1. Страховая выплата — это сумма, которую страхователь выплачивает страховой компании при покупке страхового полиса.
 - a. Верно
 - b. Неверно
2. Страхование гражданской ответственности является обязательным для владельцев автомобилей в России.
 - a. Верно
 - b. Неверно
3. Если страховая компания необоснованно отказывает в страховом возмещении, имеет смысл написать жалобу регулятору.
 - a. Верно
 - b. Неверно
4. Каждый гражданин России имеет право приобрести полис ОМС (обязательного медицинского страхования), стоимость которого зависит от набора услуг и конкретной поликлиники.
 - a. Верно
 - b. Неверно
5. Страховщик — это тот, кто:
 - a. Приобретает страховое покрытие для своего или чужого имущества
 - b. Имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
 - c. Собирает страховые премии и выплачивает страховые компенсации
 - d. Занимается распространением страховых полисов разных компаний
6. Что может быть страховым случаем?
 - a. Проигрыш в казино
 - b. Дожитие до 30-летия
 - c. Неполучение зарплаты в срок
 - d. Потеря денег вследствие кражи кошелька

Приложение 2. Контрольные тесты

7. К страхованию имущества относится:
 - a. Добровольное медицинское страхование (ДМС)
 - b. КАСКО
 - c. ОСАГО
 - d. Всё вышеперечисленное
8. На что похоже накопительное страхование жизни?
 - a. Медицинское страхование и банковский депозит
 - b. Медицинское страхование и накопительная платёжная карта
 - c. Страхование риска смерти и банковский депозит
 - d. Страхование риска смерти и накопительная платёжная карта
9. Антон хочет приобрести полис страхования имущества для мебели. Какие риски могут быть покрыты в рамках такого полиса?
 - a. Расходы на ремонт мебели, если она сломается
 - b. Погашение кредита, взятого на покупку мебели, в случае потери Антоном трудоспособности
 - c. Компенсация материальных потерь Антона в случае порчи мебели из-за затопления его квартиры соседями сверху
 - d. Все вышеперечисленные риски
10. У какой организации вы можете приобрести страховой полис? Выберите **неверный** ответ.
 - a. Страховая биржа
 - b. Страховая компания
 - c. Страховой агент
 - d. Страховой брокер

Тест к главе 6 «Инвестиции»

1. Акция — это пример долгового финансового инструмента.
 - a. Верно
 - b. Неверно
2. Заём — это пример долевого финансового инструмента.
 - a. Верно
 - b. Неверно
3. Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надёжным, и ликвидным.
 - a. Верно
 - b. Неверно
4. Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия.
 - a. Верно
 - b. Неверно
5. Какой инструмент позволяет инвестировать в чужой бизнес (компанию из реального сектора)?
 - a. Страховой полис
 - b. Дебетовая карта
 - c. Акции компании
 - d. Все вышеперечисленные

Приложение 2. Контрольные тесты

6. Что такое надёжность актива?
 - a. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - b. Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)
 - c. Размах колебаний цены актива
 - d. Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски
7. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?
 - a. Биржа
 - b. Брокер
 - c. Страховая компания
 - d. Управляющая компания
8. Что такое инвестиционный портфель?
 - a. Допустимый уровень риска при инвестировании
 - b. Набор конкретных реальных и финансовых активов
 - c. Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
 - d. Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
9. Чем чревата сверхконсервативная стратегия, при которой все деньги лежат на депозите?
 - a. Слишком низкий доход
 - b. Слишком высокие риски
 - c. Слишком низкая ликвидность
 - d. Всё вышеперечисленное
10. Почему эксперты рекомендуют перебалансировать инвестиционный портфель как минимум раз в год?
 - a. За это время могут измениться ваши цели
 - b. За это время может поменяться ваше отношение к риску
 - c. За это время у вас может появиться информация о новых инструментах
 - d. Всё вышеперечисленное
11. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
 - a. Банковский депозит
 - b. Облигации нефтедобывающей компании
 - c. Акции этой же компании
 - d. Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

Тест к главе 7 «Пенсии»

1. В договор о пожизненной пенсии можно включить условие, что после смерти застрахованного пенсионера его пенсия будет выплачиваться его супруге вплоть до её смерти.
 - a. Верно
 - b. Неверно

