

Управление образования администрации МР «Сосногорск»

Муниципальное бюджетное учреждение дополнительного образования
«Дом детского творчества» г. Сосногорска

РЕКОМЕНДОВАНА
Методическим советом
Протокол № 1
от « 28 » августа 2020 г.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом № 176
от « 01 » сентября 2020 г.
Директор Е.Ю. Борисова

ПРИНЯТА
педагогическим советом
Протокол № 1
от « 31 » августа 2020 г.

**Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа
«ЭКОЛОГИЯ ФИНАНСОВ»**

Возраст обучающихся: **15-17 лет**
Уровень освоения: **базовый**
Срок реализации: **1 год**

Составитель:
Усова Светлана Федоровна,
педагог дополнительного
образования

г. Сосногорск
2020 г.

КОМПЛЕКС ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИК ПРОГРАММЫ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «Экология финансов» - **естественнонаучной направленности**. Программа разработана в соответствии с основными нормативно-регламентирующими документами:

- Законом «Об образовании в Российской Федерации» от 29 декабря 2012г. N 273-ФЗ.
- «Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам» (утверждён приказом Министерства просвещения России от 09.11.2018 г. № 196).
- «Концепцией развития дополнительного образования детей».
- «Методическими рекомендациями по проектированию дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ» (Письмо Минобрнауки России от 18 ноября 2015 года № 09-3242).
- СанПин 2.4.4.3172-14 "Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей", утвержденный постановлением Главного государственного санитарного врача Российской Федерации от 4 июля 2014 года N 41.
- Уставом МБУДО «ДДТ» г. Сосногорска.
- Положением о разработке, структуре и утверждении дополнительных общеобразовательных общеразвивающих программ МБУДО «ДДТ» г. Сосногорска.

Актуальность программы обусловлена ее методологической значимостью. Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые понятия и навыки, которые в последующем позволят ему принимать оптимальные финансовые решения, с успехом решать возникающие финансовые проблемы, своевременно выявлять и предотвращать финансовые мошенничества.

Экология финансов – это достаточный уровень знаний и навыков в области финансов, который позволяет правильно оценивать ситуацию на рынке и принимать разумные решения, то есть грамотное управление своими денежными средствами:

- вести учет доходов и расходов;
- избегать излишней задолженности;
- планировать личный бюджет;
- создавать сбережения;
- ориентироваться в сложных продуктах, предлагаемых финансовыми институтами, и приобретать их на основе осознанного выбора;
- использовать накопительные и страховые инструменты.

Новизной данной программы является направленность курса на формирование финансовой грамотности девятиклассников на основе построения прямой связи между получаемыми знаниями и их практическим применением, пониманием и использованием финансовой информации на настоящий момент и в долгосрочном периоде и ориентирует на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Педагогическая целесообразность. Программа включает теоретические и практические занятия. Занятия позволяют обучающимся, с одной стороны, расширить свои знания, с другой – применить в жизни полученные умения и навыки.

Отличительные особенности программы заключаются в сочетании различных форм работы, с опорой на практическую деятельность и с учетом региональных, в том числе экологических, особенностей.

Адресат программы. Программа рассчитана на учащихся 9 классов и составлена с учётом психологических особенностей подростков. Школьники 15-16 лет еще не обладают всеми необходимыми знаниями, навыками, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать темы, предлагаемые им в рамках курса «Экология финансов». Данные темы школьниками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены. Кроме того, многие школьники после 9 класса фактически выходят в самостоятельную жизнь, в которой знания о финансовых институтах и об особенностях взаимодействия с ними становятся чрезвычайно важными для полноценного вхождения в общество и достижения личного финансового благополучия.

Предлагаемый курс повышения финансовой грамотности школьников 9 классов предполагает раскрытие ключевых вопросов функционирования финансовых институтов и взаимодействия с ними. В рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и пр. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Перечень предлагаемых к изучению тем соответствует необходимому минимуму базовых финансовых знаний для успешного молодого человека в современном обществе.

Уровень освоения функциональной грамотности, содержание материала программы, методы и технологии обучения соответствуют **базовому уровню освоения программы.**

Объём программы. Реализация программы рассчитана на 72 часа.

Форма обучения – очная.

Особенности организации образовательного процесса

Наполняемость групп: 12 – 15 человек в соответствии с СанПиН 2.4.4.3172-14.

Формы организации деятельности учащихся на занятиях: групповая, по подгруппам, индивидуальная.

Срок освоения программы - 1 год.

Структура учебного процесса

Год обучения	Количество недель в учебном году	Количество часов в неделю	количество часов в год
1	36	2	72

Режим занятий

Год обучения	Продолжительность занятий	Периодичность в неделю	Количество часов в неделю
1	1 час	2 раза	2

Целью реализации программы «Экология финансов» является: формирование у обучающихся необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

Достижение поставленных целей предусматривает решение следующих основных **задач**:

Образовательные

- знакомство с особенностями формирования и функционирования финансовой среды;
- приобретение знаний о природе, причинах возникновения и последствиях производственных, коммерческих и финансовых рисков;
- освоение технологии управления личными финансами.

Развивающие

- развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных финансовых решений;
- развитие личности учащихся, адаптация к изменяющимся социально-экономическим условиям жизни.

Воспитательные

- формирование чувства ответственного отношения к финансам, финансовым инструментам, принятию финансовых решений;
- воспитание финансовой культуры.

УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ урока	Название и № Темы	Количество часов		
		Теория	Практика	Всего часов
1-2	Вводное занятие	2	0	2
1.Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни				
3-4	Банковская система.	1	1	2
5-6	Как сберечь деньги с помощью депозитов	1	1	2
7-8	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах.	1	1	2

9-10	Кредит: зачем он нужен, и где его получить	1	1	2
11-12	Какой кредит выбрать, и какие условия кредитования предпочесть. Встреча с представителем Сбербанка РФ.	1	1	2
13	Тестирование по теме 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни		1	1
2.Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов				
14-15	Что такое ценные бумаги, и какие они бывают	1	1	2
16-17	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	1	1	2
18-19	Граждане на рынке ценных бумаг	1	1	2
20-21	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	1	1	2
22-23	Операции на валютном рынке: риски и возможности	1	1	2
24-25	Игра «Как мы зарабатываем на фондовой бирже»		2	2
3.Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата				
26-27	Что такое налоги и почему их нужно платить	1	1	2
28-29	Основы налогообложения граждан. Встреча с представителем налоговой службы.	1	1	2
30-31	Налоговые вычеты, или как вернуть налоги в семейный бюджет. Налоговая декларация.	1	1	2
32	Тестирование		1	1
4.Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду				
33-34	Страховой рынок России: кратко о главном.	1	1	2
35-36	Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние. Встреча с представителем страховой службы.	1	1	2
37-38	Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	1	1	2
39-40	Если нанесён ущерб третьим лицам	1	1	2
41-42	Доверяй, но проверяй, или несколько советов по выбору страховщика	1	1	2
43	Тестирование		1	1
5.Риски в мире денег: как защититься от разорения				
44-45	Финансовые риски и стратегии инвестирования.	1	1	2
46-47	Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников.	1	1	2

48-49	Виды финансовых пирамид.	1	1	2
50-51	Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.	1	1	2
52-53	Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»	-	1	1
54	Тестирование	-	1	1
6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления				
55-56	Думай о пенсии смолоду, или как формируется пенсия. Встреча с представителем государственного фонда.	1	1	2
57-58	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.	1	1	2
59-60	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд. Встреча с представителем негосударственного фонда.	1	1	2
61-62	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»		2	2
63-68	Подготовка к защите своих проектов (или к Итоговому тестированию). Повторение	2	4	6
69-70	Итоговое занятие. Защита проектов (или Итоговое Тестирование)		2	2
Всего:		29	41	70

Используются типы занятий: Л — лекция, ПС — проблемный семинар, П — практикум, К — контроль, И — игра, Т-тестирование.

