

УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ УЧЕБНОГО КУРСА

Модуль: «Основы финансовой грамотности»

5 класс

	Тема занятия	Всего часов, 1/2 часа в неделю	Теория	Практика	Планируемый образовательный результат
1.	Как появились деньги? Что могут деньги?	1/2	0,5/1	0,5/1	Находит и извлекает информацию из различных текстов
2.	Деньги в разных странах	0/1	0/0	0/1	
3.	Деньги настоящие и ненастоящие	1/2	0/1	1/1	
4.	Как разумно делать покупки?	1/2	0/1	1/1	
5.	Кто такие мошенники?	1/2	0,5/1	0,5/1	
6.	Личные деньги	1/2	0/0	1/2	
7.	Сколько стоит «своё дело»?	1/3	0,5/1	0,5/2	
	Проведение рубежной аттестации	2		2	
	Итого	8/16	1,5/5	6,5/11	

6 класс

	Тема занятия	Всего часов, 1/2 часа в неделю	Теория	Практика	Планируемый образовательный результат
1	Удивительные факты и истории о деньгах. Нумизматика. «Сувенирные» деньги. Фальшивые деньги: история и современность.	1/2	0/1	1/1	Применяет информацию, извлечённую из текста, для решения разного рода проблем
2	Откуда берутся деньги? Виды доходов. Заработная плата. Почему у всех она разная? От чего это зависит?	1/3	0/1	1/2	
3	Собственность и доходы от нее. Арендная плата, проценты, прибыль, дивиденды.	1/2	0,5/1	0,5/1	
4	Социальные выплаты: пенсии, пособия.	1/2	0/1	1/1	
5	Как заработать деньги? Мир профессий и для чего нужно учиться?	2/2	1/1	1/1	
6	Личные деньги	0/3	0/1	0/2	
	Проведение рубежной аттестации	2		2	
	Итого	8/16	1,5/7	6,5/9	

7 класс

	Тема занятия	Всего часов, 1/2 часа в неделю	Теория	Практика	Планируемый образовательный результат
1	Что такое налоги и почему мы их должны платить?	2/2	0,5/1	1,5/1	Анализирует и интегрирует информацию для принятия решения
2	Виды налогов. Подоходный налог. Какие налоги уплачиваются в вашей семье? Пеня и налоговые льготы.	0/2	0/1	0/1	
3	Что такое государственный бюджет? На что расходуются налоговые сборы?	1/2	0,5/1	0,5/1	
4	Виды социальных пособий. Если человек потерял работу.	1/2	0/1	1/1	
5	История возникновения банков. Как накопить, чтобы купить? Всё про кредит.	1/3	0/1	1/2	
6	Вклады: как сохранить и приумножить? Пластиковая карта – твой безопасный Банк в кармане.	1/3	0,5/1	0,5/2	
	Проведение рубежной аттестации	2		2	
	Итого	8/16	1,5/6	6,5/10	

8 класс

	Тема занятия	Всего часов, 1/2 часа в неделю	Теория	Практика	Планируемый образовательный результат
1	Потребление или инвестиции? Активы в трех измерениях.	2/2	1/1	1/1	Принимает решение на основе оценки и интерпретации информации
2	Как сберечь личный капитал? Модель трех капиталов.	2/4	0,5/1	1,5/3	
3	Бизнес и его формы. Риски предпринимательства.	1/2	0/1	1/1	
4	Бизнес-инкубатор. Бизнес-план. Государство и малый бизнес.	0/2	0/1	0/1	
5	Бизнес подростков и идеи. Молодые предприниматели.	0/2	0/1	0/1	
6	Кредит и депозит. Расчетно-кассовые операции и риски связанные с ними.	1/2	0,5/0,5	0,5/1,5	

	Проведение рубежной аттестации	2		2	
	Итого	8/16	2/6	6/10	

9 класс

	Тема занятия	Всего часов, 1/2 часа в неделю	Теория	Практика	Планируемый образовательный результат
1	Ценные бумаги. Векселя и облигации: российская специфика.	1/2	0,5/1	0,5/1	Оценивает информацию и принимает решение в условиях неопределённости и многозадачности
2	Риски акций и управление ими. Гибридные инструменты. Биржа и брокеры. Фондовые индексы.	2/2	1/1	1/1	
3	Паевые инвестиционные фонды. Риски и управление ими.	1/2	0/1	1/1	
4	Инвестиционное профилирование. Формирование инвестиционного портфеля и его пересмотр. Типичные ошибки инвесторов.	1/2	0,5/1	0,5/1	
5	Участники страхового рынка. Страхование для физических лиц.	0/2	0/1	0/1	
6	Государственное и негосударственное пенсионное страхование.	1/2	0/1	1/1	
7	Выбор и юридические аспекты отношений с финансовым посредником.	0/2		0/2	
	Проведение рубежной аттестации	2		2	
	Итого	8/16	2/6	6/10	

Проектирование достижения планируемых образовательных результатов учебного курса с 5 по 9 классы

Уровни	ПОР	Типовые задачи	Инструменты и средства
<p>5 класс Уровень узнавания и понимания</p> <p><i>Учим воспринимать и объяснять информацию</i></p>	<p>Находит и извлекает информацию из различных текстов</p>	<p>Определить вид текста, его источник. Обосновать своё мнение. Выделить основную мысль в текст, резюмировать его идею. Предложить или объяснить заголовок, название текста. Ответить на вопросы словами текста. Составить вопросы по тексту. Продолжить предложение словами из текста. Определить назначение текста, привести примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно использовать информацию из текста.</p>	<p>Тексты (учебный, художественный, научно-популярный, публицистический; повествовательный, описательный, объяснительный; медийный). По содержанию тексты должны быть математические, естественно-научные, финансовые. Объём: не более одной страницы.</p>
<p>6 класс Уровень понимания и применения</p> <p><i>Учим думать и рассуждать</i></p>	<p>Применяет информацию, извлечённую из текста, для решения разного рода проблем</p>	<p>Сформулировать проблему, описанную в тексте. Определить контекст. Выделить информацию, которая имеет принципиальное значение для решения проблемы. Отразить описанные в тексте факты и отношения между ними в граф-схеме (кластере, таблице) Из предложенных вариантов выбрать возможные пути и способы решения проблемы. Вставить пропущенную в тексте информацию из таблицы, граф-схемы, диаграммы. Привести примеры жизненных ситуаций, в которых могут быть применены установленные пути и способы решения проблемы. Построить алгоритм решения проблемы по данному условию.</p>	<p><i>Задачи</i> (проблемные, ситуационные, практико-ориентированные, открытого типа, контекстные). <i>Проблемно-познавательные задания.</i> <i>Графическая наглядность:</i> граф-схемы, кластеры, таблицы, диаграммы, интеллект-карты. <i>Изобразительная наглядность:</i> иллюстрации, рисунки. <i>Памятки</i> с алгоритмами решения задач, проблем, заданий</p>
<p>7 класс Уровень анализа и синтеза</p> <p><i>Учим анализировать и интерпретировать</i></p>	<p>Анализирует и интегрирует информацию для принятия решения</p>	<p>Выделить составные части в представленной информации (тексте, задаче, проблеме), установить между ними взаимосвязи. Сформулировать проблему на основе анализа представленной ситуации. Определить контекст проблемной ситуации. Определить область знаний, необходимую для решения данной проблемы.</p>	<p>Тексты, задачи, ситуации <i>Задачи</i> (проблемные, ситуационные, практико-ориентированные, открытого типа, контекстные). <i>Проблемно-познавательные задания.</i></p>