Приложение 2. Контрольные тесты

2. В развитых странах люди используют три вида пенсионного обеспечения — государственное, корпоративное и частное.
 - a. Верно
 - b. Неверно
3. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
 - a. Пенсионный фонд РФ
 - b. Негосударственный пенсионный фонд
 - c. Страховая компания
 - d. Все вышеперечисленные организации
4. Какая мера может снизить дефицит государственного пенсионного фонда в солидарной пенсионной системе?
 - a. Уменьшение пенсионных выплат
 - b. Увеличение пенсионных взносов
 - c. Увеличение пенсионного возраста
 - d. Все вышеперечисленные
5. В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
 - a. Только в накопительной
 - b. Только в солидарной
 - c. Как в солидарной, так и в накопительной
 - d. Ни в солидарной, ни в накопительной
6. Кто несёт риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?
 - a. Государство
 - b. Компания-работодатель
 - c. ПФР
 - d. Сотрудник компании, будущий пенсионер
7. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
 - a. Отложив момент инвестирования до выхода на пенсию
 - b. С минимальным риском, чтобы обеспечить надёжность инвестиций
 - c. Поддерживая риск на приемлемом уровне за счёт диверсификации
 - d. С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
8. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?
 - a. Брокер ценных бумаг
 - b. Микрофинансовая организация
 - c. Паевой инвестиционный фонд
 - d. Ни одна из вышеперечисленных организаций

Приложение 2. Контрольные тесты

- a. 31 декабря текущего года
- b. 30 апреля последующего года
- c. 15 июля последующего года
- d. Ограничения по дате отсутствуют

Тест к главе 9 «Финансовые махинации»

1. Если вы обнаружили, что кто-то от вашего лица взял кредит в банке, вы должны немедленно обратиться в этот банк и потребовать провести расследование.
 - a. Верно
 - b. Неверно
2. Финансовую пирамиду можно отличить от обычной инвестиционной компании активным использованием рекламы в Интернете.
 - a. Верно
 - b. Неверно
3. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN-код вашей карты:
 - a. Только в отделении банка
 - b. Только в письменном виде на бланке банка
 - c. Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово
 - d. Ни при каких обстоятельствах
4. Как снизить потери по банковской карте от мошеннических операций?
 - a. Заблокировать карту сразу после её получения
 - b. Носить карту отдельно от кошелька
 - c. Установить SMS-оповещение о всех операциях по карте
 - d. Всё вышеперечисленное
5. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
 - a. В банкомате через скиммер
 - b. При оплате через платёжный терминал в торговой точке
 - c. При покупке через интернет-магазин
 - d. Во всех вышеперечисленных ситуациях
6. Ольга получила письмо с платёжным поручением от банка, где она брала кредит, с требованием срочно доплатить 4 950.24 рублей в связи с перерасчётом процентов по кредиту. Какие действия вы порекомендуете предпринять Ольге перед осуществлением платежа?
 - a. Позвонить по указанному в письме телефону и уточнить причину перерасчёта и только после разъяснений сотрудника банка оплачивать счёт
 - b. Обратиться в отделение банка, где был взят кредит, выяснить причину перерасчёта и в случае правомерности требования оплатить требуемую сумму в банке

Приложение 2. Контрольные тесты

- c. Игнорировать все письма из банка и не осуществлять никакие платежи, пока не будет звонка от сотрудника банка с разъяснением причин перерасчёта
 - d. Если письмо пришло на фирменном бланке банка, осуществить платёж в кратчайшие сроки, чтобы не были начислены пени за просрочку платежа
7. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:
- a. Постоянно за счёт выгодного вложения средств
 - b. Временно, пока идёт приток средств от новых вкладчиков
 - c. Постоянно за счёт страхования вкладов от риска убытка
 - d. Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов
8. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
- a. В прошлые годы компания сумела заработать для клиентов высокий доход
 - b. Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
 - c. Основатель компании — иностранный гражданин
 - d. Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

Тест по всей книге № 1 (для первого занятия)

1. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на чёрный день.
- a. Верно
 - b. Неверно
2. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
- a. Водительское удостоверение
 - b. Машина
 - c. Опыт вождения
 - d. Всё вышеперечисленное
3. Что из перечисленного является пассивом?
- a. Картина
 - b. Квартира
 - c. Квартплата
 - d. Зарплата
4. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.
- a. Верно
 - b. Неверно
5. Страхователь — это тот, кто:
- a. Занимается распространением страховых полисов
 - b. Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 - c. Выплачивает страховое возмещение
 - d. Берёт на себя обязательства по компенсации потерь

