методические рекомендации по теме «финансовые риски»

Контракт № FEFLP/FGI-5-2-02

Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей»

# Логика преподавания темы

Тема 3.1 «Финансовые риски» входит в Модуль 3 «Защита от финансовых угроз» (с нее рекомендуется начинать изучение модуля). Она не только систематизирует знания Учащихся о финансовых угрозах и способах реагирования на них, но и закладывает основы для изучения страхования (Тема 3.2), которое в Интерактивном курсе рассматривается как один из способов реагирования на риск. Хотя в Теме 3.1 идея страхования и вводится, изучения особенностей механизма страхования она не предусматривает.

**Цель изучения темы «Финансовые риски»** - формирование компетенций, необходимых для минимизации ущерба (в том числе финансового) от негативных событий.

**Ключевая проблема темы:** В жизни часто происходят непредвиденные события, в том числе неприятные и наносящие ущерб личным финансам. Однако попытки предотвратить все эти события привели бы к еще большим расходам. Можно ли защититься от них так, чтобы они не оказывали разрушительного влияния на нашу жизнь?

Часто при преподавании этой темы основной акцент делается на математические расчеты (оценка вероятности, величина ущерба и т.д.). К тому же управление рисками обычно рассматривается с точки зрения финансовой организации, а не с точки зрения потребителя. В результате у Учащихся создается впечатление, что управление рисками невозможно и не нужно в частной жизни обычного человека.

В Интерактивном курсе, напротив, отправной точкой в изучении рисков становятся не *финансовые риски в узком смысле[[1]](#footnote-1)* (рыночные, риски контрагента и т.д.), а риски бытовые (не связанные с использованием финансовых инструментов, но имеющие финансовые последствия: расходы на ремонт имущества, лечение и т.д.), которые человек оценивает и реагирует на них ежедневно (хоть и не самым рациональным образом). Логика раскрытия темы предполагает плавный переход от привычных способов реагирования на бытовые риски к финансово грамотному управлению ими и далее к применению тех же методов управления к финансовым рискам в узком смысле.

Для решения ключевой проблемы темы требуется ее детализация до уровня более узких задач (подпроблем, учебных вопросов):

1. Как управлять бытовыми рисками?
2. Как управлять финансовыми рисками?
3. Как не стать жертвой мошенников?

Решение каждой из задач описывается как последовательность шагов (анализ). Успешное выполнение шагов решения по всем задачам, обеспечивает решение ключевой проблемы темы (синтез). Содержание и структура теоретических и практических материалов по задаче соответствует последовательности шагов решения.

**Задача 1 «Как управлять бытовыми рисками?»**

**Расшифровка задачи 1:** Многим людям негативные события представляются чем-то внезапным и неотвратимым. Можно ли рационально описать неприятные и непредвиденные события, которые происходят в нашей жизни?

**Шаги решения задачи 1:**

1. Понимать, как оценивается риск и какая информация для этого нужна.
2. Делать предварительную оценку вероятности и ущерба и выявлять существенные риски в своей жизни, учитывая специфику рисков разного происхождения.
3. Корректировать предварительную оценку, учитывая личные особенности.
4. Собирать дополнительную информацию об особенностях наиболее существенных рисков, влияющую на выбор способа реагирования на них.
5. Реалистично оценивать собственные возможности защититься от разных рисков, расставлять приоритеты и выбирать способы реагирования на них.

Практически в любой деятельности люди сталкиваются с нехваткой информации, из-за которой возникают неопределенность (в т.ч. возможность наступления негативных событий) и риск (оценка возможных негативных событий с учетом их вероятности и масштаба (величины) ущерба). Люди так или иначе оценивают риски на бытовом уровне и выбирают привычный для себя способ реагирования. Однако привычные способы реагирования часто оказываются не соответствующими меняющейся жизненной ситуации. Существенно уменьшить угрозы и потери можно, освоив рациональный подход к управлению рисками разных типов. Однако собрать всю информацию обо всех рисках невозможно, т.к. это требует затрат ресурсов. Поэтому нужно выявлять наиболее существенные риски, изучать их взаимосвязи и подбирать подходящие способы реагирования на риск: избегание, принятие, страхование или финансирование.

**Ключевые понятия задачи 1:** неопределенность, риск, субъективная оценка риска, статистическая оценка риска, значимость риска, устранение неопределенности, бремя собственника, карта рисков, принятие риска, страхование риска, избегание риска, финансирование риска.

**Задача 2 «Как управлять финансовыми рисками?»**

**Расшифровка задачи 2:** В отличие от бытовых рисков, финансовые риски возникают лишь при использовании финансовых инструментов. Но как минимум один из них (деньги) используют все, поэтому с финансовыми рисками сталкивается каждый. Эти риски особенно важны при выборе инвестиционных продуктов и в предпринимательской деятельности, но также имеют значение при выборе потребительских финансовых продуктов (кредитов, страховок, банковских карт и т.д.). Человеку нужно понимать, когда он оказывается в ситуации риска, осознавать его содержание и особенности, и при необходимости собирать дополнительную информацию. Что можно сделать, чтобы использование финансовых инструментов не приводило к неприятным и неожиданным последствиям?

**Шаги решения задачи 2:**

1. Учитывать наличие у всех финансовых инструментов специфических рыночных рисков.
2. Учитывать социально-экономический контекст, в котором принимаются финансовые решения.
3. Выбирать организации-контрагенты с учетом их рискованности.
4. Корректно трактовать неудачу при принятии финансовых решений.

В управлении финансовыми рисками применяется тот же алгоритм, что и в управлении бытовыми рисками (шаги решения задачи 1), но у финансовых рисков есть особенности, которые необходимо учесть.

Финансовые риски связаны с договорами, сделками и т.п., которые мы заключаем. Управляя всеми финансовыми рисками, человек должен определить, насколько рискованно решение о выборе финансового продукта, насколько оно устойчиво к внешним угрозам (в т.ч. исходящим от социально-экономической ситуации), и насколько надежен контрагент (организация, с которой заключена сделка). Чтобы ответить на эти вопросы, может потребоваться консультация специалиста или платные услуги по сбору информации. Для того, кто не собирается торговать на фондовом рынке, нет никакого практического смысла читать учебники по фондовому рынку. Но если человек использует какой-то финансовый продукт, то он должен быть готов и к появлению рисков, грамотно собирая необходимую для их оценки информацию

**Ключевые понятия задачи 2:** финансовый риск (в узком смысле), рыночный риск, риск контрагента, неудачное решение, ошибочное решение.

**Задача 3 «Как не стать жертвой мошенников?»**

**Расшифровка задачи 3:** Среди рисков с большими финансовыми последствиями и высокой вероятностью особое место занимает мошенничество. Каждый из нас слышал страшные рассказы про кражу денег с кредитных карт, обманутых дольщиков жилья и т.д. Насколько правдивы эти слухи, и можно ли что-то предпринять, чтобы самому не оказаться жертвой мошенников?