<i>проблемы</i>		<p>Преобразовать информацию из одной знаковой системы в другую (текст в схему, таблицу, карту и наоборот). Составить аннотацию, рекламу, презентацию.</p> <p>Предложить варианты решения проблемы, обосновать их результативность с помощью конкретного предметного знания.</p> <p>Привести примеры жизненных ситуаций, в которых опыт решения данных проблем позволить быть успешным, результативным.</p> <p>Составить алгоритм решения проблем данного класса.</p> <p>Сделать аналитические выводы.</p>	<p><i>Графическая наглядность:</i> граф-схемы, кластеры, таблицы, диаграммы, интеллект-карты.</p> <p><i>Изобразительная наглядность:</i> иллюстрации, рисунки.</p> <p><i>Памятки</i> с алгоритмами решения</p>
<p>8 класс</p> <p>Уровень оценки в рамках предметного содержания</p> <p><i>Учим оценивать и принимать решения</i></p>	<p>Принимает решение на основе оценки и интерпретации информации</p>	<p>Оценить качество представленной информации для решения личных, местных, национальных, глобальных проблемы.</p> <p>Предложить пути и способы решения обозначенных проблем.</p> <p>Спрогнозировать (предположить) возможные последствия предложенных действий.</p> <p>Оценить предложенные пути и способы решения проблем, выбрать и обосновать наиболее эффективные.</p> <p>Создать дорожную (модельную, технологическую) карту решения проблемы.</p>	<p>Тексты, задачи, ситуации</p> <p><i>Карты:</i> модельные, технологические, ментальные, дорожные</p>
<p>9 класс</p> <p>Уровень оценки в рамках метапредметного содержания</p> <p><i>Учим действовать</i></p>	<p>Оценивает информацию и принимает решение в условиях неопределённости и многозадачности</p>	<p>Сформулировать проблему (проблемы) на основе анализа ситуации.</p> <p>Выделить граничные условия неопределённости многозадачности указанной проблемы.</p> <p>Отобрать (назвать) необходимые ресурсы (знания) для решения проблемы.</p> <p>Выбрать эффективные пути и способы решения проблемы.</p> <p>Обосновать свой выбор. Доказать результативность и целесообразность выбранных способов деятельности.</p>	<p>Типичные задачи (задания) метапредметного и практического характера.</p> <p>Нетипичные задачи (задания) метапредметного и практического характера.</p> <p>Комплексные контекстные задачи (PISA)</p>

Методические материалы к занятиям по развитию финансовой грамотности

5 класс

Тема: «Как появились деньги? Что могут деньги?»

Тексты для чтения:

1) _____ - металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле-продаже, средством платежей и предметом накопления. Это особый товар, который можно обменять на любые другие товары и услуги.

2) На Руси появились заграничные монеты - серебряные арабские дирхемы. Затем появились свои металлические _____ - кусочки металла различной формы - гривна. Гривной раньше называли шею, за гривок, а потом шейное украшение ожерелье. Когда появились монеты, то модницы стали делать из них ожерелья: и красиво, и кошелек, и сразу видно, какая ты богатая невеста. Гривну рубили на части – отсюда название рубль. Когда товар стоил дешевле, рубль разрубали пополам – получались две полтины. С XIV века рубль становится счетной единицей и равняется 200 московских денег или 100 копейкам. Как самостоятельная монета рубль впервые появился лишь в середине XVII века. Однако по разным причинам изготавливалась эта монета рубль недолго. В начале XVIII века Петр I возобновил чеканку монет рублёвого достоинства. С тех пор рубль является денежной единицей нашего государства.

3) Хорошо известно, что в современном массовом сознании _____ представляют собой одно из универсальных проявлений успеха. Казалось бы, тому, кто имеет много денег не должно быть «мучительно больно за бесцельно прожитые годы»... Его успех выражается цифрами банковского счёта. С другой стороны, всякий приличный человек знает, что не в деньгах счастье. Ряд важных ценностей человеческой жизни не имеет денежного выражения: не продаются истинная любовь и дружба, а продажные - недорого стоят. И всё же в деньгах оценивают очень многое.

Задания:

- 1) Вставьте пропущенные слова, обоснуйте своё решение.
- 2) Определите, в каких книгах можно встретить такой текст? Обоснуйте своё мнение.
- 3) Определите вид текста. Назовите слова и словосочетания, которые указывают на данный вид текста.
- 4) Предложите заголовок ко второму тексту. Обоснуйте своё решение.
- 5) Определите назначение каждого текста, приведите примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данных текстов.
- 6) Сформулируйте вопросы, ответы на которые, отражают основное содержание текста.

7) Продолжите предложения словами из текста:

«Деньги – это ...».

«Деньги бывают»

«Как самостоятельная монета рубль ...»

«Рубль является ...»

«Не продаются ...»

8) Составьте синквейн со словом «Деньги».

Например: Деньги.

Бумажные, металлические.

Оплачивают, обменивают, тратят.

Деньги надо заработать трудом.

Мера стоимости.

9) Представьте ситуацию: Мама Оли, когда давала ей деньги на обед, обнаружила, что на купюре вообще нет водяных знаков (защиты). Предположите, что нужно сделать в такой ситуации?

Правильный ответ: С этой купюрой необходимо срочно обратиться в полицию, где в заявлении указать, когда и как данная купюра попала к маме Оли.

Комментарий: Перед решением данной задачи можно дать задание обучающимся найти в интернете информацию о способах распознавания настоящих и поддельных купюр Банка России, водяных знаках, эффекте светофора, защитной нити и т.п. Результаты поиска обобщить в виде игры «Аукцион». Также необходимо объяснить, что попытка сбыть поддельную купюру – это уголовное преступление.

Вопросы для обсуждения:

- Что необходимо современному человеку знать о деньгах?

- Как нужно относиться к деньгам? В чём это выражается?

- Согласны ли вы со следующими высказываниями? Обоснуйте своё мнение:

«Деньги любят счёт».

«Пусть у вас будет много денег, но зарабатывать их можно только своим умом и трудом».

«Не в деньгах счастье».

«Скупой платит дважды»

Тема 2: «Деньги в разных странах»

Задания:

1. Проанализируйте данные таблицы

Страна	Наименование валюты	Код валюты	Дробь	Континент
 Абхазия	Российский рубль	RUB	100 копеек	Азия
 Австралия	Австралийский доллар	AUD	100 центов	Австралия и Океания
 Австрия	Евро	EUR	100 евроцентов	Европа
 Азербайджан	Азербайджанский манат	AZN	100 гяпиков	Азия
 Албания	Лек	ALL	-	Европа
 Алжир	Алжирский динар	DZD	100 сентимо	Африка
 Ангола	Кванза	AOA	100 сентимо	Африка
 Андорра	Евро	EUR	100 евроцентов	Европа
 Антигуа и Барбуда	Восточно-карибский доллар	XCD	100 центов	Северная Америка
 Аргентина	Аргентинское песо	ARS	100 сентаво	Южная Америка
 Армения	Армянский драм	AMD	100 лума	Азия

 Афганистан	Афгани	AFN	100 пулов	Азия
 Бангладеш	Бангладешская така	BDT	100 пайс	Азия
 Барбадос	Барбадосский доллар	BBD	100 центов	Северная Америка
 Бахрейн	Бахрейнский динар	BHD	1000 фулус	Азия
 Белиз	Белизский доллар	BZD	100 центов	Северная Америка
 Белоруссия	Белорусский рубль	BYN	100 копеек	Европа
 Бельгия	Евро	EUR	100 евроцентов	Европа

2. Предложите заголовок таблицы. Обоснуйте свое решение.

3. Приведите примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данной таблицы.

3. Сформулируйте вопросы, ответы на которые отражают основное содержание текста.

4. Сгруппируйте вместе все валюты, относящиеся к одному континенту.

Правильный ответ:

Европа – евро, белорусский рубль, лек.

Азия – бахрейнский динар, бангладешская така, афгани, армянский драм, азербайджанский манат,

Северная Америка – белизский доллар, барбадосский доллар, восточно-карибский доллар.

Австралия и Океания – австралийский доллар.

Южная Америка – аргентинское песо.

5. Найдите в интернете информацию о самых необычных деньгах из разных стран мира.

Какие деньги вам понравились больше всего и почему?

6. Придумайте название валюты своей школы и нарисуйте ее логотип.

7. Представьте ситуацию: Ваша семья едет на отдых в Австрию, валютой которой является евро. Где можно обменять поменять евро на рубли? Как это можно сделать с максимальной выгодой для себя?