Приложение 2. Контрольные тесты

6. Что такое ликвидность актива?
 - a. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и по рыночной цене
 - b. Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)
 - c. Размах колебаний цены актива
 - d. Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
7. В чём цель инвестирования?
 - a. Экономия на расходах
 - b. Сбалансированный бюджет
 - c. Увеличение дохода
 - d. Всё вышеперечисленное
8. Что значит диверсификация вложений?
 - a. Избегание рискованных активов
 - b. Поддержание ликвидности
 - c. Распределение вложений по разным типам активов
 - d. Тщательное изучение инструментов для вложений
9. В России действует прогрессивная шкала налога на доход физических лиц.
 - a. Верно
 - b. Неверно
10. Золотая банковская карта лучше защищена от мошенничества, чем обычная.
 - a. Верно
 - b. Неверно

Тест по всей книге № 2 (для заключительного занятия)

1. Ценные бумаги — это пример потребительского актива.
 - a. Верно
 - b. Неверно
2. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - a. Здоровье
 - b. Интеллект
 - c. Таланты
 - d. Всё вышеперечисленное
3. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
 - a. Деньги
 - b. Смартфон
 - c. Собственный бизнес
 - d. Всё вышеперечисленное
4. Что из перечисленного является пассивом?
 - a. Алименты
 - b. Налоги
 - c. Счёт на оплату электроэнергии
 - d. Всё вышеперечисленное
5. В чём основная цель инвестиционного капитала?
 - a. Повседневные траты
 - b. Защита от рисков

Приложение 2. Контрольные тесты

- c. Дополнительные источники дохода
 - d. Всё вышеперечисленное
6. Услуга SMS-оповещения даёт возможность узнать о несанкционированном снятии денег с вашего банковского счёта.
- a. Верно
 - b. Неверно
7. К страхованию ответственности относится:
- a. Добровольное медицинское страхование (ДМС)
 - b. КАСКО
 - c. ОСАГО
 - d. Всё вышеперечисленное
8. Кирилл приобрёл ОСАГО на свой автомобиль. По прошествии нескольких дней Кирилл попал в аварию и был признан пострадавшей стороной. Кроме разбитого бампера своего автомобиля, Кирилл получил ещё и серьёзный стресс. На какое возмещение от своей страховой компании вправе рассчитывать Кирилл?
- a. Возмещение только материального ущерба (ремонт или замена бампера)
 - b. Возмещение только морального ущерба (за полученный стресс)
 - c. Возмещение и морального, и материального ущерба
 - d. Никакое
9. Страховая премия — это:
- a. Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
 - b. Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
 - c. Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
 - d. Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. Какой из нижеперечисленных активов является наименее ликвидным?
- a. Банковский депозит
 - b. Золотой ОМС
 - c. Наличные деньги
 - d. Недвижимость
11. Какая организация занимается регулированием компаний, работающих на финансовых рынках?
- a. Московская биржа
 - b. Министерство финансов РФ

Приложение 2. Контрольные тесты

- c. Федеральная служба по финансовым рынкам
 - d. Центральный банк РФ
12. Какие демографические тренды способствуют увеличению дефицита Государственного пенсионного фонда в солидарной пенсионной системе?
- a. Рост рождаемости
 - b. Старение населения
 - c. Уменьшение численности населения
 - d. Всё вышеперечисленное
13. В какой пенсионной системе пенсии одним людям выплачиваются из пенсионных взносов других людей?
- a. Только в накопительной
 - b. Только в солидарной
 - c. Ни в солидарной, ни в накопительной
 - d. Как в солидарной, так и в накопительной
14. Сумма налогового вычета при приобретении имущества, которую налогоплательщик не смог использовать в этом году, может быть перенесена на последующие годы.
- a. Верно
 - b. Неверно
15. Ирина получила в наследство от бабушки комнату в коммунальной квартире кадастровой стоимостью 200 тысяч рублей. По какой ставке будет облагаться доход, полученный Ириной в результате принятия этого наследства?
- a. 0 %
 - b. 0,1 %
 - c. 13 %
 - d. 30 %