СОДЕРЖАНИЕ

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

Базовые понятия и знания

Банковская система, коммерческий банк, депозит, система страхования вкладов, кредит, кредитная история, процент, ипотека, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование.

Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита.

Личностные характеристики и установки

Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.

Умения

Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по

платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях.

Компетенции

Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке.

Раздел 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов.

Базовые понятия и знания

Фондовый рынок, ценная бумага, акция, облигация, вексель, пай, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления, брокер, дилер, валюта, валютный курс, рынок FOREX.

Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления, виды профессиональных участников ценных бумаг, типы валютных сделок.

Личностные характеристики и установки

Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участников рынка, особенностей работы граждан с инструментами такого рынка, осознание рисков, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.

Умения

Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.

Раздел 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.

Базовые понятия и знания

Налоговая система, налоги, пошлины, сборы, ИНН, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация.

Основания взимания налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимость получения ИНН и порядок его получения, случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов.

Личностные характеристики и установки

Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.

Умения

Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.

Компетенции

Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.

Раздел 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду.

Базовые понятия и знания

Страхование, страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование, франшиза, страховая сумма, страховая стоимость, страховая премия. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.

Личностные характеристики и установки.

Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования.

Умения

Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.

Компетенции

Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность.

Раздел 5. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Базовые понятия и знания

Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг.

Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.

Личностные характеристики и установки

Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.

Умения

Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.

Компетенции

Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.

Раздел 6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.

Базовые понятия и знания

Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.

Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.

Личностные характеристики и установки

Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.

Умения

Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.

Компетенции

Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.

Подведение итогов учебного года.

Практика. Итоговое тестирование.

Планируемые результаты

По окончании данной программы обучающиеся имеют следующие результаты:

Требования к личностным результатам освоения курса:

- понимание принципов функционирования финансовой системы современного государства;
- понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере финансов.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- владение умением решать практические финансовые задачи;
- владение информацией финансового характера, своевременный анализ и адаптация к собственным потребностям;
- определение стратегических целей в области управления личными финансами;
- постановка стратегических задач для достижения личных финансовых целей;
- планирование использования различных инструментов в процессе реализации стратегических целей и тактических задач в области управления личными финансами;
- подбор альтернативных путей достижения поставленных целей и решения задач;
- владение коммуникативными компетенциями;
- нахождение источников информации для достижения поставленных целей и решения задач, коммуникативное взаимодействие с окружающими для подбора информации и обмена ею;
- анализ и интерпретация финансовой информации из различных источников.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение основными понятиями и инструментами взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- владение основными принципами принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности.

Представленный далее тематический план состоит из отдельных разделов, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретическая составляющая, так и практические задания, которые позволят обучающемуся закрепить знания, полученные в ходе изучения содержания занятия.

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

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

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

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

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

Компетенции представляют собой способы деятельности в ситуациях необходимости решать финансовые задачи. Компетенции всегда требуют сознательности и знания конкретных действий, необходимых для их воплощения. Особенностью

компетенций является их обобщённый характер. Это означает, что если учащийся овладел компетенцией на занятии, то он может в другой подобной ситуации применить это умение. Например, критически относиться к рекламным предложениям из различных источников нужно не только в сфере финансов, но и в том, что касается продуктов питания, лекарств и др.

Формы и методы организации учебной деятельности учащихся в процессе обучения

Лекция. В процессе лекции педагог последовательно и системно излагает и объясняет учебный материал, содержащийся в пособии. Ведущими принципами и одновременно критериями эффективности лекций по финансовой грамотности считаются: оптимальное сочетание их обучающих, воспитывающих, развивающих функций, системность, ясность изложения и активизация мышления учеников, аргументированность суждений, учёт особенностей аудитории (профиль класса), сочетание теории и практики, сочетание логики изложения с творческой импровизацией учителя, использование технических средств. Наряду с традиционным видом лекции активизировать диалоговые и творческо-поисковые формы проведения образовательной работы позволят лекции-дискуссии с участием представителей финансового сектора, бизнеса.

Практикум. Практическое занятие как форма организации образовательного процесса носит обучающий характер, направлено на формирование определённых практических умений и навыков в области управления личными финансами, является связующим звеном между теоретическим освоением учеником предмета и применением его положений в реальной жизненной ситуации.

Практическое занятие может быть проведено в различных формах:

- проблемный семинар;
- презентация докладов.

Игра. Данный урок осуществляется путём моделирования жизненной ситуации, связанной с принятием финансового решения. Целью данного моделирования ситуации является выработка модели поведения в подобных ситуациях, приобретение опыта такого рода деятельности.

Контроль. Данное занятие проводится с целью проверки освоенных знаний и умений.

В процессе преподавания элективного курса «Финансовая грамотность» предполагается использование учителем двух видов контроля: текущего и итогового.

Целью текущего контроля является оценка активности работы школьника на занятиях, уровень осознания обсуждаемого материала, креативность в решении поставленных задач. Текущий контроль может проводиться как в форме тестирования, решения практических задач и ситуаций, так и в форме деловой игры.

Целью итогового контроля является оценка выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса. Итоговый контроль проводится в форме тестирования, решения практических мини-задач или написания рассуждения – эссе по теме высказывания одного из ученых, финансистов и общественных деятелей, позволяющей оценить все аспекты подготовки школьника по вопросам, которые поднимались в процессе изучения курса «Финансовая грамотность». Результаты итогового контроля позволяют учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

Контрольно-измерительные материалы представлены в Приложении 1.

Способы реализации содержания

Данный курс предусматривает использование современных образовательных технологий, позволяющих достичь не только предметных образовательных результатов, но, прежде всего, направленных на формирование личности учащихся, овладение ими универсальными способами учебной деятельности, обеспечивающими успешность в познавательной деятельности на всех этапах дальнейшего образования. В программе находят отражение следующие технологии:

1. **Технология развития критического мышления**, которая способствует развитию мыслительных навыков учащихся. Она предполагает соотнесение внешней информации с имеющимися знаниями, выработку решений о том, что можно принять, что дополнить, что отвергнуть, плюс умение обсуждать и взаимодействовать с другими людьми. Иными словами, критическое мышление учит способам активных действий. Данная технология представлена в программе следующими формами работы:
 - ✓ работа с информацией;
 - ✓ практическая работа с технологическими составляющими;
 - ✓ семинар;
 - ✓ встречи со специалистами, предусматривающие диалог;
2. **Информационно-коммуникационные технологии**, призванные повысить эффективность образования, позволяют активизировать познавательную деятельность; расширить информационное поле, повысить информационную культуру; стимулируют интерес учащихся, предоставляют широкие возможности для самореализации личности. В данном элективном курсе нашли применение такие формы ИКТ:
 - ✓ использование информации в сети Интернет;
 - ✓ презентации.

Критерии и методика оценки учебных достижений учащихся

Критерии оценивания решения задач

Отметка	5	4	3	2
оценка				
Формулирование целей и условия	Адекватно сформулированы цели деятельности и определены условия (3—4), в которых необходимо решать задачу.	Цель сформулирована нечётко, или выделены не все условия.	Цель сформулирована размыто или не поставлена вообще. Или отсутствует описание условий, в которых решается задача.	Не осуществлено
Выявление альтернативных	В результате поисковой	В результате поисковой	Альтернативы выявлены	Не осуществлена.

вариантов	деятельности выявлены и описаны альтернативы (3-5) решения задачи.	деятельности выявлены не все возможные или необходимые альтернативы.	спонтанно, без обращения к различным источникам.	
Оценка альтернатив	Осуществлена оценка каждой альтернативы с точки зрения определённых критериев выбора, на основе научного знания, представленного в материалах для учащихся.	В ходе оценки альтернатив ученик частично не использует научное знание, больше опирается не на новое знание, а на опыт или традиции, стереотипы.	Учащийся практически при оценке не опирается на новое знание, описанное в материалах для учащихся	Не осуществлена
Обоснование итогового выбора	Объяснён итоговый выбор как оптимальный, т. е. решающий поставленную задачу.	В объяснении может быть нарушена логика обоснования.	Итоговый выбор обоснован без опоры на анализ оценки альтернатив решения задачи.	Не осуществлена.