Правильный ответ: Обменять валюту необходимо в банке, которой имеет лицензию на осуществление подобного вида деятельности. Для получения максимальной выгоды следует найти информацию о курсе валют в разных банках на день обмена и выбрать наиболее выгодный для вас. Не допустимо совершать валютные операции с частными лицами в виду возможности обмана.

Комментарий: Курс валют размещается на сайтах отдельных банков в интернет, либо на общем банковском сайте, что удобно. Поскольку курс валюты является плавающим необходимо учитывать при обмене, что он корректируется каждый день.

Вопросы для обсуждения:

- Почему в разных странах используются разные денежные единицы?
- Почему курсы валют разных стран отличаются друг от друга?

Тема 3: «Деньги настоящие и ненастоящие»

Текст для чтения:

А обращаете ли вы внимание на защитные знаки? Считаете, что это вас не касается, и вы не обязаны знать, как должны выглядеть банкноты? Ошибаетесь, потому что незнание не освобождает вас от ответственности. И если в вашем кошельке появятся фальшивые купюры, которыми вы захотите рассчитаться за товар, то вас могут привлечь к ответственности по ст. 186 УК РФ «Фальшивые деньги». Что нужно делать, чтобы обезопасить себя от поддельных купюр, какое наказание вы можете понести за выявление у вас ненастоящих денег? Чаще всего в России подделывают пятитысячные купюры. Банкноты в 1 тысячу рублей рисовать не очень выгодно, поэтому и в обороте они встречаются реже. Ежедневно злоумышленники изобретают новые способы производства банкнот. Всего из одной настоящей купюры они могут сделать десятки подделок. А обычным гражданам порой не так уж и легко обнаружить подделку¹.

Вопросы для обсуждения:

- Что необходимо современному человеку знать о деньгах?
- Как нужно относиться к деньгам? В чём это выражается?
- Согласны ли вы со следующими высказываниями? Обоснуйте своё мнение:

«Деньги любят счёт».

«Пусть у вас будет много денег, но зарабатывать их можно только своим умом и трудом».

«Не в деньгах счастье».

«Скупой платит дважды» Задания:

1. Предложите заголовок к тексту. Обоснуйте свое решение.
2. Определите назначение текста, приведите примеры жизненных ситуаций, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данного текста.
3. Вспомните, что изображено на купюре в одну, две, пять тысяч рублей?
4. Какую и почему банкноту в России подделывают реже?
5. Посмотрите ролик на сайте: <https://www.youtube.com/watch?v=0A5PjOrmaq0>

Назовите 3 способа отличить настоящую банкноту банка России от поддельной.

6. Представьте ситуацию: Мама Оли, когда давала ей деньги на обед, обнаружила, что на купюре вообще нет водяных знаков (защиты). Предположите, что нужно сделать в такой ситуации?

Правильный ответ: С этой купюрой необходимо срочно обратиться в полицию, где в заявлении указать, когда и как данная купюра попала к маме Оли.

Комментарий: Перед решением данной задачи можно дать задание обучающимся найти в интернете информацию о способах распознавания настоящих и поддельных купюр Банка России, водяных знаках, эффекте светофора, защитной нити и т.п. Результаты поиска обобщить в виде игры «Аукцион». Также необходимо объяснить, что попытка сбыть поддельную купюру – это уголовное преступление.

Тема 4: «Как разумно делать покупки?»

Текст для чтения

Мама отправила Мишу за покупками в магазин. Она дала ему с собой 320 руб. и список необходимых покупок: батон, половинку черного хлеба, пакет молока, пачку сливочного масла, полкило сосисок.

Самому Мише хотелось выкроить из этой суммы денег, чтобы купить себе жвачку. Поблизости находилось два магазина, со следующими ценами на интересующий товар.

Товары	Маг. Диета	Маг. Север
Батон	30 руб./шт.	32 руб./шт.
Сосиски	244 руб./кг	212 руб./кг
Черный хлеб	28 руб./шт.	30 руб./шт.
Молоко	75 руб./литр	72 руб./литр
Масло	78 руб./пачка	84 руб./пачка
Жвачка	19 руб./шт.	21 руб./шт.

Задания:

1. Предложите, как лучше всего поступить Мише? Ответ обоснуйте.

Ответ: 1) выяснить стоимость товаров в одном из магазинов; 2) купить во втором магазине товары, которые будут дешевле; 3) вернуться в первый магазин и докупить товары из списка.

2. Используя сайты магазинов «Ашан» - <https://www.auchan.ru/>, «Магнит» - <https://magnit.jeanzzz.ru/> составьте свою задачу для Миши. Предложите свой набор продуктов, исходя из суммы 1000 рублей.

3. Составьте синквейн со словом «Скидки».

Вопросы для обсуждения:

- Как сэкономить деньги при покупке одежды (скидки, акции, кэшбэки, бонусные карты)?
- Представьте, что вы директор продуктового магазина. На какие товары вы бы сделали скидки осенью?

Тема 5: «Кто такие мошенники?»

Текст для чтения:

Из рассказа представителя благотворительного фонда «Подсолнух»

«В сентябре по почте разным людям стали поступать письма с просьбой о помощи девочке Жене Казаковой с диагнозом ПИД (первичный иммунодефицит), письмо попало и к нашим знакомым. Мы очень удивились, так как дети с таким диагнозом обычно попадают к нам, а не собирают деньги на лечение на сторонних сайтах. Фонд «Подсолнух» сделал запрос в Российскую детскую клиническую больницу (в приложенных документах была выписка якобы из этой больницы), и оказалось, что такого ребёнка не существует. Документы переделаны из документов другого ребёнка, наблюдавшегося там. Между прочим, мальчика. То есть в процессе мошеннической схемы мальчик стал девочкой»².

Вопросы для поиска информации в интернете и обсуждения:

- Как называется преступление, описанное в рассказе?
- Как представитель фонда «Подсолнух» узнала о девочке, для которой собирали деньги?
- Как представитель фонда проверила информацию?
- Как уберечь себя от смс-мошенников?
- Безопасны ли покупки в интернете, почему?

Задания:

1. Приведите примеры похожих жизненных ситуаций в интернете, в которых можно и нужно воспользоваться информацией данного текста.
2. Сформулируйте вопросы, ответы на которые отражают основное содержание текста.

Тема 6: «Личные деньги»

Текст для чтения:

88% родителей Великобритании выдают детям карманные деньги строго по плану: с 6,5 лет - в среднем 1,5\$ (около 96 рублей) в неделю, 17-летнему подростку - 10\$ (около 640 рублей) в неделю. С 10 лет – дети начинают подрабатывать. Расходы у индийских и египетских детей – примерно, 120-160 рублей в неделю. В Германии законодательно решен вопрос о количестве карманных денег в неделю: до 6 лет- 50 центов (около 36 рублей), 7 лет -1,5-2 евро (около 108-144 рубля), 10 лет - 10-12 евро (около 720-864 рубля), 13 лет – 20 евро (около 1440 рублей), 15 лет – 25-30 евро (около 1800-2160 рублей). Покупательная способность детей в среднем 7,5 млрд евро (около 540 млрд. рублей) в год. В России, в среднем, школьник получает примерно 750 рублей в неделю. Карманные расходы у норвежских школьников — 4 600 рублей в неделю. Но,60% норвежских детей откладывают часть полученных денег.

Задания:

1. Определите жанр текста³.
2. Назовите тему и основную мысль в тексте.
3. Объясните причины того, что индийские и египетские дети тратят меньше всего карманных денег? (Индия и Египет это южные страны со слабой экономикой; возможно, отсутствует традиция давать большое количество денег; родители мало зарабатывают).
4. Составьте таблицу: «Карманные деньги в разных странах».

Вопросы для обсуждения:

- В какой стране школьники тратят больше всего карманных денег?
- Как в Германии решили вопрос о излишних тратах детей?
- По какому курсу по отношению к рублю были рассчитаны евро и доллар?
- Сколько нужно карманных денег пятикласснику?
- На что лучше потратить карманные деньги?