Приложение 3. Ключи к контрольным тестам

Тест к главе 1 «Личное финансовое планирование»

- | | |
|------|-------|
| 1. a | 8. c |
| 2. b | 9. d |
| 3. a | 10. b |
| 4. b | 11. a |
| 5. a | 12. c |
| 6. a | 13. c |
| 7. b | 14. b |

Тест к главе 2 «Депозит»

- | | |
|------|-------|
| 1. a | 6. d |
| 2. b | 7. d |
| 3. a | 8. c |
| 4. c | 9. a |
| 5. b | 10. d |

Тест к главе 3 «Кредит»

- | | |
|------|-------|
| 1. a | 6. d |
| 2. a | 7. b |
| 3. b | 8. a |
| 4. b | 9. a |
| 5. b | 10. b |

Тест к главе 4 «Расчётно-кассовые операции»

- | | |
|------|-------|
| 1. b | 7. b |
| 2. a | 8. c |
| 3. a | 9. c |
| 4. a | 10. a |
| 5. c | 11. d |
| 6. d | |

Тест к главе 5 «Страхование»

- | | |
|------|-------|
| 1. b | 6. b |
| 2. a | 7. b |
| 3. a | 8. c |
| 4. b | 9. c |
| 5. c | 10. a |

Приложение 3. Ключи к контрольным тестам

Тест к главе 6 «Инвестиции»

- | | |
|------|-------|
| 1. b | 7. b |
| 2. b | 8. b |
| 3. b | 9. a |
| 4. b | 10. d |
| 5. c | 11. c |
| 6. d | |

Тест к главе 7 «Пенсии»

- | | |
|------|------|
| 1. a | 5. c |
| 2. a | 6. b |
| 3. d | 7. c |
| 4. d | 8. d |

Тест к главе 8 «Налоги»

- | | |
|------|-------|
| 1. b | 6. a |
| 2. b | 7. c |
| 3. b | 8. c |
| 4. a | 9. c |
| 5. a | 10. b |

Тест к главе 9 «Финансовые махинации»

- | | |
|------|------|
| 1. a | 5. d |
| 2. b | 6. b |
| 3. d | 7. b |
| 4. c | 8. d |

Тест по всей книге № 1 (для первого занятия)

- | | |
|------|-------|
| 1. a | 6. a |
| 2. c | 7. c |
| 3. c | 8. c |
| 4. b | 9. b |
| 5. b | 10. b |

Тест по всей книге № 2 (для заключительного занятия)

- | | | |
|------|-------|-------|
| 1. b | 6. a | 11. d |
| 2. d | 7. c | 12. b |
| 3. c | 8. d | 13. b |
| 4. d | 9. a | 14. a |
| 5. c | 10. d | 15. a |

Приложение 4. Ключи к тестам и решения задач из рабочей тетради

Тест к главе 1 «Личное финансовое планирование»

- | | | |
|-------|-------|-------|
| 1. a | 12. d | 23. d |
| 2. b | 13. d | 24. c |
| 3. a | 14. c | 25. b |
| 4. a | 15. d | 26. d |
| 5. b | 16. c | 27. d |
| 6. a | 17. d | 28. c |
| 7. a | 18. a | 29. c |
| 8. a | 19. c | 30. b |
| 9. a | 20. c | 31. d |
| 10. b | 21. d | 32. a |
| 11. b | 22. d | |

Тест к главе 2 «Депозит»

- | | |
|------|-------|
| 1. b | 9. b |
| 2. b | 10. a |
| 3. b | 11. a |
| 4. b | 12. c |
| 5. a | 13. b |
| 6. b | 14. a |
| 7. d | 15. a |
| 8. b | |

Решения задач к главе 2 «Депозит»

1. 8 %

2. 3 %

3. Банк А (на 149,57). Для решения задачи необходимо посчитать итоговую сумму на депозите в банке А и в банке Б. В банке А депозит с простыми процентами. Итоговая сумма будет равна: $10\,000 \text{ р.} \times (1 + 3 \cdot 0,08) = 12\,400 \text{ р.}$ В банке Б депозит со сложными процентами. Итоговая сумма будет равна: $10\,000 \text{ р.} \cdot (1 + 0,07)^3 = 12\,250,43 \text{ р.}$ Таким образом, депозит в банке А будет выгоднее.