1. Выявлять признаки мошенничества и перепроверять информацию, в достоверности которой есть основания сомневаться.
2. Не допускать «утечки» конфиденциальной информации.
3. Пресекать мошеннические действия, оставаясь в рамках закона.
4. Оказавшись жертвой мошенников, использовать предоставленные законом возможности для получения компенсации.

Приемы мошенников постоянно изменяются, поэтому научиться противодействовать каждому из них невозможно. Вместо этого нужно думать о защите информации, которую могут использовать мошенники, и быстро замечать признаки опасности. Поэтому правильное отношение к мошенничеству подразумевает соблюдение простых правил безопасности, критическое отношение к финансовым предложениям и готовность отстаивать свои интересы в сложной ситуации. Однако полностью защититься от всех возможных угроз невозможно. Поэтому, выбирая, что и как защищать, нужно определять приоритеты и учитывать взаимосвязи рисков мошенничества с другими рисками.

**Ключевые понятия задачи 3:** мошенничество, персональные данные, конфиденциальность.

Таким образом, **решение ключевой проблемы (ключевые выводы) темы** «Можно ли защититься от негативных событий так, чтобы они не оказывали разрушительного влияния на нашу жизнь?» состоит в том, чтобы оценивать риски и выбирать среди них наиболее значимые и грамотно управлять ими. Некоторые риски поддаются контролю в большей степени (бытовые риски), другие – в меньшей (форс-мажорные обстоятельства, страновые риски и т.д.). Для разных категорий рисков могут использоваться разные способы реагирования (принятие, страхование, финансирование, избегание). Финансовые риски относятся к управляемым, так как люди самостоятельно принимают решения в этой сфере, но для этого нужны базовые знания об экономике и обществе. Это же касается и рисков мошенничества: соблюдение правил безопасности позволяет их избегать.

# Методика преподавания темы

Каждая образовательная организация использует собственные подходы, форму организации обучения, программы преподавания финансовой грамотности с различной структурой и выделенным объемом учебных часов, поэтому порядок изучения тем, заданный Программой и Планом обучения данного Интерактивного курса, не может считаться универсальной базой для изучения темы с Учащимися. Тем не менее, при преподавании темы по разработанным материалам рекомендуется придерживаться заданной выше логики изложения темы (последовательности материалов), за исключением случаев, прямо оговоренных в рекомендациях к отдельным материалам.

Преподавание финансовой грамотности в значительной степени связано с коррекцией общераспространенных, но ошибочных представлений и стереотипов, установок, убеждений и ценностей. Поскольку для их коррекции необходим диалог и дискуссия с Учащимися (пассивного чтения материала недостаточно), основной акцент в данных методических рекомендациях сделан именно на работе с установками.

При работе с установками важно соблюдать корректность по отношению к личному опыту людей, не обесценивая его, а расширяя и дополняя, показывая его неполноту. В связи с этим рекомендуется соблюдать несколько простых общих правил, упорядочивающих процесс преподавания.

Во-первых, следует избегать апелляции к личному опыту. Вместо этого предпочтительно использовать близких Учащимся по социальному статусу вымышленных героев, с которыми им легко себя отождествить.

Во-вторых, любые теоретические положения и практические рекомендации, противоречащие бытовому опыту Учащихся, следует вводить лишь после того, как на конкретном примере (герое) убедительно показано развитие событий, противоречащее опыту.

В-третьих, по возможности следует представлять ошибочные, нерациональные мнения не как заведомо неверные, а как частный случай более широкого взгляда на проблему.

## Рекомендации по преподаванию темы Учащимся

1. Преподавание этой темы должно быть направлено на **формирование у Учащихся содержательного видения проблемы управления рисками.**

Управление рисками – область, в которой все Учащиеся имеют богатый жизненный опыт. Все понимают, что такое «неожиданное событие с негативными последствиями», и спектр возможных последствий. Но большинство не соотносит свой опыт с понятием «риск». Чтобы исправить это, **обучение должно быть направлено именно на развитие осознанного отношения к рискам в жизни**, компетенций, необходимых для совершения выбора в условиях, когда информации недостаточно и (или) точные вычисления невозможны.

Акцент на вычислениях (точной количественной оценке риска) не способствует успешному применению конечной целевой аудиторией знаний и умений по этой теме к практическим проблемам управления рисками. В результате использования такого подхода к преподаванию темы Учащиеся математического и естественно-научного профилей подготовки успешно осваивают инструменты вычислений безо всякого понимания их сути, а Учащиеся общественно-научного и гуманитарного профилей приходят к выводу, что они неспособны решать задачи в области оценки и управления рисками.

В связи с этим использовать прикладные материалы, предполагающие использование математических (статистических) инструментов, рекомендуется лишь после того, как у Учащихся будет сформировано содержательное видение темы (даже в работе с Учащимися математического профиля подготовки).

2. Следует исходить из того, что **Учащиеся не владеют теорией вероятности и статистикой, и их невозможно обучить этому в рамках преподавания финансовой грамотности**. Интерактивный курс рассчитан на **базовый уровень математической подготовки**.

3. Преподавание основ управления рисками должно вестись **с опорой на бытовой опыт Учащихся.**

Начинать следует с рационализации отношения к бытовым рискам (рискам частной жизни) - формирования у Учащихся понимания, что риски поддаются оценке и управлению. А затем переходить к обсуждению конкретных способов реагирования на риски.

Финансовые риски следует рассматривать по аналогии с бытовыми, и при возникновении у Учащихся трудностей в понимании возвращаться к примерам управления бытовыми рисками.

Для перехода от изучения бытовых рисков к рассмотрению финансовых рисков может быть использован пример с выбором работодателя. Этот сюжет относится к числу бытовых, но порождает финансовые отношения (заработная плата) и связанные с ними риски (задержки выплат, риски платежных систем/наличных денег), которые уже были введены (как угрозы) в Модуле 1 Интерактивного курса.

4. Жизненный опыт Учащихся намного меньше, чем у взрослых. Ограниченность опыта не только не позволяет им соотнести непривычный пример с собой напрямую, но и мешает представить себя на месте вымышленного героя (жизненные обстоятельства которого нужно было бы объяснять намного подробнее). Поскольку в этой теме критически важна опора на личный бытовой опыт, **примеры (все) необходимо корректировать, подбирая те, с которыми Учащиеся знакомы по личному опыту**.

