



Подходы к
оцениванию в курсе
«Финансовая
грамотность на
уроках истории»

Зачем нужно оценивание?

- ✓ Чтобы определить уровень сформированности знаний и умений перед началом обучения (**диагностическое оценивание**)
- ✓ Чтобы сформировать необходимые знания и умения (текущее или **формирующее оценивание**)
- ✓ Чтобы оценить уровень сформированности знаний и умений по итогам обучения (итоговое или **констатирующее оценивание**)

Зачем нужно оценивание?

- ✓ Чтобы определить уровень сформированности знаний и умений перед началом обучения (диагностическое оценивание)
- ✓ Чтобы сформировать необходимые знания и умения (формирующее или текущее оценивание)
- ✓ Чтобы оценить уровень сформированности знаний и умений по итогам обучения (итоговое или констатирующее оценивание)

В пособии Финансовая грамотность на уроках истории реализовано только **формирующее оценивание**, однако на основе материалов учитель может разработать и другие виды оценивания.

Основным инструментом оценивания в УММ являются **вопросы и задания** к главам пособия

Что оценивается в курсе?

- ✓ Предметные знания и умения в сфере финансовой грамотности
- ✓ Метапредметные умения
- ✓ Мы не можем оценивать личностные образовательные результаты!

Практическое задание №1

1. Познакомьтесь с образовательными результатами, перечисленными в методическом пособии на стр. 10-12.
2. Составьте примерный список форм оценивания (не конкретных заданий), с помощью которых можно оценить уровень достижения этих образовательных результатов

Примерный список форм оценивания, реализованных в пособии

1. Тестовые задания, закрытые вопросы
2. Вопросы с развернутым ответом (к текстам, дополнительным источникам, иллюстрациям)
3. Конспекты (в том числе графические органайзеры)
4. Графические органайзеры
5. Вопросы-задачи
6. Вопросы рассуждения (в том числе эссе)
7. Творческие и исследовательские задания

Подробнее с типологией заданий можно
познакомиться в Главе 5 методического пособия

Что позволяет оценить следующее задание?

Рассмотрите иллюстрацию и ответьте на следующие вопросы.

- можно ли назвать это изображение карикатурой? Почему?
- на каких качествах продавцов акций (и некоторых покупателей) акцентировал внимание автор изображения?
- как, на ваш взгляд, сам автор изображения относился к ажиотажу вокруг компании Южных морей?



Что позволяет оценить следующее задание?

Рассмотрите иллюстрацию и ответьте на следующие вопросы.

- можно ли назвать это изображение карикатурой? Почему?
- на каких качествах продавцов акций (и некоторых покупателей) акцентировал внимание автор изображения?
- как, на ваш взгляд, сам автор изображения относился к ажиотажу вокруг компании Южных морей?



Возможный ответ: навыки анализа визуальных исторических источников

Что позволяет оценить следующее задание?

Используя информацию из текста, дайте определение понятию «неликвидные инструменты». Предложите свое определение термина «ликвидные инструменты».

Что позволяет оценить следующее задание?

Используя информацию из текста, дайте определение понятию «неликвидные инструменты». Предложите свое определение термина «ликвидные инструменты».

Возможный ответ: навыки работы с финансовыми понятиями; искать информацию в тексте

Что позволяет оценить следующее задание?

Покупатели акций обычно рассчитывают на два возможных вида дохода по ним — рост их стоимости и дивиденды. Какой из них, как правило, характеризует реальное положение дел в компании, а какой может являться признаком ажиотажного спекулятивного спроса на акции?

Что позволяет оценить следующее задание?

Покупатели акций обычно рассчитывают на два возможных вида дохода по ним — рост их стоимости и дивиденды. Какой из них, как правило, характеризует реальное положение дел в компании, а какой может являться признаком ажиотажного спекулятивного спроса на акции?

Возможный ответ: умение находить, критически оценивать и интерпретировать актуальную финансовую информацию в различных источниках

Что позволяет оценить следующее задание?

Основываясь на истории системы Ло, попробуйте сформулировать и записать в органайзере Ло 6 правила покупки ценных бумаг (акций, облигаций и т. п.). если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «мыльный пузырь Южных морей», «Финансовая пирамида Ивана Рыкова», «Афера Константина Коровко» и др.

Что позволяет оценить следующее задание?