Вопросы для поиска в интернете:

- Копить или тратить?

Тема 7: «Сколько стоит «своё дело»?»

Текст для чтения:

В пекарне «Хлебница» нужно не только изготовить булки, но и оплатить работу хлебопёков и водителей.

Для производства изготовления булок пекарне нужно было:

муки – 3 мешка по 1000 рублей,
яиц – 10 десятков по 50 рублей за десяток,
масла – 8 кг по 400 рублей,
сахар – мешок за 2000 рублей.

В пекарне работало 3 хлебопёка. Каждый хлебопёк должен получить 1000 рублей. Для транспортировки хлеба необходимо 2 машины. Работа каждого водителя стоит 1000 рублей.

Задания:

1. Составьте таблицу расходов на изготовление булок и оплату персонала.
2. Определите, сколько нужно произвести булок по цене 30 рублей за штуку, чтобы окупить все расходы? (Индия и Египет это южные страны со слабой экономикой; возможно, отсутствует традиция давать большое количество денег; родители мало зарабатывают.)
3. Предложите свои варианты, как можно быстро продать булки, не снижая цены.

Ответ: Расходы на изготовление булок - 7900 рублей. Оплата персоналу 5000 рублей.

Текст для чтения:

Представьте, что семья Фёдоровых решила заняться бизнесом: шить постельное бельё. Для этого они оборудовали одну из комнат в своей квартире. Наталья Павловна шила, а Иван Степанович продавал комплекты постельного белья на рынке и делал все необходимые закупки. Прежде чем зарегистрировать свой бизнес, Фёдоровы решили просчитать свои будущие доходы и расходы.

1. В каком из вариантов их бизнес будет выгодным? Ответ объясни.

А) Если их ежемесячные расходы составят 50 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 12 комплектов по 800 руб., 30 комплектов по 1000 руб. и 16 комплектов по 1200 руб.

Б) Если их ежемесячные расходы составят 45 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 30 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 4 комплекта по 1200 руб.

В) Если их ежемесячные расходы составят 55 тыс. руб., а продавать они будут в месяц по 10 комплектов по 800 руб., 5 комплектов по 1000 руб. и 30 комплектов по 1200 руб.⁴

2. Стали бы вы начинать свое дело в выгодном варианте? Ответ обоснуйте.

Ответ:

Вариант А – выгоден: доход 58800 руб., расход 50 тыс. руб., прибыль – 8800 руб.

Вариант Б – невыгоден: доход 33800 тыс. руб., расход 45 тыс. руб., убыток – 11200 руб.

Вариант В – невыгоден: доход 49000 тыс. руб., расход 55 тыс. руб.

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- С какими расходами столкнется бизнесмен, открывая свое дело?
- Что нужно изучить бизнесмену прежде всего, перед тем, как начинать производство?

6 класс

Тема 1: «Удивительные факты и истории о деньгах. Нумизматика. «Сувенирные» деньги. Фальшивые деньги: история и современность»

Текст для чтения:

_____ — вспомогательная историческая дисциплина, изучающая историю монетной чеканки и денежного обращения.

«В Воронежской области двое мужчин были задержаны по подозрению в мошенничестве с использованием сувенирных денег. Установлено, что 30-летние мужчины купили в киоске сувенирные тысячные банкноты, на которых вместо надписи «Билет Банка России» значилось «Билет Банка Приколов». На каждой купюре красным шрифтом было написано, что она не является платежным средством. Однако старики, как правило, соглашались принять эти купюры в качестве платы за ведро картошки стоимостью 100 рублей. Забрав картошку и 900 рублей сдачи, мошенники уходили»⁵.

Задания:

1. Вставьте пропущенное слово.
2. Можно ли привлечь мужчин к уголовной ответственности за подделку билетов Банка России? (Ответ обоснуйте).
3. Как называется преступление, в котором подозревались мужчины?

Ответ: 1. Нумизматика. 2. Нет, так как сувенирные деньги являются товаром, и их хранение не преследуется законом. 3. Мошенничество.

4. Рассмотрите таблицу и озаглавьте её.

Номинал	Буквы	Металл	MS	Proof	Превосх. AU	Отличный XF	Очень хор. VF	Хороший F	Удовл. VG
20 копеек 1917 года.		Ag		73801 руб.	29432 руб.	26304 руб.	8810 руб.	5455 руб.	
15 копеек 1917 года.		Ag	4186 руб.	35788 руб.	3549 руб.	3172 руб.	2154 руб.	1067 руб.	
10 копеек 1917 года.		Ag	4618 руб.	53385 руб.	3473 руб.	3294 руб.	1729 руб.	553 руб.	
50 пенни 1917 года.		Ag	874 руб.		288 руб.	184 руб.	262 руб.	55 руб.	
25 пенни 1917 года.		Ag	1477 руб.		200 руб.	131 руб.	112 руб.		
10 пенни 1917 года.		Cu			1211 руб.	458 руб.	332 руб.	164 руб.	
5 пенни 1917 года.		Cu	2278 руб.		513 руб.	170 руб.	180 руб.	72 руб.	
1 пенни 1917 года.		Cu			332 руб.	183 руб.	148 руб.	152 руб.	

Вопросы для обсуждения:

- Какую информацию можно получить из этой таблицы? Где и как её можно использовать?

- Из каких металлов делались мелкие монеты в России?

Задания:

1. Пользуясь информацией из интернета, объясните, с чем связано хождение в 1917 г. в России пенни? Создайте на своей странице в социальной сети сообщение об этом факте.
2. Почему копейки с большим номиналом стоят дороже? Ответ обоснуйте.
3. Придумайте три вопроса по данным в таблице.

Ответ: 2. Серебро и медь. 3. Пенни ходили в Финляндии, которая с 1809 до 1917 года входила в состав России.

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Почему появились фальшивые деньги?
- В чем опасность фальшивых денег?

Тема 2: «Откуда берутся деньги? Виды доходов. Заработная плата. Почему у всех она разная? От чего это зависит?»

Задания:

1. Решите задачу.

Основной доход семьи Ивановых равен 70,5 тыс. руб. Он складывается из заработной платы папы в размере 30 тыс. руб., заработной платы мамы – 18 тыс. руб., стипендии сына – 1500 руб. и пенсии бабушки – 13 тыс. руб. Кроме того, семья Ивановых сдаёт дом в аренду с ежемесячной оплатой в 8 тыс. руб.

Рассчитайте, какую долю (в %) от общего дохода семьи за месяц составляют:

- 1) заработная плата всех членов семьи;
 - 2) стипендия, пенсия;
 - 3) другие источники дохода⁶.
2. Сформулируйте проблему, описанную в тексте.
 3. Выделите информацию, которая имеет принципиальное значение для решения проблемы.
 4. Рассчитайте доходы и расходы вашей семьи. Подумайте, есть ли варианты увеличения доходов вашей семьи и сокращения ее расходов.
 5. Зайдите на сайт, посвящённый Конституции Российской Федерации (www.constitution.ru), и найдите статью 37. Какими правами Конституция наделяет гражданина России в этой статье? Что это означает для вас лично?

6. Зайдите на сайт, посвящённый Трудовому кодексу Российской Федерации (www.zakonrf.info/tk), и найдите статью 63. Что там написано о том, с какого возраста и при каких условиях несовершеннолетний может самостоятельно заключать трудовые договоры (то есть устраиваться на работу)?

7. Представьте, что вы профессионально занимаетесь танцами. Вам предложили выступить на празднике и пообещали заплатить 1000 руб. Можете ли вы самостоятельно решить этот вопрос? Если можете, то почему? Если не можете, то кто за вас должен об этом договориться?

8. Представьте, что вы окончили школу и вам предложили работать продавцом в продуктовом магазине за 15 000 руб. в месяц. Ваши родители настаивают на том, чтобы вы пошли учиться в колледж или институт. Какой вариант вы выберете и почему?