Во многих случаях, даже будучи знакомыми с самим нежелательным событием (угрозой), **Учащиеся не осознают масштаб последствий, т.к. компенсацию ущерба берут на себя взрослые**. Учащиеся также подвержены «эффекту проигрывающего», даже больше, чем взрослые: когда человеку кажется, что ему нечего терять, т.к. у него ничего нет, то и возможный ущерб не воспринимается всерьез. Поскольку доходы и собственность принадлежат в большинстве случаев родителям, Учащиеся воспринимают финансовые угрозы как «чужие проблемы». Поэтому нужно не только подробно объяснять им, в чем состоит ущерб, но и показывать, каким образом он скажется лично на Учащемся (например, убытки, понесенные семьей, лишают всех ее членов возможности отдохнуть на море).

## Базовые установки Учащихся и их коррекция

В данном разделе выделены установки, носящие наиболее общий характер, влияющие на восприятие Учащимися всей темы. Их необходимо контролировать и корректировать буквально на каждом занятии, даже если предполагается последовательно пройти с Учащимися несколько материалов. Более того, существование сильных, широко распространенных предубеждений, нежелательных установок и стереотипов ведет к тому, что добиться правильного отношения к рискам можно, только многократно отрабатывая одни и те же идеи. Более специфические установки, формируемые в рамках конкретных задач и/или шагов их решения, приведены в разделе 2.3.

Нежелательные установки в отношении рисков, требующие корректировки:

1. «От меня все равно ничего не зависит», «все равно какой-нибудь кризис случится», «от судьбы не убежишь», «а если будет война?».

В силу объективных социальных причин большинство россиян склонны объяснять происходящее действием внешних обстоятельств и отрицать собственную возможность как-либо на них повлиять. Из этого проистекают установки на бездействие в отношении проблем семейных финансов. Причем это касается не только возможных глобальных негативных событий с катастрофическими последствиями. Опасения в отношении таких событий приводят людей к мысли о бесполезности попыток управлять рисками, на которые они воздействовать могут: любая достигнутая выгода все равно пропадет, когда случится катастрофа. Эти установки особенно часто встречаются у Учащихся, если они воспитывались в духе подчинения взрослым и привыкли воспринимать решения родителей и учителей как внешние факторы, на которые невозможно повлиять.

Скорректировать эти нежелательные установки можно, отделив внешние обстоятельства от их последствий. Действительно, жизнь людей подвержена страновым и социально-экономическим рискам, и отдельный человек не может повлиять на вероятность их наступления. Эти риски действительно неизбежны, от них нельзя уклониться. Однако риск характеризуется не только вероятностью, но и ущербом, на величину которого можно снизить. Таким образом можно избежать катастрофических последствий событий, которые не зависят от воли человека.

Полезно отметить, что чем больше семейные сбережения, тем проще защититься от тех рисков, которые воспринимаются как «катастрофические». Если случится война, то человек со сбережениями сможет уехать более безопасное место, а человек без сбережений – нет. Если случится мировой кризис, то те, кто живет только на трудовые доходы, рискуют потерять все из-за увольнения, а у тех, кто создал сбережения, будет возможность с их помощью переждать его или освоить новую профессию. Поэтому именно постоянное улучшение финансовой ситуации за счет грамотного управления «обычными» рисками позволяет в конечном счете справиться и с рисками «катастрофическими».

2. «Если с человеком что-то случилось – он сам в этом виноват», «я должен был лучше думать раньше», «это все из-за меня».

Среди Учащихся есть и те, кто воспринимает любые неприятные события как последствия собственных ошибок и пытаются их «исправить», повторяя действия, которые в прошлом привели к успеху, и избегая тех, которые, по их мнению, стали причиной негативного события.

В области управления рисков это выражается в том, что человек защищается от того, что с ними уже случилось, а не от того, что действительно опасно («генералы готовятся к предыдущей войне»). Таким образом желание «исправить ошибки» в действительности порождает их, т.к. внимания и других ресурсов человека не хватает на те риски, с которыми он еще не сталкивался. Людей с большой склонностью к рациональному мышлению достаточно легко убедить в необходимости анализировать все риски, а не только знакомые. У эмоциональных людей нужно предварительно создать ощущение реальности всех угроз, в том числе тех, с которыми они еще не сталкивались, с помощью ярких примеров.

3. «Снаряд дважды в одну воронку не падает», «все так плохо, что хуже быть не может».

Учащимся с этой установкой нужно объяснить, что вероятность нового нежелательного исхода в будущем не уменьшается только из-за того, что он уже состоялся в прошлом. Более того, на его вероятность влияют жизненные обстоятельства конкретного человека. Например, человек может оказываться жертвой ограбления чаще, чем другие, если он носит дорогую одежду. Более высокая вероятность негативного события возникает не потому, что оно происходило (или не происходило) в прошлом, а в силу факторов, эту вероятность повышающих.

Мы не можем постоянно пересматривать все оценки рисков своей жизни, поэтому обычно используем свои прошлые оценки. Наши жизненные обстоятельства меняются, а оценка остается прежней, т.е. постепенно устаревает. Наступление негативного события нужно рассматривать как сигнал к тому, чтобы полноценно перепроверить (а не просто повысить или понизить) ранее сделанные субъективные оценки рисков.

## Рекомендации по использованию материалов теоретической и практической направленности в работе с Учащимися

Включенные в Интерактивный курс материалы теоретической и практической направленности (презентации и практикумы) могут быть использованы для подготовки занятий с Учащимися с учетом приведенных в этом разделе уточнений и ограничений.

**Презентация «Как негативные события становятся рисками?»**

Презентация соответствует задаче 1 «Как управлять бытовыми рисками?». С нее рекомендуется начинать изучение темы и задачи. После данной презентации в рамках этой же задачи следует изучать презентацию «Что влияет на нашу оценку риска?», существенно углубляющую понимание рисков и предлагающую конкретные практические подходы к их оценке.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Ошибки и неудачи неизбежны.

Многие Учащиеся думают, что избежать любых ошибочных действий можно, если быть внимательным. Это заблуждение нужно развенчать, показав, что внимание любого человека не безгранично, особенно в периоды напряжения и стресса, и некоторый процент ошибок неизбежен – и у самого человека, и у других людей, с которыми человек взаимодействует. Нужно не пытаться все и всегда делать правильно, а вместо этого оценивать и расставлять приоритеты. Выбирать области, которые заслуживают наибольшего внимания, и минимизировать ошибки в них.

2. Жизненный опыт Учащихся недостаточен для того, чтобы использовать его при оценке рисков.

Если взрослый может оценивать риски, сбалансированно используя общую статистику, «личную статистику» и содержательный анализ проблемы, то Учащиеся этой возможности лишены. У Учащихся не было достаточно времени, чтобы сформировать большую «личную статистику» (негативных последствий реализации типичных для человека угроз - начиная от частых, как попадание под дождь, и заканчивая относительно редкими типа увольнения, столкновения с мошенниками и т.д.).