Оценка конструктивности работы на семинаре

Конструктивность работы ученика на семинаре — это его вклад в развитие идей и создание общей схемы (или модели). Поэтому оценивается то, насколько активно он участвовал в обсуждении; имеется в виду, конечно, качественная, а не количественная активность ученика. То есть речь идёт о том, насколько обдуманно и интересны были предложенные идеи, насколько эффективно он мог находить недостатки (слабые места) в идеях своих одноклассников и предлагать более подходящие варианты. Оценка работы ученика всё же будет достаточно субъективной, так как здесь невозможно предложить количественные измерители. Учитель должен ориентироваться на качественные характеристики, и самое главное — данную работу необходимо оценивать не за абсолютные результаты, а за качественный прирост умения. То есть насколько активнее (в нашем понимании) ученик работал на данном занятии, чем на предыдущем. Так, если учащийся абсолютно не участвовал в работе, игнорировал такого рода деятельность, то на усмотрение учителя он может получить 0 или 1 или вообще не иметь никакой оценки. Второй вариант будет более приемлемым и гуманным. Бывают ситуации, когда ученики

испытывают психологические барьеры при выступлении или пока не освоили умение вступать в коллективное обсуждение. Если ученик достаточно активен на занятии, то, безусловно, он заслуживает позитивной отметки (4 или 5). Хорошая отметка может стимулировать ученика на ещё более активную работу в будущем.

Оценка предметных знаний и умений.

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

1. Если ученик не отвечает на большинство вопросов, то ответ оценивается 2 баллами, т. е. неудовлетворительно.
2. Если ученик отвечает на половину вопросов или на большинство частично, то ответ оценивается 3 баллами, т. е. удовлетворительно.
3. Если ученик достаточно уверенно отвечает на большинство вопросов (более 70 %) или отвечает почти на все вопросы, но делает несколько существенных ошибок, то получает 4 балла, т. е. хорошо.
4. Если ученик отвечает на все вопросы, делает несколько несущественных ошибок, то ответ оценивается 5 баллами, т. е. отлично.

Оценка письменной контрольной работы осуществляется следующим образом:

За каждый правильный тестовый вопрос — 1 балл.

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

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

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

По сумме баллов итоговые отметки выставляются так:

0—50 %: неудовлетворительно;

51—70 %: удовлетворительно;

71—90 %: хорошо;

91—100 %: отлично.

Оценка экономического эссе

Эссе — это свободное рассуждение на какую-либо тему. В материалах для учащихся предлагается несколько тем для эссе. В ходе написания эссе ученик имеет возможность не просто проявлять свои творческие способности, а развивать их. Развитие каких-либо умений, а тем более их формирование осуществляется только в деятельности, поэтому чем больше ученик будет писать (размышляя, формулируя собственные мысли по поставленной автором проблеме), тем больше у него будет развиваться умение мыслить самостоятельно. Вообще размышление над высказываниями мудрых людей является высшей степенью понимания сути предмета, поэтому и должно быть высоко оценено. Если учитель задаёт на дом написать эссе на выбранную тему, а учащийся вообще ничего не написал или отписался, просто перефразировав высказывание, то ученик получает неудовлетворительную оценку. Ставить отметку 3 балла за попытку размышления всё-таки не педагогично — это может отбить желание у учащегося вообще писать подобные произведения. Поэтому далее мы говорим

об отметках 4 и 5. Для начала выделим критерии, в соответствии с которыми ученики пишут эссе, а учитель проверяет его.

Критерии:

1. Раскрытие смысла высказывания. Это значит, что ученик не просто перефразировал мысль автора, а, используя понятия и научные знания, объяснил, что имел в виду автор.
2. Логичность и системность изложения собственных мыслей. Под логичностью мы понимаем установление причинно-следственных связей между объектами, явлениями и процессами экономической действительности. Системность показывает установление связей между объясняемыми объектами как части и целого.
3. Уровень теоретических суждений. Теоретические суждения должны носить научный характер. Именно то, что было учениками освоено на занятиях (понятия и знания), должно быть использовано для построения и аргументации собственной позиции.
4. Уровень фактической аргументации. Фактическая аргументация призвана подтвердить конкретными примерами (из обществознания, истории, географии, литературы, СМИ и др.) позицию ученика по обсуждаемому вопросу.

При оценивании эссе учитель в первую очередь исходит из качественного прироста в результатах творческо-учебной деятельности ученика. При систематических попытках, естественно выполняя работу над ошибками, ученик может достичь существенных результатов. Поэтому учитель должен показывать достоинства, а также недостатки в размышлениях учащихся. Недостатки могут заключаться в том, что ученик существенно исказил суть понятия, или использовал совершенно не подходящее знание, или привёл примеры, не объясняющие данное явление, и др.

Учитель в своей оценке должен больше показывать тот прирост в умениях, который сделал ученик, с тем, чтобы у него возникла внутренняя мотивация к дальнейшему обучению, именно для этого нужно указывать и на достоинства и на недостатки.

КОМПЛЕКС ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ

Календарный учебный график

Год обучения	Дата начала обучения	Дата окончания обучения	Всего учебных недель	Кол-во учебных часов	Режим занятий
1	02.09.2020 г.	31.05.2020 г.	36	72	2 раза в неделю: по 2 часа

Условия реализации программы

Кадровое обеспечение

Педагог - руководитель объединения, реализующий данную программу владеет следующими профессиональными и личностными качествами:

- имеет высшее педагогическое образование по профилю;
- владеет навыками и приёмами организации занятий;
- знает физиологию и психологию подросткового возраста;
- умеет вызвать интерес к себе и преподаваемому предмету;
- умеет видеть и раскрывать творческие способности обучающихся, а также способности к исследовательской и проектной деятельности.

Материально-техническое обеспечение

Для успешного освоения программы необходимы:

№ п/п	Наименования объектов и средств материально-технического обеспечения	Необходимое количество	Примечания, методический комментарий
1	Мультимедийный проектор	1	Оборудование получено в рамках реализации ФКГОС II поколения
2	Экран для мультимедийного проектора	1	
3	Компьютер	1	
4	Колонки	1 пара	
5	Камера	1	
6	Учебный кабинет, соответствующий требованиям СанПин	1	
7	Ученическая мебель (стол, стул)	1 пара на человека	
8	копировальная и множительная техника (ксерокс);	1	

Демонстрационный материал

Тема	Презентации и видеоматериал
Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни.	Банки: банковская система.
Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов.	Рынки: разновидности и особенности
Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.	Налоги: разновидности налогов. Налоговые системы
Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду.	Страхование виды и особенности
Риски в мире денег: как защититься от разорения	Деньги: виды, функции
Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления.	Пенсионный фонд: пенсионные реформы в России и в мире.

Формы аттестации/контроля

Формы подведения итогов реализации программы

- анкетирование;
- контрольные тематические тесты;
- самостоятельная творческая работа;
- проектная деятельность;
- устный опрос;
- письменная самостоятельная работа: ответы на вопросы;
- тестовое задание;
- решение задач;
- решение кроссворда и анаграммы;
- мини-исследование;
- графическая работа: построение схем и диаграмм связей;
- творческая работа: постер, компьютерная презентация.

Результативность определяется в ходе мониторинга (этапы педагогического контроля)

Контрольно-измерительные материалы.

РАЗДЕЛ 1: БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Тема: Банковская система

Тест

1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?

- а) Банк;
- б) предприятие;
- в) магазин;
- г) инвестиционная компания.

2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?