Вопросы для обсуждения:

- Почему взрослые говорят, что нужно учиться всю жизнь?
- Если ребёнок, участвуя в конкурсе, победил и получил денежный приз, должен ли он отдавать его родителям?⁷

Тема 3: «Собственность и доходы от нее. Арендная плата, проценты, прибыль, дивиденды»

Задания:

1. Зайдите на портал «вашифинансы.рф» (<https://вашифинансы.рф>) и посмотрите видеоролик о том, что такое потребительский кредит: Главная страница → Библиотека → Кредиты и займы → потребительское кредитование → Комплект материалов «потребительский кредит» → видеоролик «Потребительский кредит: правила использования и права заёмщика». На основе этого видеоматериала подготовьте краткое сообщение на тему «стоит или не стоит брать кредит в банке?».

2. Зайдите на сайт любого банка и проверьте, участвует ли эта финансовая организация в программе государственного страхования вкладов. с помощью онлайн-калькулятора на сайте подсчитайте возможные доходы от открытия вклада (депозита) в этом банке.

3. Представьте, что ваши родители решили взять кредит на покупку нового автомобиля. Они собрались пойти в банк, который находится в соседнем доме, и там оформить кредит, но вы предложили воспользоваться интернетом и поискать в вашем районе

более выгодный по условиям кредитования банк. Какие действия вы будете предпринимать, чтобы найти нужные сведения в сети?⁸

4. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 13%?

Ответ: На 255 тыс. р.⁹.

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Какую роль играют банки в современном обществе?
- Нужно ли брать кредиты на покупку всего, что хочется, или следует копить и не жить в долг? Приведите аргументы за и против каждой из этих возможностей.
- Где лучше хранить свои сбережения: дома или в банке?
- Как облегчить жизнь с помощью банков? Какие дополнительные услуги предлагают банки сегодня?¹⁰

Тема 4: «Социальные выплаты: пенсии, пособия»

Задания:

1. Зайдите на сайт Фонда социального страхования РФ (www.fss.ru). Найдите раздел «Телефоны горячих линий в региональных отделениях фонда» (www.fss.ru): Главная страница → Обращение в Фонд. На карте России найдите свой регион. В случае возникновения какого-либо вопроса по социальным пособиям вы можете подсказать родителям, куда обратиться за консультацией.

2. Представьте, что ваш папа сломал ногу и его положили в больницу. Какой документ он должен оформить, чтобы на работе оплатили его отсутствие по уважительной причине?

2. В семье Саши Фёклина мама и папа работают на заводе по производству металлоконструкций. В связи с экономическим кризисом руководству предприятия пришлось уволить часть сотрудников. Мама Саши была уволена, а папа продолжил работать. Имеет ли право мама Саши на получение социального пособия? если да, то какого и почему? Чтобы подробно узнать об этом, найдите информацию на сайте Фонда социального страхования РФ (www.fss.ru)¹¹.

3. В семье Маши пять человек. Бабушка и дедушка получают пенсии по 11 тыс. руб., папа работает программистом и получает зарплату в размере 27 тыс. руб., мама работает в

магазине, её зарплата составляет 18 тыс. руб. Кроме этого, семья сдаёт дачу в аренду за 10 тыс. руб. в месяц в течение трёх летних месяцев.

Определите:

- 1) общий годовой доход семьи Маши;
- 2) какую долю (в %) в годовом доходе семьи составляет каждый вид дохода¹².

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Для чего государство обеспечивает граждан социальными пособиями?
- Нужно ли помогать многодетным семьям? Если да, то как?
- Какую помощь должно оказывать государство и общество инвалидам?¹³

Тема 5: «Как заработать деньги? Мир профессий и для чего нужно учиться?»

Текст для чтения:

Способы заработка шестиклассниками.

а) разовой работы взрослые вас могут попросить:

- освободить балкон или гараж от старых вещей;
- купить продукты по списку;
- погулять с домашним питомцем...

б) если ты парень, то можешь создавать:

- деревянные и кожаные изделия: бабочки, кошельки, часы;
- аксессуары для интерьеров в стиле «Loft» и «Hi-tech»;
- объемные картины из разных материалов...

в) если ты девушка, вот ряд классных идей hand-made для тебя:

- букеты из конфет и игрушек;
- оригинальные куклы ручной работы;
- фигуры и поделки из полимерной глины;
- деревья из бисера, зерен кофе и других материалов...

Задания:

1. Предложите свои способы и продолжите списки возможного заработка.
2. Определите признаки наёмного работника и предпринимателя. Впишите в таблицу номера признаков наёмного работника и предпринимателя.

Наёмный работник	Предприниматель

Варианты ответов. Признаки:

- 1) его трудовая деятельность осуществляется согласно набору правил, установленному предприятием;
- 2) открывает своё дело в надежде получить прибыль;
- 3) ресурсы (инструменты, помещения, техника), необходимые для выполнения работы, не являются собственностью этого человека;
- 4) принимает на себя риск ведения дела;
- 5) заключает письменный трудовой договор, контракт с руководителем предприятия об условиях трудовой деятельности и условиях оплаты труда;
- 6) создаёт предприятие и управляет им;
- 7) за выполненную работу получает оговорённую при найме плату;
- 8) не несёт личной ответственности за успешность функционирования предприятия¹⁴.

Ответ:

Наёмный работник	Предприниматель
1,3,5,7,8	2,4,6

3. Найдите в интернете пословицы и поговорки про профессии

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Какими качествами необходимо обладать предпринимателю, чтобы быть успешным?
- Какого человека можно назвать богатым (бедным)? Ответ обоснуйте.

Тема 6: «Личные деньги»

Задания:

1. Вкладчик решил положить деньги в два банка. В банк «Южный» он положил 400 тыс. р., и через год его вклад составил 420 тыс. р. В банк «Северный» он положил 700 тыс. р., и через год его вклад составил 728 тыс. р. В какой банк следовало бы положить все деньги?¹⁵
2. Выберите основные виды продуктов для продовольственной корзины вашей семьи на месяц. Какие из товаров лучше не покупать вообще? Почему? Какие товары можно покупать время от времени? Ответ оформите в виде таблицы из трех столбцов:

Продовольственные продукты		
купить для семьи на месяц	лучше не покупать	можно покупать время от времени

- | | |
|---------------------|---|
| 1) хлеб | 14) овощи (морковь, лук, свекла, капуста и др.) |
| 2) сахар | 15) сухофрукты |
| 3) минеральная вода | 16) соль |
| 4) масло сливочное | 17) креветки |

- | | |
|-------------------------|--------------------------|
| 5) кукурузные хлопья | 18) кондитерские изделия |
| 6) масло растительное | 19) сельдь |
| 7) рыба | 20) финики сушеные |
| 8) кальмар сушеный | 21) маринады |
| 9) газированные напитки | 22) сало копченое |
| 10) молоко | 23) орешки соленые |
| 11) яйцо | 24) конфеты |
| 12) майонез | 25) чипсы |
| 13) картофель | 26) мясо |

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Может ли человек купить всё, что ему захочется?
- Что нельзя купить ни за какие деньги?
- Для чего в супермаркете ставят большие тележки?
- Как найти в супермаркете самый дешевый товар?
- Какой товар выставляют на стойках возле кассы? Для чего?

Текст для чтения:

Сегодня в России насчитывают более 100 авиакомпаний, предлагающих свои услуги для ее жителей. Среди них есть популярные, просто известные, малоизвестны и вовсе не знакомые компании. Каждая отличается личным логотипом и набором предлагаемых услуг.