Важно убедить их, что их крайне ограниченный жизненный опыт «личной статистикой» ни в коем случае не является: число наблюдений слишком мало, да и единого ряда они не образуют, т.к. в их возрасте человек (его организм, когнитивные способности и т.д.) слишком быстро меняется. С другой стороны, попытки навязать им «личную статистику» со стороны старшего поколения будут справедливо восприняты негативно, т.к. опыт другого человека мало применим для оценки собственных рисков.

Таким образом, при использовании материала в работе с Учащимися следует сделать дополнительный акцент на важности критического мышления, необходимости опираться при оценке рисков на собираемую и перепроверяемую информацию, а не на опыт (свой, своих сверстников, старшего поколения, моду и т.д.). Это особенно важно для выявления из общего числа существующих угроз значимых рисков. Тот факт, что какие-то угрозы считаются социальным окружением незначимыми, не является достаточным основанием их игнорировать.

3. Не нужно игнорировать все риски на том основании, что некоторые из них неуправляемы.

Негативные события имеют разную природу, и возможности повлиять них также различаются. Некоторые негативные события зависят от воли человека, другие – в очень малой степени. Почти на любую проблему мы можем повлиять, но вопрос в том, сколько усилий для этого нужно приложить и насколько сильно это скажется на нашей жизни.

Нужно добиться понимания Учащимися приоритетов в отношении негативных событий, наступление которых возможно, но не гарантировано. Если и возможный ущерб, и вероятность велики, то очевидно, что такое событие нужно предотвратить. В других случаях нужно проверить, что затраты на предотвращение не превышают ожидаемый ущерб.

Отметим, что «очевидность» большой вероятности и ущерба не означает готовности к действию. Например, можно долго откладывать неприятный разговор, даже понимая его неизбежность и то, что откладывание лишь ухудшает ситуацию. В процессе обучения добиться готовности к действию гораздо сложнее, чем просто рациональной оценки риска. Но правильная оценка важнее с точки зрения успешности освоения теоретического материала. В свою очередь, Учащемуся, хотя бы в теории понимающему, что именно нужно сделать, гораздо проще развить готовность к действию.

В соответствии с этим, необходимо обратиться к бытовому опыту Учащихся и показать на нем принципиальную возможность управления рисками. Нужно добиться понимания, что любой риск может быть ослаблен (снижена его вероятность, снижен ущерб) нашими действиями, но для многих рисков это связано с очень большими расходами. **Соответственно, управление рисками сводится к вопросу: стоит ли вероятный ущерб от негативного события тех усилий, которые мы потратим на борьбу с ними**.

4. Нужно разграничить ситуации риска и неопределенности.

Изначально мы находимся в условиях неопределенности, которая исключает возможность разумного реагирования. Собирая информацию об угрозе (в том числе финансовой), мы постепенно «превращаем» ее в риск, который можно подсчитать и на который можно повлиять. Проблема в том, что сбор информации тоже затратен, и мы не можем собрать информацию обо всех угрозах: даже если у нас очень много денег, мы все равно ограничены во времени.

Это значит, что нам нужна какая-то относительно надежная информация, проверенная опытом других людей, о том, какие угрозы вообще заслуживают изучения. Опираясь на эту мысль, следует показать Учащимся, что теоретический курс управления рисками (их категоризация, источники, характерные особенности) нужно воспринимать как способ узнать, каким угрозам подвергается большинство людей.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Понимать, что риск (в отличие от общей неопределенности) измерим и характеризуется вероятностью и масштабом последствий | Уметь выявлять риски, угрожающие личным финансам | Осознавать, что риски являются неотъемлемой частью жизни и не могут быть полностью устранены из нее |
| 2 | Понимать, что в жизни человека присутствует множество видов риска (страновых, репутационных, операционных, мошенничества и чисто финансовых), имеющих финансовые последствия, некоторые из которых связаны друг с другом |  | Осознавать опасность принятия слишком больших рисков и быть настроенным на активное выявление и количественную оценку рисков в различных сферах частной жизни |
| 3 | Понимать, какие особенности рисков, связанных с потерей дохода (потеря работы, лишение пособия и т.д.) влияют на управление ими |  |  |
|  | Понимать, какие особенности рисков, связанных с потерей и повреждением собственности в результате противоправных действий других людей и по стечению обстоятельств, влияют на управление ими |  |  |
| 4 | Понимать, какие особенности рисков, связанных с потерей здоровья, влияют на управление ими |  |  |
| 5 | Понимать, какие особенности рисков, связанных с действиями государства (изменение законодательства, социальной политики и т.п.), влияют на управление ими |  |  |
| 6 | Понимать, какие особенности рисков, связанных с форс-мажорными обстоятельствами, влияют на управление ими |  |  |
| 7 | Понимать, какие особенности операциональных рисков (связанные с неизбежной долей брака при совершении любых действий: например, ошибочное написание номера телефона или номера карты), влияют на управление ими |  |  |

**Презентация «Что влияет на нашу оценку риска?»**

Презентация соответствует задаче 1 «Как управлять бытовыми рисками?». После данной презентации в рамках этой же задачи следует изучать практикум «Как выбрать правильный способ реагирования на риск?», который углубляет теоретическую подготовку до уровня, который необходим для управления бытовыми рисками на практике. Если времени на изучение и презентации, и практикума нет, рекомендуется сразу перейти к работе с практикумом.

Этот материал может быть полезен Учащимся как обзор того, «что может случиться во взрослой жизни». Нужно иметь в виду, что многие угрозы потребуют дополнительных пояснений, которые нужно подготовить заранее. Рассмотрение любой категории рисков на уроке может занять много времени. Категорически не рекомендуется пытаться пройти все категории, сокращая обсуждение. Вместо этого следует выбрать одну-две категории и обсудить их подробно, показывая, что разные способы реагирования приводят к разным последствиям.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Понимать разницу между субъективным восприятием вероятности со стороны человека и статистической оценкой вероятности финансовыми организациями | Уметь оценивать значимость рисков внешних событий (изменений законодательства, форс-мажоров, экономических кризисов и т.д.) | Осознавать важность перепроверки по внешним источникам и критической переоценки финансовой информации |
| 2 | Понимать, почему люди совершают рискованные действия (неосведомленность о риске, склонность к риску, игнорирование риска, неумение управлять рисками) | Уметь оценивать значимость рисков негативных событий в частной жизни (болезнь, потеря работы, собственные ошибки, поломка техники и т.д.) | Осознавать, что время, затрачиваемое на перепроверку информации, имеет свою стоимость, и иногда следует применять другие стратегии управления рисками |
| 3 |  | Уметь оценивать значимость рисков противоправных действий других людей (кража, порча имущества и т.д.) | Осознавать, что пробелы в знаниях об обществе создают неопределенность и препятствуют грамотной оценке рисков, и быть настроенным на устранение пробелов в тех сферах, которые оказывают существенное влияние на частную жизнь |
| 4 |  |  | Реалистично оценивать свою склонность и готовность к риску (понимать, боишься ты рисковать или наоборот, и корректировать свое поведение) |

**Практикум «Как выбрать правильный способ реагирования на риск?»**

Практикум соответствует задаче 1 «Как управлять бытовыми рисками?». Его изучение предусмотрено после презентации «Что влияет на нашу оценку риска?». Этот практикум является основным материалом по данной задаче. В нем описываются способы реагирования на риски и логика их выбора. Если времени на изучение презентации и практикума нет, в работе с Учащимися рекомендуется использовать практикум, дополняя его положениями презентации.