- а) Пенсионный фонд России;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Сберегательный банк России;
- г) Министерство финансов Российской Федерации.

3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?

- а) Граждан;
- б) торговых компаний;
- в) коммерческих банков;
- г) всех вышеперечисленных.

4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?

- а) Любая банковская лицензия;
- б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;
- в) генеральная лицензия;
- г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

5. В структуру банковской системы включены:

- а) страховые компании;
- б) инвестиционные фонды;
- в) коммерческие банки;
- г) ломбарды.

Тема: Как сберечь деньги с помощью депозитов

Тест

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

- а) обязательную уплату процента за пользование деньгами вкладчика;
- б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

- в) запрет на досрочное закрытие вклада;
- г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

2. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?

- а) До востребования;
- б) срочный;
- в) условный.
- г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

3. Какой из нижеприведённых вкладов может принести своему вкладчику наибольший доход?

- а) До востребования;
- б) срочный;
- в) условный.
- г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

4. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного долга)?

- а) Простые проценты;
- б) сложные проценты.
- в) Способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

5. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

- а) Только в случае повышения размера процентной ставки;
- б) только в случае снижения процентной ставки;
- в) в любом случае.
- г) Такого права у коммерческого банка нет.

Тема: Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

Тест

1. Какая из нижеприведённых операций относится к инвестиционным?

- а) Приобретение золотого кольца;
- б) открытие обезличенного металлического счёта;
- в) получение в наследство золотого слитка;
- г) получение в подарок золотых часов.

2. При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержки в форме НДС?

- а) Приобретение золотого слитка;
- б) приобретение коллекционной монеты;
- в) приобретение инвестиционной монеты;
- г) приобретение золотого браслета.

3. Монета с изображением Георгия Победоносца является:

- а) золотой;
- б) серебряной;
- в) платиновой;
- г) железной.

4. Открытие какого счёта предполагает инвестирование в золото?

- а) Депозитного;
- б) карточного;
- в) обезличенного металлического;
- г) кредитного.

5. Открытие какого кошелька предполагает покупка электронного золота?

- а) WMG;
- б) WMZ;
- в) WMR;
- г) WMD.

Тема: Кредит: зачем он нужен и где его получить

Тест

1. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?

- а) Если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40% от доходов;
- б) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 5–10% от доходов;
- в) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 15–20% от доходов;
- г) если у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

2. Какое значение термометра соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?

- а) 51 % или более;
- б) 39% — 50%;
- в) 24% — 38%;
- г) 16% — 23%.

3. Членство в какой организации обуславливает получение в ней кредита?

- а) Банк;
- б) потребительский кооператив;
- в) микрофинансовая организация;
- г) все перечисленные организации.

4. Самый высокий процент по ссуде, как правило, взимается в:

- а) банке;
- б) потребительском кооперативе;
- в) микрофинансовой организации.

5. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется Центральным банком?

- а) Банк;
- б) потребительский кооператив;
- в) микрофинансовая организация;

г) все перечисленные организации.

Тема: Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

Тест

1. Самым долгосрочным кредитом является:

- а) потребительский
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит
- г) кредит по кредитной карте.

2. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

3. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) кредит по кредитной карте.

4. Что такое льготный период по кредитной карте?

- а) Период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;
- б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;
- в) период, в течение которого изготавливается карта.

5. Оплатить покупку в магазине можно за счёт:

- а) потребительского кредита;
- б) автокредита;
- в) ипотечного кредита;
- г) кредитной карты.

РАЗДЕЛ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Тема: Что такое ценные бумаги и какие они бывают.

Тест

1. К долевым ценным бумагам относятся:

- а) акции;
- б) облигации;
- в) векселя;
- г) лотерейные билеты.

2. Пакет акций, который позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации, называется:

- а) контрольным;
- б) блокирующим;

- в) миноритарным.
- г) Правильного ответа нет.

3. Если акции могут реализовываться только учредителям или заранее определённом кругу лиц, то такое общество называется:

- а) обществом с ограниченной ответственностью;
- б) закрытым акционерным обществом;
- в) открытым акционерным обществом.
- г) Все ответы верны.

4. Процедура отбора акций для допуска их к торговле на бирже называется:

- а) депозитом;
- б) листингом;
- в) котировкой;
- г) эмиссией.

5. Доход по облигациям выплачивается в форме:

- а) купонного дохода;
- б) дивиденда;
- в) прибыли;
- г) процента.

Тема: Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Тест

1. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают:

- а) фондовые биржи;
- б) депозитарии;
- в) коммерческие банки;
- г) брокеры.

2. Участники биржевой торговли, которые совершают операции на рынке от своего имени, но за счёт своих клиентов и в их интересах, – это:

- а) фондовые биржи;
- б) депозитарии;
- в) коммерческие банки;
- г) брокеры.

3. Брокерская деятельность:

- а) лицензируется Министерством финансов России;
- б) лицензируется Федеральной налоговой службой;
- в) лицензируется Службой Банка России по финансовым рынкам;
- г) не лицензируется.

4. Кто из профессиональных участников рынка занимается проведением расчётных операций?

- а) Брокер;
- б) дилер;
- в) клиринговая палата;
- г) регистратор.

5. Примером саморегулируемых организаций является:

- а) Национальная ассоциация участников фондового рынка;
- б) Фондовая биржа Санкт-Петербурга;
- в) Центральный банк;
- г) Министерство финансов России.

Тема: Граждане на рынке ценных бумаг.

Тест

1. Какие затраты понесёт инвестор при самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг?

- а) Комиссионное вознаграждение брокера;
- б) открытие счёта депо в депозитарии;
- в) абонентская плата за использование торговых платформ;
- г) комиссия за открытие кредитного счёта.

2. Анализ изменения цен на фондовые активы в прошлом является предметом:

- а) фундаментального анализа;
- б) технического анализа;
- в) кредитного анализа.

3. Услуги по предоставлению доступа инвесторов к инструментам фондового рынка оказывают:

- а) брокеры;
- б) депозитарии;
- в) микрофинансовые организации;
- г) страховые компании.

Тема: Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления.

Тест

1. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:

- а) паевые инвестиционные фонды;
- б) депозитарии;
- в) клиринговые компании;
- г) микрофинансовые организации.

2. Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа?

- а) Согласно договору;
- б) ежемесячно;

- в) раз в квартал;
- г) при реализации паёв.

3. В течение какого срока при реализации пая деньги будут перечислены пайщику на его счёт?

- а) В день реализации пая;
- б) в течение 7 дней;
- в) в течение 14 дней;
- г) в соответствии с условиями договора.

4. В какой момент времени пайщик уплачивает налог на доходы физических лиц при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям?

- а) Согласно договору;
- б) ежемесячно;
- в) раз в квартал;
- г) при реализации паёв.

5. Управление активами ОФБУ осуществляет:

- а) банк;
- б) управляющая компания;
- в) Центральный банк;
- г) ПИФ.

Тема: Операции на валютном рынке: риски и возможности

Тест

1. Сделки, исполнение которых предполагается в течение 2 рабочих дней после заключения контракта, называются:

- а) депозитными;
- б) срочными;
- в) кассовыми;
- г) кредитными.

2. Компании, которые оказывают услуги по выходу граждан на валютный рынок, называются:

- а) дилинговыми;
- б) кредитными;
- в) валютными;
- г) биржевыми.

3. Предоставление брокером ценных бумаг в кредит своему клиенту называется:

- а) спекулятивной торговлей;
- б) маржинальной торговлей;
- в) срочной торговлей.

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Тема: Что такое налоги и почему их нужно платить

Тест 1

1. Налог – это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.
- г) Нет верного ответа.

2. Какие виды налогов бывают?

- а) Обязательные и добровольные;
- б) дешёвые и дорогие;
- в) федеральные, региональные, местные.
- г) Все ответы верны.

3. Идентификационный номер налогоплательщика:

- а) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- в) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- г) Нет верного ответа.