4. Банк Б. Для решения задачи необходимо посчитать итоговую сумму на депозите в банке А и в банке Б. В банке А депозит с простыми процентами. Итоговая сумма при размещении, например, 10 000 р. будет равна: $10\,000 \text{ р.} \cdot (1 + 5 \cdot 0,09) = 14\,500 \text{ р.}$ В банке Б депозит со

Приложение 4. Ключи к тестам и решения задач

сложными процентами. Итоговая сумма будет равна: $10\,000 \text{ р.} \times (1 + 0,08/12)^{5 \cdot 12} = 14\,898,45 \text{ р.}$ Таким образом, депозит в банке Б будет выгоднее.

5. 9 % с начислением раз в год. Рассчитываем годовую ставку по первому депозиту: $(1 + 0,08/12)^{12} - 1 = 0,083$ (8,3 % годовых), что существенно меньше 9 % годовых по второму депозиту.

6. Через 3 года — 129 503 р., через 5 лет — 153 862 р., через 10 лет — 236 736 р. Расчёт итоговой суммы — по формуле сложных процентов.

7. 5 000 000 р. Чтобы рассчитать искомую сумму, нужно разделить желаемую сумму на ставку процента за 1 месяц: $30\,000 \text{ р.}/(0,08/12) = 5\,000\,000 \text{ р.}$

8. 64 980 р. Расчёт по формуле сложных процентов: $60\,000 \text{ р.} \times (1 + 0,08/12)^{12} = 64\,980 \text{ р.}$

9. 8 лет. Для расчёта воспользуемся «правилом 72»: если 72 разделить на процентную ставку, получится количество лет, через которое капитал удвоится: $72/9 \% = 8 \text{ лет.}$

10. Реальная ставка в рублях 1 %, в долларах США 2 %.

11. На 15 250 р.

12. 52 689 р. Рублёвый депозит выгоднее на 5631 р. (при капитализации полученных за первый год процентов).

13. 12 763 р. Чтобы рассчитать сумму, эквивалентную 10 000 р. через 5 лет, нужно оценить результат влияния инфляции по формуле сложных процентов: $10\,000 \text{ р.} \cdot (1 + 0,05)^5 = 12\,763 \text{ р.}$

14. 0,3 % за год.

Тест к главе 3 «Кредит»

- | | |
|-------|-------|
| 1. a | 12. a |
| 2. b | 13. d |
| 3. b | 14. d |
| 4. b | 15. d |
| 5. b | 16. b |
| 6. c | 17. d |
| 7. c | 18. b |
| 8. d | 19. b |
| 9. d | 20. b |
| 10. c | 21. b |
| 11. c | 22. d |

Решения задач к главе 3 «Кредит»

1. Во время просрочки банк будет начислять на остаток долга штрафы и проценты: $8333 \text{ р.} \cdot (1 + 6 \cdot 30 \cdot 0,001) + 8333 \text{ р.} \cdot 6 \cdot 0,01 = 10\,332,92 \text{ р.}$

Приложение 4. Ключи к тестам и решения задач

2. Переплатил 60 000 р.
3. Магазин Б.
4. Сумма переплаты 2000 р., в случае досрочного погашения после 6 месяцев он сэкономит 568,35 р.
5. 24 месяца; 41 968 р.; на 20 984 р.
6. Банк А, 7984 р.
7. Банк Б. Суммы переплаты одинаковы, но по второму кредиту можно накапливать сумму для погашения кредита на банковском депозите и тем самым получить дополнительную выгоду.
8. а. Аннуитетный платёж составит 5295,68 р., график платежей:

Платёж	Сумма	Проценты	Погашение долга	Остаток долга
1	5295,68	500	4795,68	25 204,32
2	5295,68	420,07	4875,61	20 328,70
3	5295,68	338,81	4956,87	15 371,83
4	5295,68	256,20	5039,49	10 332,35
5	5295,68	172,21	5123,48	5208,87
6	5295,68	86,81	5208,87	0

- б. График платежей при погашении дифференцированными платежами:

Платёж	Сумма	Проценты	Погашение долга	Остаток долга
1	5500	500	5000	25 000
2	5416,67	416,67	5000	20 000
3	5295,68	333,33	5000	15 000
4	5295,68	250	5000	10 000
5	5295,68	166,67	5000	5000
6	5295,68	83,33	5000	0

Приложение 4. Ключи к тестам и решения задач

Решение задачи в разделе «Вопросы для обсуждения»

3. Ежемесячный платёж не должен быть больше 40 % от суммы ежемесячного дохода. По кредиту в размере 130 000 р. ежемесячный платёж составит 12 042 р., т. е. 40 % от суммы дохода Ивана. Таким образом, максимальный кредит, который он может себе позволить на приведённых условиях, — это 130 000 р.