В результате изучения материала Учащиеся должны, в первую очередь, усвоить идею о взаимосвязанности рисков и, соответственно, необходимости их рассмотрения с учетом существующих взаимосвязей. Также важно именно на примере этого материала объяснить механизм страхования, позиционируя его как способ реагирования на риск.

При подготовке занятий с Учащимися необходимо скорректировать примеры так, чтобы они соответствовали опыту Учащихся и специфике конкретного региона/населенного пункта. Сферы проявления рисков и в особенности их денежная оценка должны соответствовать местным реалиям.

При проведении очного занятия с Учащимися следует сделать практикум более интерактивным – сопроводить его выполнение обсуждением в группах и пояснениями преподавателя. Рекомендуется заранее подготовить раздаточный материал (шаблоны для описания рисков).

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Знать матрицу вероятность-ущерб и понимать основные способы реагирования (принятие маловероятных с низким ущербом, страхование маловероятных с высоким, избегание вероятных с высоким, планирование как расходов вероятных с низким) | Уметь соотносить риск с другими рисками, составлять карту рисков и расставлять приоритеты | Осознавать собственную ответственность за риски в частной жизни (не перекладывать их все на государство) и необходимость рационального управления рисками с использованием различных стратегий |
| 2 | Понимать смысл диверсификации при управлении рисками | Уметь выбирать стратегию управления риском |  |
| 3 | Знать пределы своей ответственности в управлении рисками |  |  |
|  |  |  |  |

**Презентация «Как управлять финансовыми рисками?»**

Презентация соответствует задаче 2 «Как управлять финансовыми рисками?». Предполагается, что Учащиеся уже освоили задачу 1 и сформировали рациональное отношение к рискам как таковым, которое при изучении этого материала предстоит распространить на финансовые риски.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Любые финансовые инструменты (в т.ч. деньги) связаны с рисками, вытекающими из их (не)способности выполнять некоторые функции денег.

Если Учащиеся подробно изучили темы 2.1 «Сбережения и инвестиции» и 2.3. «Платежные средства» Интерактивного курса, то достаточно лишь подчеркнуть ключевые свойства денег как финансового инструмента. Если же Учащиеся не имели возможности подробно изучить свойства денег, то при подготовке преподавателя к занятиям по этой теме ему рекомендуется полностью изучить все материалы тем 2.1 и 2.3.

2. Бытовой опыт взрослого человека позволяет обсуждать с ним финансовые риски без опоры на какой-либо теоретический аппарат (хотя иногда и возникают пробелы, например, в понимании того, как работают безналичные деньги). Бытового опыта Учащихся для этого недостаточно. Большинство потребностей Учащиеся удовлетворяют без помощи денег (получая блага от родителей, государства и т.п.). Пользование финансовыми инструментами для них не является частью повседневной жизни. Главной точкой опоры в обсуждении с Учащимися финансовых рисков должно быть то, что деньги – всего лишь посредник, и сами по себе они не удовлетворяют наши потребности. Соответственно, денежный ущерб от финансовых рисков переходит в проблемы в повседневной жизни, уменьшая возможности человека удовлетворить свои потребности.

Особенно сложно правильно оценивать способность денег удовлетворять потребности, измеряя риски социально-экономической ситуации, потому что под их воздействием меняется и ценность единицы денег (например, инфляция обесценивает рубль, а падение курса валюты страны, в которую мы отправляемся на отдых, наоборот, повышает его ценность). Поэтому риски социально-экономической ситуации правильнее измерять не в деньгах, а в потребляемых товарах и услугах.

3. Именно на базе этого материала необходимо закрепить общую для всей темы установку на не-результат-ориентированное поведение: необходимость каждый раз анализировать причины неудачи, а не слепо отказываться от повторения решения в будущем. Если оно привело к негативным событиям, нужно попытаться понять, из-за чего это случилось. Связано ли это с нехваткой информации, или неправильной ее интерпретацией, или нерациональными действиями. Если не хватило информации, то сколько (денег, времени) потребовалось бы, чтобы ее получить. Если причина в нерациональности или неправильной интерпретации информации – значит, решение действительно было неверным и в будущем нужно постараться избежать этих ошибок. Но если информация недоступна или слишком дорога, то решение было правильным.

Поскольку бытовые риски (в задаче 1) могут нести неприемлемый нефинансовый ущерб (например, здоровью), то в некоторых случаях могут быть оправданы любые расходы на сбор информации. В управлении финансовыми рисками это не имеет смысла: и ущерб, и затраты измеряются именно в деньгах. Если затраты на сбор информации о финансовом риске превышают ущерб от его реализации, то они только ухудшат состояние семейного бюджета.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Знать особенности мошенничества как категории рисков, связанных со злоупотреблением доверием, и их законодательное регулирование | Уметь в своей повседневной деятельности обращаться со своими персональными данными так, чтобы они не попали к посторонним людям (в том числе мошенникам) | Осознавать, что предотвратить мошеннические действия намного проще, чем добиться взыскания компенсации за них, и быть настроенным на их заблаговременное выявление |
| 2 | Понимать, что в некоторых случаях доказать мошеннический характер действий или взыскать компенсацию за них сложно, долго или дорого |  |  |
| 3 | Знать психологические приемы мошенников |  |  |
|  |  |  |  |
| 4 | Понимать особенности мошеннических действий, связанных с несанкционированным доступом к личной информации, в том числе с помощью вредоносных программ (в отношении паспортных данных, банковских карт, мобильных телефонов, персонального компьютера и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков |  |  |
| 5 | Понимать особенности мошеннических действий, связанных с навязыванием нерыночных условий (МФО, "прямые продажи", брокерские услуги, учебные курсы по торговле на бирже и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков |  |  |

**Презентация «Как не стать жертвой мошенников?»**

Презентация соответствует задаче 3 «Как не стать жертвой мошенников?». Предполагается, что Учащиеся уже освоили задачу 1 и выработали рациональное отношение к рискам как таковым, которое при изучении этого материала предстоит распространить на специфические риски мошенничества.