4. Объект налогообложения определяет:

- а) условия, когда взимается налог;
- б) срок уплаты налога;
- в) получателя налога.
- г) Нет верного ответа.

5. Период времени, по итогам которого необходимо определить налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, – это:

- а) налоговая пора;
- б) налоговое время;
- в) налоговый период.
- г) Нет верного ответа.

Тест 2

Соотнеси понятия и их содержание.

1. Налоговый агент		а) Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог
2. Налоговый орган		б) Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика
3. Налогоплательщик		в) Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и

		своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством
--	--	--

Задание 1

Определи налоговую базу по налогу на доходы физических лиц за налоговый период.

Заработная плата Игоря составляла с января по май включительно 20 000 руб. в месяц. С июня по декабрь Игорь получал заработную плату 30 000 руб.

Задание 2

Продолжи определение.

Налоговая декларация – это

Тема: Основы налогообложения граждан.

Тест

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:

- а) в процентах от полученного личного дохода;
- б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;
- в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России.
- г) Нет верного ответа.

2. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода и статуса налогоплательщика;
- в) валюты дохода.
- г) Все ответы верны.

3. Транспортный налог относится к:

- а) федеральным налогам;
- б) местным налогам;
- в) региональным налогам.
- г) Нет верного ответа.

4. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:

- а) транспортный налог;
- б) налог на имущество физических лиц;
- в) налог на собственность.
- г) Нет верного ответа.

5. Налог на имущество физических лиц исчисляется:

- а) из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;
- б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;

в) из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика.

г) Нет верного ответа.

Задание 1

Соотнеси понятия и их содержание.

1. Объект налогообложения по подоходному налогу		а) Участки земли на территории муниципальных образований
2. Объект налогообложения по транспортному налогу		б) Личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды
3. Объект налогообложения по земельному налогу		в) Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта

Задание 2

Определи сумму транспортного налога.

Пётр купил и поставил на учёт 25 января 2013 г. автомобиль с мощностью двигателя 150 л. с. 25 августа 2013 г. Пётр продал свой автомобиль. Ставка транспортного налога установлена 17,5%.

Тема: Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет.

Тест

1. Налоговая льгота – это:

- а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;
- б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;
- в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок.
- г) Нет верного ответа.

2. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?

- а) Путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;
- б) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;
- в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.
- г) Все ответы верны.

3. Транспортным налогом не облагаются:

- а) автомобили, оформленные на детей;
- б) транспортные средства, находящиеся в розыске;
- в) транспортные средства иностранного производства.
- г) Нет верного ответа.

4. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.
- г) Нет верного ответа.

5. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:

- а) только по расходам на собственное обучение;
- б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;
- в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения.
- г) Нет верного ответа.

6. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, – это:

- а) стандартный налоговый вычет;
- б) имущественный налоговый вычет;
- в) социальный налоговый вычет.
- г) Нет верного ответа.

7. Имущественный налоговый вычет можно получить:

- а) при покупке автомобиля;
- б) при продаже квартиры;
- в) при покупке квартиры.
- г) Нет правильного ответа.

8. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?

- а) К работодателю;
- б) в налоговую инспекцию;
- в) в пенсионный фонд;
- г) в коллекторское агентство.

9. Какие существуют виды налоговых вычетов?

- а) Стандартные, социальные;
- б) имущественные, профессиональные;
- в) государственные и негосударственные;
- г) пенсионные.

10. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:

- а) профессиональный налоговый вычет;
- б) авторский налоговый вычет;
- в) стандартный налоговый вычет.
- г) Нет правильного ответа.

Задания

1. Реши задачу.

У Петра Ивановича двое детей: годовалый сын Илья и пятилетняя дочь Лиза. Ежемесячная заработная плата Петра Ивановича в 2014 г. – 24 тыс. руб. В каком размере Пётр Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в каком месяце Пётр Иванович утратит право на стандартный вычет на детей?

2. Реши задачу.

В 2012 г. И. И. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список разрешённых для вычета). В 2011 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц. Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

3. Реши задачу.

В 2013 г. Олег оплатил своё обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб. В 2013 г. Олег зарабатывал 50 тыс. руб. в месяц. Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Страховой рынок России: кратко о главном

Тест 1

1. Страховщик – это:

- а) лицо, заключившее договор страхования;
- б) страховая компания;
- в) застрахованное лицо;
- г) выгодоприобретатель.

2. Страховая премия представляет собой:

- а) плату за приобретение страховой услуги;
- б) максимально возможный размер страховой выплаты;
- в) рыночную стоимость объекта страхования;
- г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.

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

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

4. Страховой случай представляет собой:

- а) событие, указанное в договоре страхования, при наступлении которого страховая компания осуществляет страховую выплату;
- б) предстраховой осмотр объекта страхования;
- в) оценку нанесённого ущерба.
- г) Данное понятие является синонимом понятия «страховая выплата».

5. Страховщиками могут быть:

- а) юридические лица;
- б) гражданские лица;
- в) застрахованные лица;
- г) выгодоприобретатели.

6. Какова цель осуществления государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела?

- а) Защита только интересов государства;
- б) надзор за финансовым состоянием страховщиков;
- в) защита прав и интересов только страхователей;
- г) защита прав и интересов всех субъектов страхового дела.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

- 1) В соответствии с существующим законодательством страховой полис должен быть заключён в письменной форме.
- 2) Перед заключением договора страхования ознакомление с лицензией (и приложением к ней) страховой компании не является необходимым.
- 3) Порядок и сроки действий страхователя при наступлении страхового случая указаны в правилах страхования.
- 4) В обязанности страховой компании входит выдача правил страхования при заключении договора страхования.
- 5) Страховая премия может уплачиваться страхователем как единовременно, так и с разбивкой на несколько платежей.
- 6) Если страхователь ставит подпись в договоре страхования, он полностью соглашается с его условиями.
- 7) Если в договоре страхования отсутствует печать страховой компании, то он признаётся недействительным.
- 8) При изменении условий со стороны страхователя в течение действия полиса страхования последний обязан сообщить о них страховой компании.
- 9) Страховщик не имеет права изменять размер страховой премии, даже если в течение действия договора в нём произошли изменения, влекущие увеличение риска.

Задания

1. Соотнеси термины и их значения.

1. Страхователь		а) Отношения по защите интересов населения, организаций, государства и его субъектов при наступлении
-----------------	--	--

2. Страховщик		б) Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора
3. Страховой агент		в) Максимальная сумма, на которую застрахован объект
4. Страховая сумма		г) Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором
5. Страхование		д) Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию

2. Назови отличия категорий «страховой агент» и «страховой брокер» по некоторым признакам. Результаты внеси в таблицу.

Название характеристики	Страховой агент	Страховой брокер
Кто является основными клиентами		
Чьи интересы (страховщика или страхователя) представляет		
Каково знание о надёжности страховой компании		
Каков ассортимент предлагаемых страховых продуктов		
Кому принадлежит страховой портфель		

3. Назови обязательные пункты договора страхования.

4. Ответь на вопросы.

20 февраля Иван заключил договор страхования квартиры. Страховая сумма, указанная в договоре, составила 1 000 000 руб., реальная стоимость квартиры – 2 500 000 руб., страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не предусмотрено. 12 апреля в квартире произошёл пожар. Какой максимальный размер страховой выплаты осуществит страховая компания? Почему?

Тема: Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние

Тест 1

1. Имущественное страхование включает страхование:

- а) квартиры;
- б) гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- в) от несчастного случая;
- г) автомобиля.

2. По договору имущественного страхования в качестве страховой суммы понимается:

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

3. Актом предстрахового осмотра называется документ, который:

- а) составляет страховщик или его представитель, с подробным описанием страхового случая;
- б) составляет страхователь или его представитель, с подробным описанием страхового случая;
- в) оформляется страховщиком при заключении договора страхования;
- г) прилагается к договору страхования и содержит перечень застрахованных рисков.