Задания:

1. Зайдите на сайт <https://www.aviasales.ru>. Составьте таблицу стоимости авиабилетов Самара – Москва в будние дни и в выходные.
 - От чего зависит стоимость авиабилета? (от авиакомпании, класса перевозки, времени покупки билета).
 - Чем отличаются бизнес-класс и эконом-класс?
 - Как купить наиболее выгодно для себя?
2. Иван может купить телефон, который стоит 10 тыс. р., в кредит в магазине. Первый взнос 1 тыс. р., далее ежемесячный взнос в течение 12 месяцев — 1 тыс. р. Может взять кредит в банке, заплатить сразу 10 тыс. р., а через год вернуть, выплатив 25% годовых по кредиту. Какой вариант более рациональный?¹⁶.
3. Бабушка и дедушка получают пенсии по 15 тыс. р., папа получает зарплату 60 тыс. р., мама получает зарплату 80 тыс. р. Кроме этого семья сдаёт дачу за 40 тыс. р. в месяц в

течение трёх летних месяцев. Рассчитайте долю каждого вида дохода (в долях или процентах) в годовом доходе семьи. Ответ представьте в виде круговой диаграммы.¹⁷

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Что значит управлять своим личным бюджетом?
- Согласны ли вы с высказыванием? Обоснуйте свою позицию: «Наше финансовое состояние не зависит от наших доходов – оно зависит от того, насколько грамотно мы расходует наши деньги».

7 класс

Тема 1: «Что такое налоги и почему мы их должны платить?»

Задания:

1. Найдите с помощью любой поисковой системы информацию о самых странных и необычных налогах в мире и подготовьте сообщение о тех из них, которые показались вам наиболее удивительными (например, о налогах на солнце, на тень, на шляпы).
2. Представьте, что ваш отец устроился на новую работу. Когда мама спросила его о размере заработной платы на новом месте, то папа ответил, что в трудовом договоре указана сумма 40 тыс. руб. Каково же было удивление родителей, когда папа принёс заработную плату 34 800 руб. Что не учёл ваш отец при заключении договора? Используйте информацию сайта: www.nalog.ru.
3. Представьте, что ваш дедушка сдаёт свою квартиру, а живёт с вами . плата, которую он получает за сдачу квартиры, составляет 10 тыс . руб . в месяц . Какую сумму ваш дедушка должен уплатить в качестве налога на доходы физических лиц за год?¹⁸
4. Годовой доход семьи складывается из зарплат родителей и пенсии бабушки и равен 1 млн 140 тыс. р. Пенсия составляет 15 тыс. р. в месяц. Какую сумму подоходного налога российская семья заплатит государству?¹⁹

Тема 2: «Виды налогов. Подоходный налог. Какие налоги уплачиваются в вашей семье?

Пеня и налоговые льготы»

Тексты для чтения

А. В России существует более десяти видов налогов и обязательных платежей в пользу государства, но к физическим лицам – гражданам страны – относятся только пять

видов таких денежных обязательств (прежде всего налог на доходы, или подоходный налог, и налог на имущество).

Б. Слово «пеня» означает денежный штраф за несвоевременную уплату налогов. Размер пеней зависит от того, на сколько дней просрочена уплата. Тянуть с уплатой налогов опасно, так как в результате общая сумма налогового долга перед государством может стать очень большой.

В. В некоторых случаях государство предоставляет льготы по уплате налогов. Например, люди, продающие квартиру или дом через три и более лет после их покупки, налог с дохода от такой продажи не платят в отличие от тех, кто продаёт, не прожив там и трёх лет.

Г. Налоговая недоимка – это сумма налога или сбора, неуплаченная в установленный законодательством о налогах срок. Попросту говоря, это задолженность по налогам. В старину на Руси для взыскания недоимок применялось физическое воздействие: деньги в прямом смысле слова выколачивали из должника палками. В наше время за уклонение от уплаты налогов могут посадить в тюрьму или забрать (конфисковать) имущество.

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- На что государство тратит деньги, собранные в качестве налогов?
- Что делает государство, если граждане не платят налоги?
- Сколько процентов в России составляет подоходный налог?
- Что такое пеня?²⁰

— Нужно ли платить налоги?

— Может ли современное общество и государство жить без налоговой системы?

Задания:

1. Придумайте по два вопроса к каждому отрывку.
2. Решите задачу. У семьи Петровых есть вторая квартира, которую они сдают за 15 тыс. руб. в месяц. Какой налог и какую сумму семья Петровых должна уплатить в за месяц и за год в данной ситуации?²¹

Тема 3: «Что такое государственный бюджет? На что расходуются налоговые сборы?»

Задания:

1. Разработайте сценарий мини-спектакля о том, почему людям нужно платить налоги и на что они идут. При возможности поставьте спектакль.

2. Нарисуйте плакат «пять причин, почему необходимо обязательно платить налоги».
3. Составьте краткий справочник «налоги для предпринимателей» .
4. Составьте краткий справочник «налоговые льготы».
5. Напишите слоган для социальной рекламы о важности уплаты налогов для граждан РФ.
6. Решите задачу. Имеются следующие условные данные, млрд руб.: отчисления на социальное страхование — 21; доходы от собственности и предпринимательской деятельности — 5,4; административные сборы и платежи, доходы от некоммерческих и побочных продаж — 3,5; отчисления в пенсионные фонды и фонды обеспечения государственных служащих, функционирующих в рамках сектора государственного управления, — 2,4; отчисления в негосударственные пенсионные фонды — 0,5; поступления по штрафам и санкциям — 1; переводы капитала из негосударственных источников — 1; сумма налоговых поступлений — 91,5. Определите сумму неналоговых поступлений и текущие доходы государственного бюджета.²²

Тема 4: «Виды социальных пособий. Если человек потерял работу»

Задания:

1. Используя материалы интернета, подготовьте заметку в школьную стенгазету «Почему государство выплачивает социальные пособия».
2. Придумайте викторину «социальные пособия».
3. Решите задачу. В семье Коли Овечкина родители работают на автомобильном заводе. В связи с экономическим кризисом руководству предприятия пришлось уволить часть сотрудников. Мама Коли была уволена, а папа продолжил работать. Имеет ли она право на получение социального пособия? Если да, то какого и почему? Чтобы подробно узнать об этом, найдите информацию на сайте фонда социального страхования рф (www.fss.ru)²³.

Тема 5: «История возникновения банков. Как накопить, чтобы купить? Всё про кредит»

Задание:

1. Создайте обучающую презентацию (8–10 слайдов), рассказывающую о том, что такое коммерческий банк и какие операции он осуществляет.
 2. Создайте буклет «правила определения надёжности банков» .
 3. Решите задачу. Лариса Евгеньевна решила взять кредит в банке на 565000 рублей под 25% годовых сроком на три года. Сколько рублей составит переплата Валентины Яковлевны по кредиту?
-

Тема 6: «Вклады: как сохранить и приумножить? Пластиковая карта – твой безопасный Банк в кармане»

Задания:

1. Напишите рассказ (или стихотворение) о валютах разных стран и примите участие в конкурсе на самое интересное произведение на эту тему.
2. Используя различные интернет-источники, составьте учебный словарь основных терминов по теме «Пластиковая карта».
3. Решите задачу. Иван Петрович получил в банке «Стандарт» карту с процентной ставкой на остаток в 6% годовых. На карте у него ежедневно после проведения всех покупок и пополнений остается 30 тыс. руб. Какой доход получит Иван Петрович за четыре месяца?

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Одинаковые ли услуги предоставляют банки разных стран?
- Какие риски существуют при размещении вклада в банке?

Задания:

1. Составьте диаграмму связей «Банковские услуги» .
2. Ваш старший брат решил открыть депозит на 100000 рублей . Помогите ему выбрать банк, который предоставляет наиболее выгодные условия по вкладу. Зайдите на сайты нескольких банков (например, «Сбербанка», «Газпромбанка», «ВТБ», «Альфа-банка» или любых других) и сравните ставки по депозитам. Результаты своей работы представьте в виде таблицы . Сделайте вывод, в каком банке лучше всего брать кредит .
3. Решите задачу. Семья Муравьёвых из 4 человек (отец, мать, сын Вася, дочь Катя) приобрела в собственность квартиру в Южном городе, т.к. Васе скоро поступать в учебное заведение г. Самара, но сами они проживают в пос. Восточный в доме, доставшемся им по наследству от бабушки. Недавно они решили сдавать свою квартиру за 12 тыс. р., чтобы накопить сыну на учёбу. Должен ли Муравьёв К.С. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.
4. Возможны два варианта начисления процентов. Если проценты начисляются на сумму первоначального вклада, то это простой процент. Если проценты начисляются на сумму вклада с начисленными в прошлом году процентами, то это сложный процент. Рассчитайте и впишите в таблицу величину вклада в конце каждого года, если первоначальный вклад составлял 50 тыс. р., а процентная ставка 10%. Ответы округляйте с точностью до рубля.