Тест к главе 4 «Расчётно-кассовые операции»

- | | | |
|-------|-------|-------|
| 1. b | 11. b | 21. b |
| 2. b | 12. b | 22. c |
| 3. b | 13. a | 23. d |
| 4. a | 14. b | 24. d |
| 5. a | 15. a | 25. b |
| 6. b | 16. d | 26. d |
| 7. b | 17. b | 27. d |
| 8. a | 18. c | 28. c |
| 9. b | 19. b | |
| 10. a | 20. c | |

Решения задач к главе 4 «Расчётно-кассовые операции»

1. Предложение первого банка, 7698 р.
2. В первом банке, 26 904 р.

Тест к главе 5 «Страхование»

- | | |
|------|-------|
| 1. b | 7. d |
| 2. b | 8. a |
| 3. d | 9. c |
| 4. c | 10. a |
| 5. a | 11. a |
| 6. b | |

Решения задач к главе 5 «Страхование»

1. Риск потери трудоспособности или утраты кормильца, риск невозможности погашения долга, риск критических заболеваний. Способы защиты: приобретение полиса страхования жизни для кормильца семьи, формирование резерва.

Приложение 4. Ключи к тестам и решения задач

- Нет, не покроеет, так как максимальная сумма возмещения вреда имуществу для одного потерпевшего не может превышать 120 000 р.
- В 60 лет человек приближается к пенсионному возрасту, и столь существенная сумма резерва необходима для получения достойной пенсии.
- Нет, не удастся. Полис страхования имущества покрывает только риски утраты или ущерба имущества Анны и Кости.
- Страховка покроеет расходы на перелёт на вертолёте, стоимость операции и стоимость пребывания в больнице.

Тест к главе 6 «Инвестиции»

- | | | |
|-------|-------|-------|
| 1. a | 11. c | 21. c |
| 2. b | 12. d | 22. c |
| 3. a | 13. b | 23. a |
| 4. b | 14. d | 24. d |
| 5. a | 15. b | 25. c |
| 6. a | 16. b | 26. c |
| 7. c | 17. a | 27. b |
| 8. b | 18. c | 28. c |
| 9. c | 19. c | 29. b |
| 10. d | 20. d | |

Решения задач к главе 6 «Инвестиции»

- Через 2 года купленные акции будут стоить 7500 р., т. е. Артём потерял 2500 р., или 25 % от своих вложений.
- Задача повышенной сложности.
 - Рассчитаем, до какой суммы вырастут 5000 р. за 20 лет при ежегодной капитализации процентов: $5000 \text{ р.} \cdot (1 + 0,1)^{20} = 33\,637,5 \text{ р.}$
 - Рассчитаем, насколько будет увеличиваться сумма инвестиций в год при ежемесячном пополнении портфеля.
Ежемесячное пополнение увеличит портфель на $1000 \text{ р.} \cdot 12 = 12\,000 \text{ р.}$
Вдобавок к этому новые поступления принесут процентный доход из расчёта 10 % годовых. Чтобы рассчитать процентный доход, нужно просуммировать количество месяцев, на которое будет инвестирована каждая новая тысяча рублей в течение года, и умножить на процентный доход за 1 месяц: $12 \cdot (12 + 1)/2 = 78$ месяцев; $78 \cdot 0,1 \% / 12 \cdot 1000 \text{ р.} = 650 \text{ р.}$
Итого: сумма активов будет увеличиваться за год на 12 650 р.
 - Рассчитаем, насколько вырастет сумма активов за 20 лет при ежегодном пополнении на 12 650 р. и ежегодной капитализации процентов. Для этого нужно воспользоваться формулой:

$$СП \cdot \frac{(1 + П)^y - 1}{П} = 12\,650 \cdot \frac{(1 + 0,1)^{20} - 1}{0,1} = 724\,528,74 \text{ р.},$$

Приложение 4. Ключи к тестам и решения задач

где $СП$ — сумма ежегодного пополнения активов, Π — годовая процентная ставка, y — количество лет.

d. Складываем результат от инвестирования 5000 р. и прирост активов от пополнения: 33 637,5 р. + 724 528,74 р. = 758 166,24 р.