Основываясь на истории системы Ло, попробуйте сформулировать и записать в органайзере Но 6 правила покупки ценных бумаг (акций, облигаций и т. п.). если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «мыльный пузырь Южных морей», «Финансовая пирамида Ивана Рыкова», «Афера Константина Коровко» и др.

Возможный ответ: сравнивать и выбирать критерии оценки и ранжировать различные варианты финансовых поступков и решений в соответствии с выбранными критериями

Что позволяет оценить следующее задание?

Проведите в парах, группах или всем классом дебаты по теме «Джон Ло: аферист или визионер?». если у вас нет возможности провести дебаты, используя органайзер No 5, в левой колонке запишите аргументы в пользу того, что Ло был аферистом, а в правой — визионером.

Что позволяет оценить следующее задание?

Проведите в парах, группах или всем классом дебаты по теме «Джон Ло: аферист или визионер?». если у вас нет возможности провести дебаты, используя органайзер No 5, в левой колонке запишите аргументы в пользу того, что Ло был аферистом, а в правой — визионером.

Возможный ответ: умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событиям и поступкам людей

Как оцениваются ответы учеников?

1. Если ученик впервые выполняет задание определенной формы, то не рекомендуется оценивать его ответ отметкой. Лучше использовать безотметочные инструменты оценивания (цветовая дифференциация, устный или письменный комментарий, самооценивание, взаимооценивания и другие)
2. При повторном оценивании можно использовать отметки, но перед этим рекомендуется разработать и обсудить с учениками критерии и рубрикатор оценивания

Практическое задание №2

1. Прочитайте Главу 10.9. Пирамида Ивана Рыкова и выполните задания к ней.
2. В парах проверьте работы друг друга, используя предложенные критерии и рубрикаторы.
3. При желании выставите отметки за работу.

Рефлексия

1. Какие умения формируются и оцениваются заданиями, которые вы только что выполнили?
2. Как критерии и рубрикаторы помогали вам при оценивании? Дайте ответ с позиции «ученика» и «учителя».
3. Какие задания вы бы использовали в итоговой работе? Почему?

Ожидаемые образовательные результаты

Предметные результаты:

1. формирование грамотного языка для описания финансовых явлений (понятия и термины, устойчивые выражения, знаки и символы и проч.), в том числе архаических;
2. умение находить, критически оценивать и интерпретировать актуальную финансовую информацию в различных источниках (нормативных актах и договорах, вещественных источниках, иллюстрациях, таблицах, схемах, графиках, картах и проч.), учебном справочном тексте, мультимедийных источниках, словарях и предметных указателях, поисковых системах и открытых материалах (в том числе на сайтах государственных ведомств);
3. умение давать оценку поступкам и решениям различных, в том числе исторических, физических лиц с позиции финансовой грамотности;
4. умение оценивать различную финансовую информацию, ценностно-смысловые установки (представления, заблуждения, стереотипы, привычки), связанные с финансами, сравнивать и выбирать критерии оценки и ранжировать различные варианты финансовых поступков и решений в соответствии с выбранными критериями;
5. умение проводить анализ и оценку индивидуальных стратегий адаптации к различным финансовым событиям, явлениям и процессами;
6. умение применять исторические знания для осмысления сущности современных общественных явлений и их влияния на финансовые стратегии отдельного домохозяйства (человека, семьи, сообщества);
7. владение комплексом знаний об истории России и человечества в целом в области истории финансов, представлениями об общем и особенном в мировом историческом процессе;
8. владение базовыми историческими знаниями в области становления ключевых финансовых отношений;
9. умение определять и объяснять закономерности развития человеческого общества, а также место финансовых условий и обстоятельств в системе факторов, определяющих стратегии поведения отдельного домохозяйства (человека, семьи, сообщества).

Метапредметные результаты:

1. Овладения навыками смыслового чтения;

2. умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы;
3. освоение межпредметных понятий, общеакадемической лексики;
4. формирование умений представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы, диаграммы связей (интеллект-карты);
5. умение определять назначение и функции различных социальных институтов;
6. умение излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку событий.