Вопросы для поиска в интернете и обсуждения:

- Почему люди пользуются услугами банков?

8 класс

Тема 1: Потребление или инвестиции? Активы в трех измерениях.

Текст для чтения

«Модель личных финансов, как на трех китах, стоит на трех типах капитала: текущем, резервном и инвестиционном.

Что такое текущий капитал? Это деньги, которые мы тратим на утренний кофе, новые кроссовки, билеты в кино, а также чуть менее приятные, но необходимые расходы: квартплата, телефон, бензин и прочее. Поэтому важно свои текущие расходы держать под контролем. Поскольку текущий капитал может понадобиться в любой момент, то главное требование к нему – ликвидность. [...] Наше здоровье и силы ограничены, а потому мы должны быть готовы к неприятным неожиданностям — например, к увольнению, потере трудоспособности и т. п. Финансовую защиту благосостояния нашей семьи обеспечивает резервный капитал — запас на черный день. [...]. Резервный капитал должен защитить семью от разного рода рисков. А потому в него должны входить сбережения на черный день, страховки (в первую очередь — жизни и здоровья) и необходимые плановые сбережения на обязательные в будущем расходы: образование детей и будущую собственную пенсию. Основное требование к активам, входящим в резервный капитал – это надежность [...]. Обладая одним источником дохода, будь то зарплата или собственный бизнес, мы рискуем лишиться его в любой момент. Осознание этого заставляет нас задумываться о дополнительных источниках дохода. Это могут быть инвестиции в финансовые активы (банковские продукты и ценные бумаги) или в реальные активы (недвижимость, собственный бизнес, бизнес друзей и т. д.) — словом, инвестиционный капитал. [...]. Основная цель инвестиционного капитала — это доходность, то есть приумножение капитала».

Вопросы для обсуждения:

- О каких формы капитала идёт речь в тексте?
- Какой базовой характеристикой должен обладать каждая из форм капитала?
- Как, по-вашему мнению, следует сочетать разные формы капитала и почему?
- Какие факторы, по-вашему, могут влиять на стремление изменить баланс форм капиталовложений?

Тема 2: Как сберечь личный капитал? Модель трех капиталов.

Текст для чтения

Двое автомехаников Артур и Артем на протяжении трех лет, работая в одном автосалоне, сумели накопить достаточные сбережения. Будучи друзьями, они представляли те суммы, что тратились обоими на текущие расходы – развлечения, покупку одежды и прочее. Эти суммы были примерно одинаковыми и не превышающей 30% их доходов. Остальную часть доходов – 70% – Артур старался сохранять, чтобы в случае наступления «черного дня» суметь продержаться на плаву какое-то время. Он заметил, что Артем из оставшейся части доходов откладывает всего лишь около 20%. Остальную же часть он тратит на учебу в политехническом институте, в который недавно поступил. Артур считал такую финансовую стратегию безрассудной.

Вопросы для обсуждения:

- Какие из форм капитала используют Артур и Артем?.
- Какие выгоды и риски несет в себе стратегия планирования личных финансов каждого из автомехаников?
- Можно ли считать получение высшего образования выгодной инвестицией в современном мире?

Тема 3: Бизнес и его формы. Риски предпринимательства

Текст для чтения:

Двое автомехаников Артур и Артем были недовольны условиями работы в автосалоне, в котором трудились и приняли решение открыть собственный бизнес. Артур обладал большей суммой денег для первоначального взноса, чем его партнер и мог вложить 600 тысяч рублей. Артем мог вложить только 300 тысяч, большая часть которых была выдана ему под залог квартиры, в которой он проживал. Когда речь зашла об организационной форме нового предприятия, то Артур и Артем заспорили. Артур настаивал на закрытом акционерном обществе, в то время как Артем на полном товариществе.

Задания:

Вероятно, выбор организационной формы предприятия тесно связан с экономическими интересами каждого из будущих бизнес-партнеров. Воспользуйтесь ст. 50 ГК РФ и Интернет-ресурсами для сравнения этих форм организации предпринимательской деятельности и ответьте на вопросы:

1. Попробуйте объяснить выбор, предполагаемые выгоды и аргументы Артура.
2. Попробуйте объяснить выбор, предполагаемые выгоды и аргументы Артема.

Тема 4: Бизнес-инкубатор. Бизнес-план. Государство и малый бизнес.

Текст для чтения:

Екатерина решила открыть фитнес-клуб в одном из спальных районов своего города. Это будет не первый фитнес-клуб в районе, поэтому Екатерина подумала о преимуществах своего заведения. Она рассчитывает установить в своем клубе более дорогое и качественное оборудование и нанять высококлассных специалистов. Под свой бизнес Екатерина крупный берет краткосрочный кредит.

Вопросы для обсуждения:

- Какие трудности встретит Екатерина на своем пути в первую очередь?
- В чем она видит свои главные конкурентные преимущества и в чем заключается риск ставки именно на них?
- Существуют ли пути минимизации рисков для ее предприятия? Предложите один из таких путей.

Тема 5: Бизнес подростков и идеи. Молодые предприниматели.

Задание:

Вам нужно обменять 700 долларов на рубли. Ознакомьтесь с предложениями банков и сделайте обдуманый выбор.

Банк	Текущий курс	Комиссия
Банк «Свобода»	67, 00 руб	2%
Банк «Равенство»	67, 30 руб	0%
Банк «Братство»	66, 60 руб	3%

Тема 6: Кредит и депозит. Расчетно-кассовые операции и риски связанные с ними.

Текст для чтения:

Перед парой молодоженов Павлом и Марией возникла непростая задача покупки собственного жилья. Молодожены проживали в съемной квартире, на аренду которой они тратили 15 тысяч рублей в месяц. Прибавив собственные средства к сумме, которую они получили в подарок в честь свадьбы они насчитали 1 млн рублей. Для покупки квартиры им недоставало 500 тысяч, которые они могли взять в ипотечный кредит. Кроме того, Павел наткнулся на предложение одного из банков о депозитном вкладе под 15% годовых. Учитывая застой на рынке недвижимости и тот факт, что квартиры пока дорожать не будут, он предложил Марии в ближайшие три года подкопить денег, чтобы не ввязываться в ипотечный кредит.

Задания:

1. Можно ли назвать предложение Павла рациональным с финансовой точки зрения? Помогите Марии и Павлу принять решение, попробуйте обосновать его.

2. Посмотрите видео по ссылке <http://fgramota.org/video/?video=housing> и ответьте на вопрос о том, при каких условиях аренда жилья и депозитный вклад будут выгоднее ипотечного кредита.

3. Ответьте на вопрос о том, при каких ипотечный кредит будет выгоднее аренды жилья и накоплений по депозитному вкладу.