При подготовке занятий с Учащимися необходимо скорректировать примеры так, чтобы они соответствовали опыту Учащихся и специфике конкретного региона/населенного пункта.

При подготовке занятий с Учащимися нужно обратить внимание на следующие идеи:

1. Главная уязвимость учащихся перед мошенничеством связана с некритичным восприятием современных технологий. Многие Учащиеся убеждены, что лучше взрослых (учителей и родителей) понимают, как устроена мобильная и компьютерная техника, какие у нее есть возможности. И хотя это действительно правда, такая убежденность приводит к тому, что Учащиеся не распознают ситуации, в которых мошенники используют современные технологии как способ оправдать сверхпривлекательность предложения или скрыть свою неспособность выполнить обязательства. Так, финансовые пирамиды и разработчики «низкокачественных» псевдо-криптовалют привлекают Учащихся заявлениями о том, что «деньги устарели», «банки устарели», приводя много технических подробностей, за которыми не стоит экономического обоснования.

Предостерегать Учащихся от использования современных технологий в большинстве случаев нецелесообразно: для этого нужно доказать свое превосходство во владении ими. Вместо этого рекомендуется обращать внимание Учащихся на то, что любая технология может быть использована как во благо, так и во вред; и что технологические нововведения всегда должны иметь понятную экономическую основу. Условно говоря, нельзя объяснить повышенную процентную ставку тем, что «у нас банк без офиса и мы на этом экономим», если ставка при этом превышает ключевую ставку ЦБ РФ, по которой банк всегда может занять у ЦБ РФ деньги. Естественно, Учащиеся не обладают такой экономической подготовкой, чтобы самостоятельно оценивать экономическую оправданность новых технологий. Именно поэтому (а не из-за вредности техники и технологий) им нужно с максимальной осторожностью заключать любые сделки, в которых используются современные технологии.

2. В отличие от взрослых, Учащиеся принципиально не воспринимают свои действия в Интернете как размещение информации о себе в публичном пространстве. Они воспринимают его как часть естественной среды обитания.

Необходимо убеждать Учащихся, что виртуальное пространство требует к себе такого же серьезного отношения, как и реальное. К примеру, открыть свой аккаунт в социальных сетях посторонним людям – то же самое, что открыть дверь квартиры незнакомому человеку. Не следует отрицать важность и полезность виртуального пространства, но нужно настаивать на том, что в нем должны быть защищены границы личного и публичного – точно так же, как они защищаются в материальном мире. Кроме того, полезно подчеркнуть, что виртуальное пространство более уязвимо: чтобы попасть в квартиру, злоумышленникам нужно находиться перед ее дверью, а в память компьютера можно проникнуть из любой точки мира.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Знать особенности мошенничества как категории рисков, связанных со злоупотреблением доверием, и их законодательное регулирование | Уметь в своей повседневной деятельности обращаться со своими персональными данными так, чтобы они не попали к посторонним людям (в том числе мошенникам) | Осознавать, что предотвратить мошеннические действия намного проще, чем добиться взыскания компенсации за них, и быть настроенным на их заблаговременное выявление |
| 2 | Понимать, что в некоторых случаях доказать мошеннический характер действий или взыскать компенсацию за них сложно, долго или дорого |  |  |
| 3 | Знать психологические приемы мошенников |  |  |
| 4 | Понимать особенности мошеннических действий, связанных с несанкционированным доступом к личной информации, в том числе с помощью вредоносных программ (в отношении паспортных данных, банковских карт, мобильных телефонов, персонального компьютера и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков |  |  |
| 5 | Понимать особенности мошеннических действий, связанных с навязыванием нерыночных условий (МФО, "прямые продажи", брокерские услуги, учебные курсы по торговле на бирже и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков |  |  |
| 6 | Понимать особенности мошеннических действий, связанных с приобретением фиктивных товаров и услуг (забалансовые вклады, продажа фиктивного страхового полиса, махинации с накопительной частью пенсии и т.д.) и требования безопасности для защиты от этих рисков |  |  |

**Интерактивная инструкция «Как противодействовать мошенникам?»**

Интерактивная инструкция соответствует задаче 3 «Как не стать жертвой мошенников?». Его рекомендуется изучать после презентации «Как не стать жертвой мошенников?».

При подготовке занятий с Учащимися необходимо скорректировать фактические обстоятельства так, чтобы они соответствовали опыту Учащихся и специфике конкретного региона/населенного пункта. Как и другие интерактивные инструкции, этот материал может быть преобразован в дидактическую ролевую игру.

Необходимо обратить особое внимание на то, чтобы у Учащихся не сформировалось нежелательных установок в отношении мошенничества. Во-первых, они могут прийти к выводу, что мошенничество – эффективный способ заработка. Предотвращать это следует, доказывая, что мошенник неизбежно будет пойман, и формируя негативный образ мошенника как человека недалекого и не способного найти лучшее применение своим способностям. Во-вторых, важно показать Учащимся неприемлемость совершения противоправных действий, даже для самозащиты своих интересов. Эта инструкция может послужить основой для обсуждения широкого круга юридических вопросов.

Изучение данного материала направлено на достижение следующих образовательных результатов:

| **№ пп.** | **Знания и представления** | **Умения и навыки** | **Ценности и установки** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 |  | Уметь оценивать собственные действия на предмет их соответствия законодательству о мошенничестве и злоупотреблении доверием (не обманывать самому) | Быть настроенным на активное противостояние мошенническим действиям в рамках закона, включая предостережение других людей, вовлекаемых в мошеннические действия |
| 2 |  | Уметь выявлять признаки мошеннических организаций, действий или намерений | Осознавать недопустимость собственных действий, подпадающих под законодательство о мошенничестве и злоупотреблении доверием |
| 3 |  | Уметь выявлять психологические приемы манипулирования (давления, внушения и т.д.) и противодействовать им |  |

## Рекомендации по использованию материалов прикладной направленности

Материалы прикладной направленности представляют собой подборку материалов из числа ранее созданных в рамках проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности и развития финансового образования в Российской Федерации». Эти материалы доступны для свободного использования в соответствии с позицией Министерства финансов, которому принадлежат права на их использование. Они могут быть использованы при проведении занятий с Учащимися для углубления образовательных результатов, достигнутых с помощью материалов теоретической и практической направленности.

Материалы прикладной направленности разделены на основные (которые рекомендуется использовать в первую очередь) и дополнительные - их использование в работе с Учащимися целесообразно с учетом выделенного Образовательной программой учебного заведения времени и/или ее специализации.

Некоторые из представленных материалов носят обобщающий характер, одновременно затрагивая несколько задач в рамках темы. Такие материалы рекомендуется (если в комментариях к материалу прямо не указано иное) использовать уже после того, как все соответствующие задачи освоены Учащимися.