Личностные результаты:

1. формирование осознанного и ответственного отношения (рефлексии) к собственным поступкам и ценностно-смысловым установкам в области финансов;
2. возникновение установки и осознанной привычки к анализу и оценке различной финансовой информации, финансовых решений разных людей, ценностно-смысловым предпочтениям в сфере финансов, в том числе в различных культурно-исторических контекстах;
3. осознание значения семьи в экономической жизни человека и общества;
4. овладение базовыми представлениями о товарно-денежных отношениях, понимание необходимости бережного отношения к материальным вещам, ресурсам семьи (жилью, еде, одежде, воде, электричеству и др.), понимание ограниченности денежных ресурсов семьи, школы, государства;
5. овладение базовыми представлениями в области финансовой грамотности и финансовой безопасности (воспитание культуры грамотного финансового поведения);
6. осознание личного (семейного) финансового планирования как важнейшего условия повышения личного и семейного благосостояния.

ПИРАМИДА ИВАНА РЫКОВА

- ?** Как вы думаете, в какие исторические периоды число финансовых махинаций растёт?
- ?** Что такое финансовая пирамида? Как её распознать?

время

1863–1882 год

место

Скопин

люди и организации

Иван Рыков

Общественный банк

§ Культурное пространство империи во второй половине XIX века: Культура и быт народов России во второй половине XIX в. Развитие городской культуры. Технический прогресс и перемены в повседневной жизни. Роль печатного слова в формировании общественного мнения

§ Риски и финансовая безопасность: Финансовое мошенничество

Мещанин Иван Рыков (1831–1899) считается создателем первой в Российской империи финансовой пирамиды, крах которой спровоцировал банковский кризис в середине 1880-х годов.

Став сиротой в раннем детстве, Иван Рыков воспитывался в семье своего дяди — Андрея Фёдоровича Рыкова, зажиточного купца, который вёл торговлю в уездном городе Скопине Рязанской губернии. После смерти дяди, едва достигнув возраста 15 лет, Иван унаследовал значительное по тем временам состояние — 200 тысяч рублей. К тридцати годам он промотал почти весь оставленный ему капитал и пошёл служить в городскую управу. Здесь ему удалось сделать неплохую карьеру: какое-то время он даже занимал должность бургомистра Скопина.

В 1863 году скопинские купцы учредили в городе Общественный банк, директором которого выбрали Ивана Рыкова. Размах операций провинциального банка поначалу был очень небольшой (Скопин в то время насчитывал около 12 тысяч жителей). В 1868 году, как потом установило следствие, в банке обнаружилась недостача в 54 тыс. рублей. Иван Рыков не стал предавать огласке этот факт. Он подделал отчётность, а дела решил поправить за счёт привлечения вкладчиков. Вскоре



Иван Рыков (конец XIX века)



Центр Скопина (начало XX века)

Общественный банк стал печатать в столичных и губернских газетах объявления, обещая всем желающим до 7,5% годовых по вкладам, в то время как остальные банки предлагали в лучшем случае 5%. Тут же для убедительности публиковался финансовый отчёт банка, подтверждавший, насколько хорошо обстоят его дела. При этом сам Иван Рыков заранее понимал, что обеспечить такую высокую доходность по вкладам он сможет только с помощью махинаций и привлечения всё новых и новых вкладчиков. Их деньгами он собирался расплачиваться по обязательствам перед старыми. То есть речь шла о построении классической финансовой пирамиды.

Деньгами из кассы банка Рыков распоряжался по собственному усмотрению, стараясь употребить их для того, чтобы укрепить своё влияние не только в Скопине. Многие влиятельные лица, включая рязанского губернатора и чиновников Министерства финансов, пользовались на льготных условиях кредитами Общественного банка. На ежемесячном содержании у Рыкова оказались полицейские чины, судьи, судебные приставы. Он даже приплачивал скопинскому почтмейстеру и телеграфистам, чтобы те перехватывали нежелательную корреспонденцию. Банкир продолжал регулярно подделывать отчётность, а члены ревизионной комиссии за мзду закрывали глаза на явные фальсификации. Десятки подставных лиц из числа швейцаров, курьеров и делопроизводителей банка были вовле-

ИВАН РЫКОВ ПОНИМАЛ, ЧТО СТРОИТ КЛАССИЧЕСКУЮ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ: ОБЕСПЕЧИТЬ ВЫСОКУЮ ДОХОДНОСТЬ ПО ВКЛАДАМ ОН СМОЖЕТ ТОЛЬКО ЗА СЧЁТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВСЁ НОВЫХ И НОВЫХ ВКЛАДЧИКОВ

чены в фиктивные сделки с ценными бумагами и векселями, которые прикрывали всё увеличивающуюся финансовую «дыру» в балансе банка. В Скопине Иван Рыков щедро жертвовал на храмы и городское обустройство, поэтому духовенство и большинство обывателей города были на его стороне.