3. Стоимость акций Петра: $100 \cdot 100 \text{ р.} \cdot (1 + 0,08)^5 = 14\,693,28 \text{ р.}$

У Никиты стоимость акций будет увеличиваться каждый год.

Через 1 год: $100 \cdot 100 \cdot (1 + 0,08) = 10\,800 \text{ р.}$

Через 2 года: $110 \cdot 108 \cdot (1 + 0,08) = 12\,830,4 \text{ р.}$

Через 3 года: $121 \cdot 116,64 \cdot (1 + 0,08) = 15\,242,51 \text{ р.}$

Через 4 года: $133 \cdot 125,97 \cdot (1 + 0,08) = 18\,094,33 \text{ р.}$

Через 5 лет: $146 \cdot 136,05 \cdot (1 + 0,08) = 21\,452,36 \text{ р.}$

4. Сумма на депозите Олега: $20\,000 \text{ р.} \cdot (1 + 0,08)^3 = 25\,194,24 \text{ р.}$

Результат Василия: $100 \cdot 118 \text{ р.} + 20 \cdot 315 \text{ р.} + 92,31 \text{ долл.} \cdot 64 = 24\,007,84 \text{ р.}$

5. Сумма на депозите Кати через 3 года: $5000 \text{ р.} \cdot (1 + 0,08/12)^{3 \cdot 12} = 6351,18 \text{ р.}$

Стоимость акций Марины: $6351,18 \text{ р.} / 60 = 105,85 \text{ р.}$

Тест к главе 7 «Пенсии»

- | | |
|------|-------|
| 1. b | 9. a |
| 2. a | 10. b |
| 3. b | 11. a |
| 4. a | 12. d |
| 5. a | 13. b |
| 6. d | 14. d |
| 7. a | 15. a |
| 8. a | |

Тест к главе 8 «Налоги»

- | | |
|-------|-------|
| 1. b | 12. d |
| 2. b | 13. c |
| 3. a | 14. a |
| 4. a | 15. c |
| 5. a | 16. a |
| 6. a | 17. a |
| 7. b | 18. a |
| 8. c | 19. c |
| 9. b | 20. b |
| 10. b | 21. d |
| 11. b | |

Решения задач к главе 8 «Налоги»

1. Налогом облагается только зарплата, поэтому НДФЛ составит: $0,13 \cdot 30\,000 \text{ р.} = 3900 \text{ р.}$

2. Квартира, полученная в наследство, не облагается НДФЛ.

Доход от дивидендов облагается по ставке 13 %. Сумма налога: $0,13 \cdot 20\,000 \text{ р.} = 2600 \text{ р.}$

НДФЛ по стандартной ставке применяется к зарплате и доходу от перепродажи акций: $0,13 \cdot (500\,000 \text{ р.} + 80\,000 \text{ р.}) = 75\,400 \text{ р.}$

В итоге Вячеслав заплатит НДФЛ в сумме: $2600 \text{ р.} + 75\,400 \text{ р.} = 78\,000 \text{ р.}$

3. В данном случае максимальный налоговый вычет — это расходы на приобретение квартиры, т. е. 3 млн р. Поэтому НДФЛ начисляется на доход от перепродажи квартиры: $0,13 \cdot 500\,000 \text{ р.} = 65\,000 \text{ р.}$

4. В этом случае выгоднее воспользоваться налоговым вычетом в размере суммы дохода от продажи квартиры (он меньше 1 млн р.). НДФЛ платить не нужно.

5. Используя максимальный налоговый вычет в размере 2 млн р., Денис заплатит НДФЛ: $0,13 \cdot (3\,000\,000 \text{ р.} - 2\,000\,000 \text{ р.}) = 130\,000 \text{ р.}$

6. Максимальный размер вычета: 2 млн р. (расходы на покупку) + 2 млн р. (погашение процентов) = 4 млн р.