## Основные материалы

1. **Деловая игра «Отчаянные домохозяйства»**

**Задача 2:** Как управлять финансовыми рисками?

**Краткое описание:**

В игре 4 финансовые организации предлагают участникам очень привлекательные условия инвестиций. Игровая миссия участников - к концу игры сформировать портфель с наибольшей стоимостью. Любое вложение участников оказывается проигрышным, поскольку все организации в игре - финансовые пирамиды.

**Образовательная цель** - сформировать установку на неприемлемость участия в финансовых пирамидах.

**Образовательные результаты:**

* Быть критически настроенным по отношению финансовым инструментам, отделяя относительно надежные инструменты сбережений от рискованных инструментов инвестиций.
* Понимать взаимосвязь величины доходности и риска.
* Уметь выявлять риски, угрожающие личным финансам.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19 «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 60 мин.

1. **Кейсы по кибермошенничеству**

**Задача 3:** Как не стать жертвой мошенников?

**Краткое описание:**

Участникам предстоит выступить в роли "редакторов" и "журналистов", которые готовят памятку о способах кибермошенничества. Для этого им предстоит познакомиться с 8 ситуациями, в которых мошенники с помощью электронных каналов коммуникации рассылают сообщения привлекательного содержания, проанализировать их и сформулировать рекомендации о безопасном использовании мобильного телефона, банковской карты и работе в интернете.

**Образовательная цель** - закрепить знания о признаках мошеннических действий, которые могут быть совершены с помощью мобильных телефонов или интернета, умение их идентифицировать и противостоять им.

**Образовательные результаты:**

* Понимать особенности мошеннических действий, связанных с несанкционированным доступом к личной информации, в том числе с помощью вредоносных программ (в отношении паспортных данных, банковских карт, мобильных телефонов, персонального компьютера и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков.
* Знать психологические приемы манипулирования (давления, внушения и т.д.) и способы противодействовать им.
* Знать правила хранения информации о банковской карте.
* Уметь выявлять признаки мошеннических организаций, действий или намерений и противодействовать им.
* Уметь выявлять риски, угрожающие личным финансам.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/QCBS-2.5 «Создание инфраструктуры по распространению финансовой грамотности среди учителей, методистов, администраторов образовательных организаций (Федеральный методцентр для школ)», автор Дубицкий Е.Е. учитель географии, Князева В.Ю. учитель истории, ГБОУ Школа № 597.

**Длительность мероприятия:** 60 мин.

**Комментарий:**

В завершение мероприятия нужно акцентировать внимание участников на том, что способы мошенничества разнообразны, отследить распространение новых способов полностью невозможно. Наиболее эффективный способ защиты от них состоит в том, чтобы понять общие признаки и приемы, по которым ситуацию можно с высокой долей вероятности отнести к мошенничеству, и вовремя устраниться из нее, а также соблюдать базовые правила безопасности: проверять контрагентов, беречь личную информацию.

## Материалы для самостоятельной работы

1. **Брошюра «Мобильные мошенники»**

**Задача 3:** Как не стать жертвой мошенников?

**Краткое описание:**

Брошюра посвящена способам, которые используют мошенники для хищения средств с помощью мобильных телефонов:

1. Сообщения о выигрышах, бонусах или ошибочно переведенных деньгах.

2. Звонки якобы от сотрудников финансовых и иных организаций с целью овладения персональной информацией.

Брошюра также раскрывает правила безопасного пользования мобильным телефоном. **Образовательная цель** - познакомить с наиболее распространенными мошенническими приемами, направленными на завладение персональной информацией, правилами безопасности и противодействия мошенникам.

**Образовательные результаты:**

* Знать особенности мошенничества как категории рисков, связанных со злоупотреблением доверием, и их законодательное регулирование.
* Понимать особенности мошеннических действий, связанных с несанкционированным доступом к личной информации, в том числе с помощью вредоносных программ (в отношении паспортных данных, банковских карт, мобильных телефонов, персонального компьютера и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков.
* Знать психологические приемы манипулирования (давления, внушения и т.д.) и способы противодействовать им.
* Выбирать подходящую форму и способ платежа в зависимости от ситуации, учитывая безопасность, надежность, удобство, расходы на осуществление платежа.
* Знать правила совершения безопасных покупок в интернете.
* Понимать особенности пользования электронными деньгами.

**Контракт и автор материала:** ЭПШ ФБК, руководитель - Пятенко Сергей Васильевич.

**Длительность мероприятия:** 20 мин.

1. **Брошюра «Как не стать жертвой пирамиды»**

**Задача 2:** Как управлять финансовыми рисками?

**Краткое описание:**

Брошюра посвящена вопросам:

1. Что такое финансовые пирамиды

2. Под кого они маскируются

3. Характерные признаки финансовых пирамид

4. Что делать человеку, который стал жертвой финансовой пирамиды.

**Образовательная цель** - закрепить знания о признаках финансовых пирамид и понимание рисков и последствий вложений в них.

**Образовательные результаты:**

* Быть критически настроенным по отношению финансовым инструментам, отделяя относительно надежные инструменты сбережений от рискованных инструментов инвестиций.
* Понимать особенности мошеннических действий, связанных с приобретением фиктивных товаров и услуг (забалансовые вклады, продажа фиктивного страхового полиса, махинации с накопительной частью пенсии и т.д.) и требования безопасности для защиты от этих рисков.
* Знать психологические приемы манипулирования (давления, внушения и т.д.) и способы противодействовать им.

**Контракт и автор материала:** ЭПШ ФБК, руководитель - Пятенко Сергей Васильевич.

**Длительность мероприятия:** 20 мин.

1. **Мастер-класс «Финансовые риски и способы ими управлять. Страхование»**

**Задача 2:** Как управлять финансовыми рисками?

**Краткое описание:**

Мастер-класс состоит из 2 самостоятельных тематических частей. В первой части мастер-класса наряду с получением теоретических знаний о понятиях и терминах, связанных с рисками и страхованием ответственности или ущерба от их наступления, участники дискутируют о важности оценки риска, обсуждают современные виды мошенничества. Вторая часть мастер-класса посвящена страхованию.

**Образовательная цель** - познакомить с видами рисков и способами управления ими.

**Образовательные результаты:**

* Понимать содержание управления рисками.
* Понимать особенности специфических финансовых рисков и их проявления.
* Понимать природу финансового мошенничества
* Понимать особенности разных видов финансового мошенничества
* Понимать суть и содержание процесса страхования и знать его основные термины.
* Знать ключевые страховые продукты, их особенности и сферу применения.

**Контракт и автор материала**

Контракт № FEFLP/FGI-3-2-19 «Подготовка и проведение просветительских мероприятий для старшеклассников в форме отборочного онлайн-конкурса и тематического учебного лагеря с последующим распространением опыта среди организаторов детского отдыха», АО «ПАКК».