Текст для чтения:

«Срочный вклад = депозит предполагает, что ваши деньги остаются в банке на месяц, 3 месяца, год или какой-то другой срок (в России, как правило, до двух лет). В конце срока депозита вы получаете от банка денег больше, чем положили. Вклад «потолстел» на сумму процента, который банк предложил по депозиту. [...] Главное правило, которое поможет правильно оценить договор с банком, заключается в следующем: чем более гибкие условия депозита (например, возможность досрочного частичного снятия средств, возможность пополнения счета, ежемесячное начисление процентов и т. д.), тем ниже ставка по депозиту, и наоборот. [...] Ставка по депозиту – первое условие соответствующего договора. Когда вы его подписываете, то фиксируете ставку на весь срок депозита. Однако за это время ставки на рынке могут поменяться. Если срок всего один месяц, то вряд ли они сильно изменятся. Однако если срок один или два года, то за этот срок ставки почти точно вырастут или упадут. Это свойство денежного рынка. Ведь деньги, а точнее, взятие денег в займы – это товар. [...] Когда банкам нужны деньги, они повышают ставки по депозитам. Когда денег много, они дешевые, и вы можете заработать меньше по своему депозиту. [...] Инфляция в России (*темпы снижения стоимости денег*) в последние годы снижается, но никак не может достигнуть уровня 3–4%, характерного для развитых стран. В 2008 году ИПЦ вырос на 13,3%. Кто-то не согласится с этими цифрами и скажет, что инфляция была намного выше. И, наверное будет прав. Ведь инфляция у каждого своя. [...] Один из способов избежать потерь, связанных с инфляцией – положить деньги на депозит: он как копилка-холодильник, который не дает деньгам «растаять». Процентный доход по депозиту позволяет если не избежать инфляции, то хотя бы сократить прогнозируемые потери. К сожалению, в России ставки по рублевым депозитам почти всегда ниже инфляции. Получается, что мы не становимся более богатыми за счет депозитов. Но мы становимся менее бедными — значит, все же богаче, потому что уже не так бедны, как могли бы быть».

Вопросы для обсуждения:

- Исходя из какого экономического показателя, в первую очередь стоит оценивать ставку по депозитным вкладам?
- От какого очевидного фактора, в первую очередь, зависит уровень рисков, связанных с депозитными вкладами, согласно главному правилу депозитных вкладов?

- Может ли срок депозита повлиять на процентную ставку? Объясните почему.
- Какое условие должно быть обязательно выполнено, чтобы депозитный вклад имел функцию накопления в нашей стране?

9 класс

Тема 1: Ценные бумаги. Векселя и облигации: российская специфика.

Задания:

1. Представьте ситуацию, при которой вы решились действовать на рынке долговых ценных бумаг. После тщательного анализа вы оставили на выбор два варианта. Во-первых, государственная облигация номиналом 10 000 руб. Во-вторых, ваш сосед предлагает вам приобрести вексель одной финансовой организации, в которой работает сам на выгодных условиях. Номинальная стоимость векселя составляет те же 10 000 руб.

Какое из предложений, по-вашему, будет предпочтительнее и почему?

Вид ценных бумаг	Доходность	Сроки	Реальная стоимость
Гос. облигации	18%	3 года	9 800 руб.
Векселя инвестиционного фонда «Стабильность»	20%	2,5 года	9 600 руб.

Тема 2: Риски акций и управление ими. Гибридные инструменты. Биржа и брокеры.

Фондовые индексы.

Текст для чтения:

В 2013 году, будучи финансово-грамотным молодым человеком, Михаил принял решение инвестировать часть своих накоплений в ценные бумаги. Понимая, что с рынком ценных бумаг связаны всевозможные риски, Михаил принял решение вложить все свои средства в акции крупной государственной нефтяной компании.

Такую инвестиционную стратегию экономисты назвали бы консервативной. Ее характерной чертой является интерес к инвестициям в акции стабильных компаний. Но и консервативная стратегия может нести в себе риски и недостатки.

Вопросы для обсуждения:

- Какие преимущества могут быть связаны с консервативной инвестиционной стратегией?
- Какие недостатки заключает в себе консервативная инвестиционная стратегия?
- Воспользовавшись имеющимися знаниями или Интернет-ресурсами ответьте на вопрос о том, остался ли в выигрыше Михаил от принятого решения в конечном итоге?

Задание:

Попробуйте представить альтернативное решение и обосновать его.

Тема 2: Паевые инвестиционные фонды. Риски и управление ими

Текст для чтения:

Получив наследство, Аглая Ивановна задумалась о сохранении и возможном приумножении имеющихся у нее средств. Одна из ее сестер подсказывала Аглае Ивановне открыть депозитный вклад. Но доходность депозитного вклада казалась ей недостаточно высокой. Сосед по даче Аглаи Ивановны советовал ей по его примеру инвестировать в рынок ценных бумаг, но она понимала, что пока не готова вести самостоятельную игру на фондовом рынке. При этом Аглаю Ивановну не покидало ощущение, что где-то есть и третий разумный путь, который бы уж точно ее устроил.

Вопросы для обсуждения:

Основываясь на материалах сайта [investim.guru \(https://investim.guru/wiki/pif\)](https://investim.guru/wiki/pif) ответьте на несколько вопросов:

- Какой третий возможный путь для сохранения и приумножения сбережений могла бы выбрать Аглая Ивановна?
- В чем основное преимущество этого пути перед двумя другими?
- Какие риски он может в себе нести и что следует учитывать, выбирая этот путь?

Тема 4: Инвестиционное профилирование. Формирование инвестиционного портфеля и его пересмотр. Типичные ошибки инвесторов.

Текст для чтения:

Двое братьев Борис и Глеб накопили по 500 тысяч рублей каждый. Чтобы увеличить свои накопления оба брата приняли решение инвестировать эти деньги в ценные бумаги. Формируя инвестиционный портфель, половину суммы Борис решил разделить между акциями трех крупных государственных корпораций, а вторую половину вложить в государственные облигации. Глеб, в свою очередь, в акции крупных госкорпораций вложил только 150 тысяч рублей. Еще 150 тысяч он решил вложить в акции строительной компании, обещающей намного более высокую доходность, но с более длительным сроком выплат. Оставшиеся 150 тысяч он вложил в акции частных молодых развивающихся и перспективных компаний из IT-индустрии.

Формируя инвестиционную стратегию, оба брата прибегли к диверсификации, не вкладывая сразу всю сумму в одну компанию. Одну из этих инвестиционных стратегий экономисты назвали бы консервативной. Другую – сбалансированной.

Вопросы для обсуждения:

- Какая из инвестиционных стратегий кажется вам более рациональной?

- Как вы думаете, чья стратегия может быть названа «консервативной», а чья «сбалансированной»? Ответ обоснуйте.
- В чем преимущества и недостатки каждого инвестиционного портфеля?

Тема 5: Участники страхового рынка. Страхование для физических лиц

Текст для чтения:

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. На рынке есть несколько медицинских компаний:

Мед. компания	Полис взрослого	Полис ребенка
****мед	27 000	32 000
****здоровье	30 000	30 000
****фарм	25 000	36 000

Вопросы для обсуждения:

- Для скольких членов семьи может быть выгодно оформление полисов ДМС?
- Какую из компаний при этом следует выбрать?

Тема 6: Государственное и негосударственное пенсионное страхование.

Задание:

Воспользовавшись калькулятором на сайте Пенсионного фонда России (ПФР – <http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>) попробуйте рассчитать предполагаемый размер пенсии кого-то из ваших родителей. Воспользовавшись материалами сайта ответьте на следующие вопросы:

1. Какие основные факторы, влияющие на размер пенсии вы можете назвать?
2. Какие факторы создают особые условия, влияющие на размер будущей пенсии?
3. Известны ли вам дополнительные инструменты, которые могли бы помочь вам обеспечить достойную пенсию?

Тема 7: Выбор и юридические аспекты отношений с финансовым посредником.

Текст для чтения:

Антон Павлович долго размышлял, перед тем как выбрать паевой инвестиционный фонд, в который следует вложить все свои накопления. Компания «ВВВ» обладала

известностью и авторитетом, но при этом обещала доходность всего в 12%. Более рискованным казалось предложение компании «ЦЦЦ», но доходность в ее случае вырастала до 16% годовых. Но когда Антон Павлович узнал о предложении молодой компании «ННН», он сразу же принял решение в их пользу. Еще бы, ведь компания «ННН» предлагала доходность в 100% годовых, количество ее вкладчиков все росло и росло и, кроме того, Антону Павловичу очень нравилась их реклама.

Задания:

1. Оцените возможные риски, с которыми может столкнуться Антон Павлович, прибегая к услугам компании «ННН».
3. Поступает ли Антон Павлович рационально с финансовой точки зрения, и что могло бы его в данном случае насторожить?
3. Какие конкретные критерии помогли бы Антону Павловичу заподозрить какой-либо из этих инвестиционных фондов в мошенничестве?