Вычет в первом году будет предоставлен в размере, равном доходу: 1 млн р. Поэтому в этом году Владимир не будет платить НДФЛ.

Его экономия по итогам года составит: $0,13 \cdot 1\,000\,000 \text{ р.} = 130\,000 \text{ р.}$

Оставшуюся часть налогового вычета можно использовать в последующие годы в размере, который не превышает дохода Владимира. Итоговая сумма, сэкономленная на уплате НДФЛ, составит: $0,13 \cdot 4\,000\,000 \text{ р.} = 520\,000 \text{ р.}$

7. Сумма экономии на НДФЛ: $25\,000 \text{ р.} \cdot 0,13 = 3250 \text{ р.}$ в год.

8. Максимальный налоговый вычет на обучение детей составляет 50 000 р. Соответственно, экономия на налогах составит: $50\,000 \text{ р.} \times 0,13 = 6500 \text{ р.}$ в год.

Тест к главе 9 «Финансовые махинации»

- | | |
|------|-------|
| 1. а | 10. с |
| 2. а | 11. а |
| 3. b | 12. d |
| 4. а | 13. d |
| 5. d | 14. d |
| 6. b | 15. d |
| 7. с | 16. с |
| 8. с | 17. с |
| 9. а | |

Приложение 5. Дополнительные материалы к учебнику

Личный финансовый план с учётом кредита к параграфу 3.2 «Основные характеристики кредита».

Пример личного финансового плана

Месяц	Доходы		Расходы			Сбережения
	Текущие доходы	Кредит	Текущие расходы	Покупки	Погашение кредита	
Январь	20 000	29 400	15 000	29 400	—	5000
Февраль	20 000		15 000		2722	2278
Март	20 000		15 000		2722	2278
Апрель	20 000		15 000		2722	2278
Май	20 000		15 000		2722	2278
Июнь	20 000		15 000		2722	2278
Июль	20 000		15 000		2722	2278
Август	20 000		15 000		2722	2278
Сентябрь	20 000		15 000		2722	2278
Октябрь	20 000		15 000		2722	2278
Ноябрь	20 000		15 000		2722	2278
Декабрь	20 000		15 000		2722	2278
Январь	20 000		15 000		2722	2278
Итого	260 000		195 000		32 664	32 336

Для простоты все расходы (кроме расходов на покупку и на погашение кредита) сведены к одной сумме (15 000 рублей в месяц).

Приложение 5. Дополнительные материалы к учебнику

Пример налоговой декларации к главе 8 «Налоги».

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (3-НДФЛ)

Сведения о налогоплательщике	
Фамилия	Иванов
Имя	Иван
Отчество	Иванович
Дата рождения	10.03.2002
Место рождения	Г. Сыктывкар
Паспорт	XX XX XXXXXX
Номер телефона	+7 (XXX) XXX-XXXX
Расчёт налоговой базы и суммы налога по доходам, облагаемым по ставке 13 %	
Расчёт налоговой базы (р., коп)	
1. Общая сумма доходов	200 000,00
2. Сумма налоговых вычетов	35 000,00
3. Сумма расходов, принимаемых в уменьшение полученных доходов	0
4. Налоговая база для исчисления налога	165 000,00
Расчёт суммы налога, подлежащей уплате (доплате) / возврату	
5. Общая сумма налога, исчисленная к уплате	21 450,00
6. Общая сумма налога, удержанная у источника выплаты	26 000,00
7. Сумма налога, исчисленная к уплате (доплате) в бюджет	0
8. Сумма налога, подлежащая к возврату из бюджета	4550,00

Оглавление

Пример рабочей программы по учебному курсу	
«Основы финансовой грамотности» для 8—9 классов	3
Глава 1. ЛФП	18
Глава 2. Депозит	27
Глава 3. Кредит	36
Глава 4. РКО	47
Глава 5. Страхование	52
Глава 6. Инвестиции	57
Глава 7. Пенсии	66
Глава 8. Налоги	69
Глава 9. Финансовые махинации	71
Приложение 1. Тест «Кем быть?»	77
Приложение 2. Контрольные тесты	80
Приложение 3. Ключи к контрольным тестам	95
Приложение 4. Ключи к тестам и решения задач из рабочей тетради	97
Приложение 5. Дополнительные материалы к учебнику	104