4. Обязательным условием заключения договора ипотечного кредитования является наличие полиса страхования:

- а) имущества;
- б) ответственности перед соседями;
- в) титула;
- г) ОСАГО.

5. Какие, по вашему мнению, риски могут быть застрахованы при заключении договора КАСКО?

- а) Дорожно-транспортное происшествие;
- б) хищение транспортного средства;
- в) уничтожение пожаром домашнего имущества;
- г) гибель застрахованного лица.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

- 1. При заключении договора страхования страховая компания не имеет права на проведение предстрахового осмотра.
- 2. Если при проведении предстрахового осмотра были выявлены небольшие повреждения имущества, страховщик откажется его застраховать.
- 3. Каждый вид имущественного страхования имеет свой объект.
- 4. Страхование АвтоКАСКО предусматривает только страхование риска «Угон».
- 5. Аварийный комиссар непременно должен быть штатным сотрудником страховой компании.

Задания

1. Назови основные факторы, которые влияют на стоимость полиса имущественного страхования квартиры.

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

- 5.
2. *Какие факторы, по твоему мнению, способны уменьшить стоимость полиса АвтоКАСКО?*
- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

Тема: Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании
Тест 1

1. *Классический полис страхования от несчастного случая не предусматривает страхование следующих рисков:*

- а) утрата трудоспособности;
- б) травма;
- в) причинение вреда страхователем третьим лицам;
- г) инвалидность.

2. *Видами личного страхования является страхование:*

- а) от несчастных случаев и болезней;
- б) гражданской ответственности медицинских работников;
- в) медицинское;
- г) жизни.

3. *Что, по твоему мнению, определяет размер тарифного плана по договору добровольного медицинского страхования?*

- а) Возраст застрахованного;
- б) материальное положение застрахованного;
- в) состояние здоровья застрахованного;
- г) возможность оказания дополнительных услуг на дому;
- д) наличие социальных льгот у застрахованного.

4. *Страховым случаем при заключении договоров страхования жизни не является:*

- а) дожитие застрахованного лица;
- б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц;
- в) утрата трудоспособности застрахованного лица;
- г) смерть застрахованного лица.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

1. Страхователь имеет право в любое время изменить в договоре выгодоприобретателя.
2. Накопительное страхование – добровольный вид личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений.
3. Рисковое страхование ориентировано на обеспечение финансовой защиты семьи застрахованного на случай его смерти.
4. Полис ОМС действует только на территории проживания застрахованного.

Задание 1

В упрощённой схеме полис ДМС работает следующим образом (укажи правильную последовательность действий).

1. Оплата страховой компанией услуг, оказанных застрахованному лицу.
2. Возникновение у застрахованного лица потребности в получении медицинских услуг.
3. Взаимодействие застрахованного лица с куратором, назначенным страховой компанией, по согласованию лечебного учреждения, конкретного врача и т. д.
4. Посещение застрахованным лечебного учреждения и получение заявленных услуг.

Задание 2

1. Реши задачу.

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

2. Реши задачу.

К страховому агенту обратился Иван Петрович с намерением заключить договор добровольного медицинского страхования. На момент обращения Ивану Петровичу исполнилось 75 лет, он имеет I группу инвалидности.

Какой ответ даст страховой агент Ивану Петровичу? Свой ответ обоснуйте.

Тема: Если нанесён ущерб третьим лицам

Тест 1

1. Вид страхования, не относящийся к страхованию ответственности, – это:

- а) ОСАГО;
- б) страхование финансовых рисков;
- в) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- г) страхование профессиональной ответственности;
- д) страхование в системе «Зелёная карта».

2. По полису ОСАГО вред, нанесённый имуществу одного потерпевшего, возмещается в размере:

- а) не более 120 тыс. руб.;
- б) не менее 120 тыс. руб.;
- в) не более 160 тыс. руб.;
- г) не менее 160 тыс. руб.

3. Полис ДСАГО:

- а) можно приобрести только в той компании, с которой заключён договор ОСАГО;
- б) можно приобрести в любой страховой компании, независимо оттого, с какой компанией заключён договор ОСАГО;
- в) можно приобрести только в специализированных страховых компаниях;
- г) обязательно выдаётся при заключении договора ОСАГО.

4. «Зелёная карта» даёт право:

- а) въезжать на собственном автомобиле на территорию стран ЕС;
- б) застраховать гражданскую ответственность владельца автотранспортного средства на территории РФ;
- в) свободно перемещаться на собственном автомобиле по территории ЕС и РФ.
- г) Нет правильного ответа.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

- 1. На размер страховой премии по ОСАГО оказывает влияние возраст и стаж водителей, допущенных к управлению транспортным средством.
- 2. Согласно законодательству страховать автомобили по ОСАГО обязаны только физические лица.
- 3. В настоящее время перевозчики обязаны страховать свою ответственность за причинение вреда пассажирам.

Задания

1. Реши задачу.

Гражданин М., управляя собственным автомобилем, стал виновником ДТП и нанёс ущерб гражданину Н. на сумму 150 000 руб. У гражданина М. имеются полисы ОСАГО и ДСАГО. Каким образом страховщик осуществит страховую выплату?

2. Реши задачу.

Накануне дня рождения пенсионерка Нина Ивановна поехала на рынок, чтобы приобрести необходимые продукты. Обычно такие поездки она совершала на троллейбусе, не исключением стал и этот день. Оплатив свой проезд, пенсионерка направилась к сиденью рядом с кондуктором. Однако в этот момент троллейбус резко затормозил, и Нина Ивановна сильно стукнулась о поручень, получив сотрясение мозга. Может ли Нина Ивановна получить компенсацию нанесения вреда её здоровью? Если да, то каким образом?

Тема: Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика.

Тест 1

1. Каковы, по твоему мнению, признаки ненадёжной страховой компании?

- а) Приостановление действия лицензии компании;
- б) повышение рейтинга надёжности компании;
- в) несоблюдение сроков выплат: компания с трудом платит по средним и мелким убыткам;
- г) предложение полисов КАСКО по тарифам ниже рыночных;
- д) появление негативной информации о компании в местных СМИ.

2. Основным критерием надёжности страховой компании является:

- а) мнение клиентов;
- б) наличие лицензии;
- в) финансовая устойчивость;
- г) удобство расположения офиса.

3. К положительным характеристикам страховщика относятся:

- а) наличие лицензии;
- б) низкая стоимость полисов;
- в) развитая филиальная сеть.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

- 1. Для объективной оценки надёжности страховой компании достаточно прислушаться к мнению лица, некогда имевшего с ней дело.
- 2. При ознакомлении с лицензией страховой компании обязательно стоит ознакомиться и с её приложением.
- 3. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате.
- 4. Страховщик имеет право устно заявить об отказе в страховой выплате.

Задания

1. Реши задачу.

Согласно данным, полученным в сети Интернет, страховая компания Х за 2013 г. показала следующие результаты:

- получила страховые премии на сумму 100 000 000 руб., из них 95 % составили премии по ОСАГО;
- осуществила страховые выплаты на сумму 80 000 000 руб.;
- рейтинг (согласно «Эксперт РА») В++.

Как вы считаете, стоит ли страхователю в 2014 г. заключать договор с данной компанией?

2. Реши задачу.

Гражданин Н. планирует заключить договор страхования Авто-КАСКО. По его мнению, самым важным критерием при выборе страховой компании является цена страхового полиса. Проведя мониторинг цен на страховом рынке своего города, гражданин Н. выбрал компанию, которая готова оказать ему услуги по указанному виду за 10 000 руб. (средняя цена на аналогичный полис в регионе 25 000 руб.). Насколько правилен подход гражданина Н. к выбору страховой компании? Какие последствия может повлечь за собой его выбор?

МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Тема: Финансовые риски и стратегии инвестирования

Тест

1. Инвестирование – это:

- а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов;
- б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;
- в) процедура купли-продажи недвижимости.
- г) Нет верного ответа.

2. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?

- а) Банковский депозит до 700 тыс. руб.;
- б) акции «второго эшелона»;

- в) Хайп.
- г) Все ответы верны.

3. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?

- а) Акции «голубых фишек»;
- б) банковский депозит свыше 1 млн руб.;
- в) акции «второго эшелона».
- г) Нет верного ответа.

4. Доходность – это:

- а) показатель, который характеризует выгодность инвестиций;
- б) время, в течение которого осуществляется инвестирование;
- в) возможная угроза потерь.
- г) Нет верного ответа.

5. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования.
- г) Нет верного ответа.

Тема: Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников.

Тест

1. Финансовая пирамида – это:

- а) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования;
- б) схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников;
- в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг.
- г) Нет верного ответа.

2. Первая финансовая пирамида появилась в:

- а) XVI в.;
- б) XVII в.;
- в) XVIII в.
- г) Нет верного ответа.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:

- а) декларируемая гарантированная высокая доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) ограниченный доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь.

4. К финансовой пирамиде можно отнести:

- а) коммерческий банк;
- б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых;
- в) Государственный пенсионный фонд России.
- г) Нет верного ответа.

5. Становясь участником финансовой пирамиды, ты:

- а) гарантированно получишь свой доход на вложенные средства;
- б) получишь доступ к управлению капиталом компании;
- в) получишь навыки безрискового инвестирования.
- г) Нет верного ответа.

Задание

Дайте общую характеристику финансовой пирамиды по плану:

1. Определение _____
2. Характерные признаки _____
3. Примеры финансовых пирамид _____

Тема: Виды финансовых пирамид

Тест

1. Финансовая пирамида может замаскироваться под:

- а) Центральный банк;
- б) кредитный потребительский кооператив граждан;
- в) образовательное учреждение;
- г) торговую компанию.

2. Хайп – это:

- а) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладов коммерческого банка;
- б) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладчиков – пользователей Интернета;
- в) инвестиционная компания, которая предполагает формирование инвестиционной стратегии своих пользователей при личном консультировании.
- г) Нет верного ответа.

3. Хайп характеризуется:

- а) высокими финансовыми рисками;
- б) безрисковостью инвестиций;
- в) гарантированной доходностью.
- г) Всё вышесказанное верно.

4. Если ты стал жертвой финансовой пирамиды, необходимо:

- а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется;
- б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства;
- в) обратиться в страховую компанию.
- г) Нет верного ответа.

5. Любой гражданин имеет право стать участником:

- а) только одной финансовой пирамиды;
- б) не более 10 финансовых пирамид;
- в) любого количества финансовых пирамид, какое-либо законодательное ограничение отсутствует.

Задания

1. Дай название этапам жизни финансовой пирамиды.

Этап 1.

Этап 2.

Этап 3.

2. Назови основные причины существования финансовых пирамид.

Тема: Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Тест

1. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку?

- а) <http://www.yandex.ru>
- б) <http://www.yondex.ru>
- в) www.yandexx.ru
- г) Нет верного ответа.

2. Что является более продвинутой версией фишинга?

- а) Факторинг;
- б) форфейтинг;
- в) фарминг.
- г) Нет верного ответа.

3. Защититься от фарминга возможно, если:

- а) установить антивирусную программу на компьютере;
- б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- в) не пользоваться неизвестными сайтами.
- г) Всё вышесказанное верно.

4. К причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет можно отнести:

- а) широкий контингент потенциальных жертв;
- б) финансовую и компьютерную безграмотность населения;
- в) чрезвычайно низкие издержки для мошенников;
- г) возможность использования электронных денег.

РАЗДЕЛ 6. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Тема: Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия

Тест 1

1. При накопительной системе пенсионного обеспечения:

- а) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;
- б) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;
- в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам.
- г) Нет верного ответа.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания.
- г) Все ответы верны.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие пяти лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста;
- в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц.
- г) Все ответы верны.

4. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – это:

- а) формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;
- б) финансирование пенсий за счёт средств федерального бюджета;
- в) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.
- г) Нет верного ответа.

Тест 2

Соотнеси понятия и их содержание.

1. Страховая пенсия по инвалидности

- а) Предназначена членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении

2. Страховая пенсия по случаю потери кормильца

- б) Регулярные, ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования

3. Страховая пенсия по старости

в) Устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы

Задание

Ответ на вопрос: какие факторы определяют размер страховой пенсии по старости с 2015 г.?

Тема: Как распорядиться своими пенсионными накоплениями.

Тест 1

1. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией:

- а) формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию;
- б) инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ;
- в) образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды.
- г) Все ответы верны.

2. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы размер пенсии существенно различаться?

- а) Нет, это исключено законодательством;
- б) да, такое возможно.

3. Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, как правило, отличается:

- а) высокой доходностью и высокими рисками;
- б) высокой доходностью и низкими рисками;
- в) низкой доходностью и высокими рисками;
- г) низкой доходностью и низкими рисками.

4. Результаты управления пенсионными накоплениями всегда:

- а) заранее известны;
- б) трудно предсказуемы.

5. Зарплата в конверте может отразиться на:

- а) твоём текущем потреблении;
- б) будущем размере пенсии;
- в) величине твоего банковского депозита.
- г) Нет верного ответа.

Тест 2

1. Являются ли верными следующие утверждения?

- 1) Одним из факторов, влияющих на размер пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда, является стаж работника.

- 2) Гражданин, зарегистрированный в системе обязательного пенсионного страхования, имеет индивидуальный лицевой счёт.
- 3) Для повышения суммы своей пенсии в будущем гражданину необходимо у себя дома создать запас денежных средств и заключить договор ОСАГО со страховой компанией.
- 4) Гражданин может распорядиться собственными пенсионными накоплениями, размещёнными в Пенсионном фонде России, направив их на погашение ипотечного кредита и оплату обучения детей.
- 5) Негативная динамика рынка ценных бумаг может оказать отрицательное влияние на реальную стоимость накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде.
- 6) Работодатели выплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников из их заработной платы.
- 7) Пенсионный фонд РФ – это единственный страховщик по обязательному пенсионному страхованию.
- 8) В России существует обязательное и необязательное пенсионное страхование.
- 9) Пенсия по обязательному пенсионному страхованию – это отложенная часть заработка гражданина.

2. Дайте общую характеристику вариантам управления накопительной частью будущей пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования.

- 1) Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию _____
- 2) Инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ _____
- 3) Образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды

Тема: Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

Тест

1. Какие факторы могут оказать негативное влияние на величину накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде?

- а) Инфляция;
- б) здоровье гражданина;
- в) наличие судимости у гражданина.
- г) Все ответы верны.

2. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;
- в) состав учредителей фонда;
- г) срок функционирования фонда.

3. В системе обязательного пенсионного страхования работают все негосударственные пенсионные фонды.

- а) Это утверждение верно.

б) Негосударственные пенсионные фонды не работают в системе государственного пенсионного страхования.

в) В системе обязательного пенсионного страхования работает лишь часть негосударственных пенсионных фондов.

4. Если доходность негосударственного пенсионного фонда намного превышает среднюю ставку доходности по рынку, то политика фонда склонна:

а) выбирать рискованные объекты для инвестирования, и не факт, что они будут успешными и впредь;

б) выбирать рискованные объекты для инвестирования, а риск всегда оправдан.

5. Для заключения договора о переводе накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования в негосударственный пенсионный фонд при себе необходимо иметь:

а) ИНН и паспорт;

б) СНИЛС и паспорт;

в) ИНН и СНИЛС.

г) Нет верного ответа.

Задания

1. Опиши порядок своих действий по переводу накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования в негосударственный пенсионный фонд.