Банк исправно платил вкладчикам высокие проценты и через год приобрёл широкую известность по всей империи. Самого Рыкова пожаловали титулом коммерции советника. «Все веровали в Ивана Гавриловича всё равно как в Бога и трепетали перед ним», — рассказывал потом на суде один из горожан.

В начале 1870-х годов Рыков решил развернуться и в качестве промышленника. По его поручению в Скопинском уезде была произведена разведка угольного месторождения. Она показала, что угля недостаточно для добычи в промышленных масштабах. Однако Рыков всё равно учредил «Акционерное общество Скопинских угольных копей Московского бассейна» с капиталом в два миллиона рублей. Капитал был фиктивный, его «предоставили» подставные лица — скопинские помещики и купцы, задолжавшие банку и согласившиеся по требованию Рыкова подписать любые бумаги. Под залог акций банкир попытался получить «живые» деньги. И тут случайно выяснилось, что общество лишь имитирует добычу угля. Это стало первым ударом по репутации Рыкова.

В начале 1880-х денег новых вкладчиков перестало хватать для погашения обязательств перед старыми, и пирамида Рыкова зашаталась. Начались регулярные задержки выплаты процентов по вкладам. С крупными вкладчиками, пожелавшими забрать свои деньги, Рыков пытался рассчитаться процентными бумагами или акциями банка. Его влияния оказалось недостаточно, чтобы не допустить в печать публикации о плачевном положении дел в банке. В ряде газет прошла информация, что вклады на общую сумму 12 млн рублей, хранящиеся в скопинском Общественном банке, на самом



Билет Скопинского городского общественного банка

деле обеспечены активами всего лишь на один миллион рублей. Вкладчики запаниковали и стали съезжаться в Скопин со всех концов империи, требуя возврата денег. Проверка, устроенная Министерством финансов в 1882 году, выявила в банке огромные нарушения. Под стражу были взяты сам Рыков и ещё 25 человек, выполнявшие роль подставных лиц и помогавших банкиру в его махинациях.

«Мне говорят, что я чудовище, что я украл шесть миллионов, — говорил на суде в свою защиту Иван Рыков. — Но это грубая клевета. Клянусь вам, господа присяжные, я украл всего только один миллион, только один миллион!»

В результате краха скопинского Общественного банка пострадало более 6 тыс. вкладчиков. Удовлетворить требования кредиторов удалось только на 800 тыс. рублей. Ивана Рыкова приговорили к бессрочной ссылке в Сибирь. Закрытие его банка спровоцировало целую череду банкротств провинциальных банков и надолго подорвало доверие населения к банковской системе.



«МНЕ ГОВОРЯТ, ЧТО Я ЧУДОВИЩЕ, ЧТО Я УКРАЛ ШЕСТЬ МИЛЛИОНОВ, — ГОВОРИЛ НА СУДЕ ИВАН РЫКОВ. — КЛЯНУСЬ ВАМ, ГОСПОДА ПРИСЯЖНЫЕ, Я УКРАЛ ВСЕГО ТОЛЬКО ОДИН МИЛЛИОН, ТОЛЬКО ОДИН МИЛЛИОН!»



КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Почему банк под руководством Рыкова можно назвать финансовой пирамидой? Что привлекало в него новых вкладчиков?
2. Что позволяло Ивану Рыкову удерживать пирамиду на плаву более десяти лет? Назовите не менее трёх факторов, подтвердив их цитатами из текста.
3. Используя органайзер № 10, опишите сходства и различия в схемах привлечения инвесторов и вкладчиков в Общественный банк и Акционерное общество скопинских угольных копеек.
4. В какой момент пирамида Рыкова зашаталась? С чем это связано? Назовите не менее двух причин краха его банка.
5. Раскройте содержание понятия «финансовая пирамида», используя органайзер № 14. Дополните получившийся органайзер сведениями из глав «Мыльный пузырь Южных морей», «Тюльпаномания» и других.