**Длительность мероприятия:** 120 мин.

**Комментарий:**

Сценарий мастер-класса может быть использован для проведения двух отдельных мероприятий.

1. **Кейс «Финансовые мошенники: как распознать и не стать жертвой?»**

**Задача 3:** Как не стать жертвой мошенников?

**Краткое описание:**

Перед решением кейса участникам предстоит поочередно выбрать карточки с указанными на них видами мошенничества, постараться объяснить их суть и предложить правила безопасности, позволяющие как снизить риск столкнуться с мошенниками, так и минимизировать последствия реализации этого риска. Кейс описывает рабочий день героя, в течение которого ему поступают письма, звонки и смс-сообщения, предложение участвовать в финансовой пирамиде и т.д. Задача участников - принять решение, как следует поступать в каждой ситуации.

**Образовательная цель** - закрепить знание о различных видах мошенничества и умение определять их признаки.

**Образовательные результаты:**

* Понимать особенности мошеннических действий, связанных с несанкционированным доступом к личной информации, в том числе с помощью вредоносных программ (в отношении паспортных данных, банковских карт, мобильных телефонов, персонального компьютера и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков.
* Знать психологические приемы манипулирования (давления, внушения и т.д.) и противодействовать им.
* Понимать особенности мошеннических действий, связанных с несанкционированным доступом к личной информации, в том числе с помощью вредоносных программ (в отношении паспортных данных, банковских карт, мобильных телефонов, персонального компьютера и т.п.) и требования безопасности для защиты от этих рисков.
* Уметь выявлять признаки мошеннических организаций, действий или намерений и противодействовать им.
* Уметь выявлять риски, угрожающие личным финансам.

**Контракт и автор материала:**

Контракт № FEFLP/FGI-2-1-15 «Финансовая грамотность: играя – учимся, играя – познаем!», автор Ю. В. Брехова, кандидат экономических наук, доцент Волгоградского филиала РАНХиГС.

**Длительность мероприятия:** 90 мин.

**Комментарий:**

В сценарии мероприятия отсутствуют карточки с видами мошенничества (они перечислены в словаре терминов). В сценарии предусмотрена оценка решений по 5-бальной шкале, но не сформулированы критерии оценки (их следует разработать заранее и в начале мероприятия довести до их сведения участников и жюри).

В завершение мероприятия нужно акцентировать внимание участников на том, что способы мошенничества разнообразны, отследить распространение новых способов полностью невозможно. Наиболее эффективный способ защиты от них состоит в том, чтобы понять общие признаки и приемы, по которым ситуацию можно с высокой долей вероятности отнести к мошенничеству, и вовремя устраниться из нее, а также соблюдать базовые правила безопасности: проверять контрагентов, беречь личную информацию.

1. **Ситуационная задача**

**Задача 3:** Как не стать жертвой мошенников?

**Краткое описание:**

Вы решили проинвестировать часть своих сбережений в фондовый рынок через посредника – инвестиционную компанию. Вас беспокоит, что инвестиции в фондовый рынок связаны с большим риском, чем сберегательные вклады в банках. Представитель инвестиционной компании заверяет, что вам нечего опасаться, потому что он составит диверсифицированный портфель, который избавит вас от риска. Что такое диверсифицированный портфель? Правда ли, что с помощью него можно сделать ваши вложения в фондовый рынок безрисковыми? Может ли представитель инвестиционной компании подыскать для вас бумаги одновременно с низким риском и высокой ожидаемой доходностью?

**Образовательная цель** - закрепить понимание принципов функционирования фондового рынка, рисков, связанных с торговлей на нем, и важности наличия специальных знаний и подготовки для занятия инвестиционной деятельностью.

**Образовательные результаты:**

* Знать, что такое инвестиционный портфель (диверсифицированный)
* Понимать взаимосвязь величины доходности и риска.
* Понимать, какие особенности рыночных рисков (изменение стоимости финансового актива, в том числе цены акций, курсов валют и т.д.) необходимо учитывать при взаимодействии с финансовыми и иными организациями.
* Критически относиться к сверх-привлекательным финансовым предложениям и рекламе, построенной на отрицании риска.
* Осознавать, что для управления предпринимательскими и инвестиционными рисками нужна специальная подготовка, и быть настроенным на ее получение перед началом предпринимательской деятельности.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования», Консорциумом в составе: ГАОУ ВПО города Москвы «Московский городской педагогический университет» (ведущий партнер; Россия) и АНО ДПО «Институт Финансового Планирования» (партнер; Россия).

**Длительность мероприятия:** 15 мин.

1. **Ситуационная задача**

**Задача 2:** Как управлять финансовыми рисками?

**Краткое описание:**

Имущество Ильи Петровича и Елены Сергеевны включает:

• квартиру, за которую они уже на 70 % погасили ипотечный кредит в долларах;

• сбережения в рублях (200 тыс. р. наличными и 300 тыс. р. на сберегательном вкладе в банке);

• акции металлургического предприятия, где работает Илья Петрович.

Каким рискам они подвергаются и как от этих рисков защититься?

Прокомментируй, с какими рисками могут встретиться Илья Петрович и Елена Сергеевна?

**Образовательная цель** - закрепить умение оценки потенциальных рисков и их последствий, связанных с владением имуществом и принимаемыми финансовыми решениями.

**Образовательные результаты:**

* Понимать, какие особенности рыночных рисков (изменение стоимости финансового актива, в том числе цены акций, курсов валют и т.д.) необходимо учитывать при взаимодействии с финансовыми и иными организациями.
* Понимать, какие особенности рисков контрагентов (их банкротство, отказ от сотрудничества и т.д.) необходимо учитывать при взаимодействии с финансовыми и иными организациями.
* Уметь выявлять риски, угрожающие личным финансам.

**Контракт и автор материала:**

Контракт №FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования», Консорциумом в составе: ГАОУ ВПО города Москвы «Московский городской педагогический университет» (ведущий партнер; Россия) и АНО ДПО «Институт Финансового Планирования» (партнер; Россия).

**Длительность мероприятия:** 20 мин.

**Комментарий:**

Ведущему необходимо внимательно следить за полнотой перечня рисков. Например, для квартиры ими могут быть не только валютный риск или потеря работы, но и ущерб самому имуществу, банкротство банка и связанные с этим последствия передачи долговых обязательств в другую кредитную организацию т.п.

1. Далее по тексту под бытовыми рисками понимаются риски, не связанные с использованием финансовых инструментов, но имеющие финансовые последствия. Под финансовыми рисками, если не указано иное, понимаются финансовые риски в узком смысле, связанные с использованием финансовых инструментов. [↑](#footnote-ref-1)