Действие 1

Действие 2

Действие 3

2. Назови основные причины наличия негосударственных пенсионных фондов – аутсайдеров на рынке пенсионного обеспечения.

ФИНАНСОВАЯ ИГРА «ЗАРАБАТЫВАЕМ НА ФОНДОВОЙ БИРЖЕ»

Краткое описание игры

Условие игры:

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

Средства игры:

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

Правила игры:

- каждый участник — это отдельная фирма, которая выпускает свои акции;
- фондовая биржа имеет 2 или 3—4 сессии в зависимости от располагаемого времени;
- задача участников — продать свои акции, на эти деньги составить свой инвестиционный портфель и как можно больше заработать;

- сделки по купле-продаже акций фиксируются в акционной палате вместе с рыночными ценами на экране (это делает учитель или помощник).

Ход игры:

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

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

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

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

Этап 5. Определение победителей и награждение.

Рефлексия игры:

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

Примеры задач по программе

Тема: «Кредит»

1. Семья Ивановых решила взять кредит для покупки загородного дома и оформить его на главу семьи. Кредитные заявки были одобрены в двух банках: А и В. В проекте договора с банком А супруг выступал заёмщиком, а супруга — созаёмщиком. Банк В предложил оформить основным заёмщиком супруга, а супругу — подписать отдельный договор о поручительстве. Различается ли ответственность супруги по кредитному договору, где она является созаёмщиком, и договору поручительства, где она выступает в роли поручителя по кредиту?

Решение:

Согласно кредитному договору, созаёмщик и заёмщик должны погашать взятый кредит одинаково, поскольку обладают равными правами и обязанностями. Как поручитель супруга обязана погасить задолженность по кредиту, если платежи от основного заёмщика не поступают. Таким образом, если супруг не сможет погашать кредит, финансовые последствия для супруги в обоих вариантах одинаковы.

Тема «Финансовые пирамиды»

Прочитайте выдержку из рекламы С. Мавроди для привлечения клиентов в МММ-2011:

«...И ещё. Денег человеку на самом-то деле надо не так уж и много. Не деньги главное. Главное, сознание, что они есть!

Что есть какая-то тумбочка, которую можно в любой момент открыть и взять оттуда столько, сколько тебе нужно. Вот что важно! Уверенность в завтрашнем дне. Надёжность. Так вот «МММ» и есть как раз такая тумбочка. Одна общая тумбочка. На всех. Тумбочка, в которой хранят свои деньги миллионы. Надо? Открыли — и взяли. Сколько Вам сейчас

требуется. Только и всего. Этакая глобальная касса взаимопомощи. Сегодня помог ты — завтра помогут тебе! В этом и состоит вся суть Системы...»

А вот что произошло чуть позже:

Мавроди объявил о прекращении работы «МММ-2011»¹

Возобновление работы финансовой пирамиды «МММ-2011», выплаты по которой были приостановлены в конце мая 2012 года, «в нынешних реалиях попросту невозможно». Об этом заявил 16 июня в своём новом видеообращении создатель пирамиды Сергей Мавроди.

Бизнесмен напомнил, что несколько недель назад в «МММ-2011» был введён «режим спокойствия», который должен был стать ответом на сообщения о скором крахе пирамиды.

Из-за этих слухов вкладчики стали активно забирать средства из системы. Как и было обещано, Мавроди сохранил «режим спокойствия» до 15 июня.

1 <http://lenta.ru/news/2012/06/16/mmm/>

Другое обещание — возобновить работу проекта после нормализации обстановки — бизнесмен оставил неисполненным. «Нужно уметь смотреть правде в глаза, как бы горька она ни оказалась», — сказал он. Среди причин сворачивания деятельности «МММ-2011» Мавроди назвал возбуждённые против него дела.

Мавроди пообещал пустить все средства «МММ-2011» на расчёты с вкладчиками, однако «на всех денег, разумеется, не хватит»...

Восполнить недостачу Мавроди планирует с помощью новой пирамиды «МММ-2012». С вкладчиками «МММ-2011» он собирается рассчитаться в течение двух-трёх месяцев...

1. Обсудите, могло ли произойти по-другому и могла ли МММ стать той «тумбочкой», откуда в любой момент человек может достать нужные деньги? Почему?
2. Как Мавроди попытался погасить долги по МММ-2011? Почему по-прежнему находятся желающие вложить деньги в пирамиду?

Решение вопроса 1

Нет. Любая пирамида заканчивается, как только останавливается приток в неё новых денег.

Решение вопроса 2

Во-первых, не все понимают, что имеют дело с пирамидой, а во-вторых, даже те, кто понимает, решают рискнуть, надеясь, что им удастся вернуть свои деньги с прибылью прежде, чем пирамида рухнет.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Направления работы

1. Формирование систематизированных представлений об экологии.
2. Развитие познавательной деятельности.
3. Воспитание экологически грамотной личности.

Методы и приемы обучения

1. Словесные (устное изложение, беседа, объяснение, анализ текста).
2. Демонстрационные (показ презентаций, иллюстраций, приёмов выполнения работ на практических занятиях).
3. Практические (решение тестов, оформление презентаций, выполнение практических, лабораторных, исследовательских и проектных работ, экскурсии, встречи со специалистами, защита УИР или проекта).

Основные принципы обучения. На протяжении всего курса обучения по программе реализуются следующие педагогические принципы:

- принцип межпредметных связей, раскрывающий единство и взаимосвязь естественных наук;
- принцип практической направленности, формирующий у обучающихся навыки практического применения знаний в различных ситуациях;
- принцип диалогического общения, позволяющий видеть в каждом обучающемся личность, формирующий умение аргументировать и отстаивать свою точку зрения;
- принцип системно-деятельностного подхода, позволяющий обучающимся быть не пассивными слушателями, а активными участниками образовательного процесса. Организационно-педагогические основы обучения

VI. ОПИСАНИЕ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Библиотечный фонд (книгопечатная продукция)

№ п/п	Наименования объектов и средств материально-технического обеспечения	Необходимое количество	Примечания, методический комментарий
1	Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 80 с.	30	
2	Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с.	1	
3	Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов. Учебная программа «Финансовая грамотность», 10 класс. – М.: «ВИТА Пресс», 2015	1	
4	Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов. «Финансовая грамотность» методические материалы для	1	

	учителя. – М.: «ВИТА Пресс», 2015		
5	Ю.Брехова, А.Алмосов, Д.Завьялов. «Финансовая грамотность» материалы для родителей. – М.: «ВИТА Пресс», 2015	30	
6	Интернет-ресурсы 1. www.ereport.ru - обзорная информация по мировой экономике. 2. www.cmmarket.ru - обзоры мировых товарных рынков. 3. www.gbc.ru РосБизнесКонсалтинг - информационное аналитическое агентство. 4. www.stat.hse.ru - статистический портал Высшей школы экономики. 5. www.cefir.ru - ЦЭФИР - Центр экономических и финансовых исследований. 6. www.beafnd.org - Фонд Бюро экономического анализа. 7. www.vopreco.ru - журнал «Вопросы экономики». 8. www.tpprf.ru - Торгово-промышленная палата РФ. 9. www.rts.micex.ru - рте и ММВБ - Объединённая биржа. 10. www.ecopomy.gov.ru - Министерство экономического развития РФ. 11. www.minpromtorg.gov.ru - Министерство торговли и промышленности РФ. 12. www.fas.gov.ru - Федеральная антимонопольная служба РФ. 13. http://www.minfin.ru - Министерство финансов РФ. 14. www.cbr.ru - Центральный банк РФ. 15. www.gks.ru - Федеральная служба государственной статистики. 16. www.nalog.ru - Федеральная налоговая служба РФ. 17. www.wto.ru - Всемирная торговая организация. 18. www.worldbank.org - Всемирный банк. 19. www.imf.org - Международный валютный фонд.		