-
- ★ 6. Как отличить финансовую пирамиду от здоровой финансовой организации? Что могло бы вызвать у вас подозрения, если бы вам предложили стать вкладчиком или акционером Общественного банка? Попробуйте сформулировать и записать в органайзере № 6 правила грамотного инвестирования. Если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. Если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «Первый банковский крах», «Афера Константина Коровко», «Панамский скандал» и др.
-
- ★ 7. Что вы сделали бы на месте вкладчика Общественного банка, если бы у вас появились неопровержимые доказательства мошеннической схемы, на которой был построен этот банк? Объясните свои действия.

Имя:

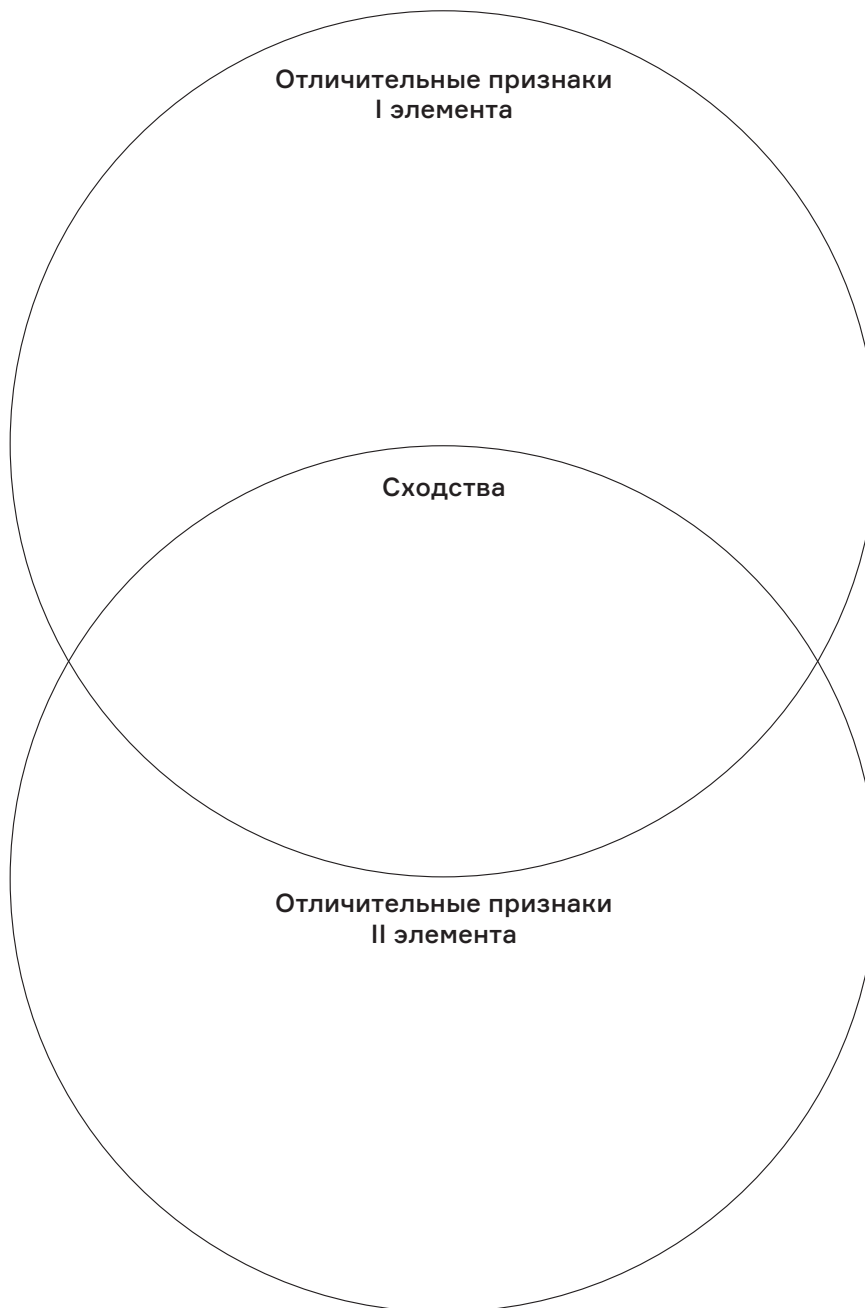
Дата:

Тема:

Организер № 10. Сравнение двух элементов

I элемент

II элемент



Инструкция по использованию органайзера № 10

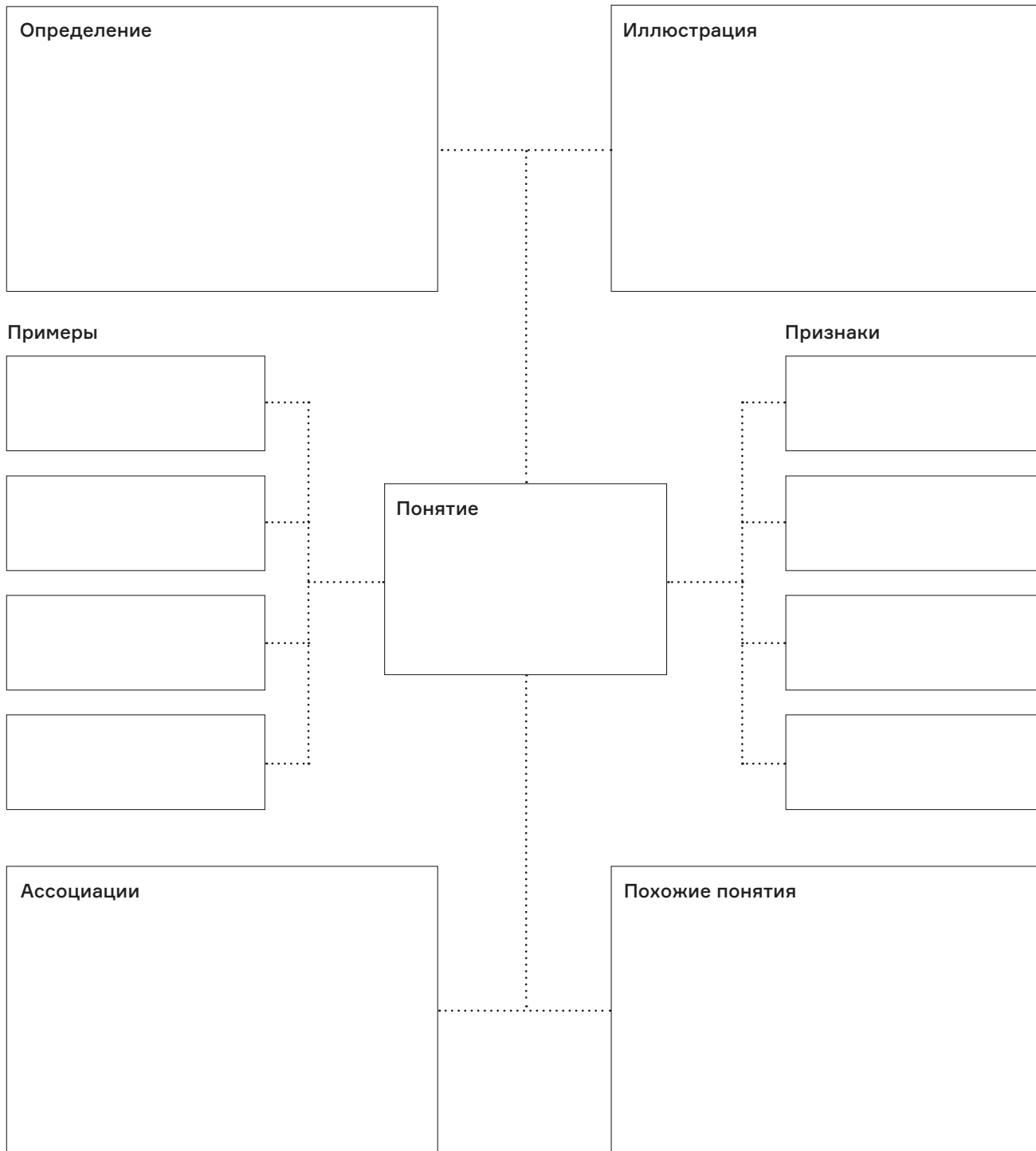
1. Если у вас нет копии органайзера, перенесите его в тетрадь или на отдельный лист самостоятельно.
2. В поле «Имя» укажите ваши имя, фамилию и (при необходимости) класс, в котором вы учитесь.
3. В поле «Дата» запишите дату заполнения органайзера.
4. В поле «Тема» запишите название темы, которой будет посвящён органайзер (часто оно совпадает с темой урока или названием главы учебного пособия).
5. Под названием органайзера запишите наименования двух сравниваемых вами элементов. Это могут быть события, явления, процессы, организации, люди, термины и т. д.
6. В пересекающейся части двух кругов кратко перечислите сходства двух сравниваемых элементов.
7. В непересекающихся частях двух кругов кратко перечислите характеристики сравниваемых элементов, которые отличают их друг от друга: в верхнем круге — особенности первого элемента, в нижнем — второго.

Имя:

Дата:

Тема:

Органайзер № 14. Карта понятия



Инструкция по использованию органайзера № 14

1. Если у вас нет копии органайзера, перенесите его в тетрадь или на отдельный лист самостоятельно.
2. В поле «Имя» укажите ваши имя, фамилию и (при необходимости) класс, в котором вы учитесь.
3. В поле «Дата» запишите дату заполнения органайзера.
4. В поле «Тема» запишите название темы, которой будет посвящён органайзер (часто оно совпадает с темой урока или названием главы учебного пособия).
5. В поле «Понятие» укажите тот термин, который вы будете описывать.
6. В левом верхнем поле запишите определение этого термина. Оно может содержаться непосредственно в тексте, с которым вы работаете. Его также можно составить самостоятельно, и лучше всего — своими словами.
7. В правом верхнем поле изобразите это понятие (если позволяет условие задачи, иллюстрацию можно откуда-то вырезать и вклеить), приведите описывающую его схему, график, диаграмму. Здесь можно схематично изобразить связи с другими понятиями, сделать любое другое изображение, которое поможет вам описать рассматриваемый термин.
8. В прямоугольниках, расположенных слева от описываемого понятия, укажите, где оно встречается или используется. Это могут быть, например, сюжеты, описанные в других главах учебного пособия.
9. В прямоугольниках, расположенных справа от описываемого понятия, перечислите его основные признаки или характеристики — то, что отличает или, наоборот, сближает его с другими понятиями.
10. В левом нижнем поле запишите слова и термины, которые ассоциируются у вас с описываемым понятием. Это могут быть, например, какие-то качественные оценки («хорошо», «плохо», «выгодно», «опасно» и т. д.) или неизбежные следствия («банкротство», «потеря денег» и т. д.).
11. В правом верхнем поле приведите понятия, которые похожи на описываемое. Они могут представлять собой группу терминов, в которую входит описываемое понятие (например, термин «мошенничество» — для «финансовой пирамиды» и «фальшивомонетничества»), или, наоборот, являться его частным случаем (например, термин «гиперинфляция» — для «инфляции»). Это также могут быть близкие по значению термины: например, «кредитные билеты» — для «ассигнаций» или «финансовый пузырь» — для «финансовой пирамиды».

Примечание. Не обязательно заполнять все поля органайзера. И наоборот: если вам нужно, количество полей можно увеличить (например, в разделах «Примеры» и «Признаки»). Их число зависит от темы и выполняемого вами задания.

Имя:

Дата:

Тема:

Организатор № 6. Перечень

[illegible]

Инструкция по использованию органайзера № 6

1. Если у вас нет копии органайзера, перенесите его в тетрадь или на отдельный лист самостоятельно.
2. В поле «Имя» укажите ваши имя, фамилию и (при необходимости) класс, в котором вы учитесь.
3. В поле «Дата» запишите дату заполнения органайзера.
4. В поле «Тема» запишите название темы, которой будет посвящён органайзер (часто оно совпадает с темой урока или названием главы учебного пособия).
5. В левой колонке последовательно укажите номера списка. Это могут быть арабские или латинские цифры, а могут — буквы латиницы или кириллицы.
6. В правой колонке напротив каждого номера приведите соответствующий ему элемент перечня. Это могут быть исторические события, явления, процессы, правила, законы и т. д.

Примечание. Не обязательно заполнять все поля органайзера. И наоборот: если вам нужно, количество полей можно увеличить. Их число зависит от темы и выполняемого вами задания.

Критерии и ответы к вопросам и заданиям к главе 10.9 «Пирамида Ивана Рыкова»

Задание 1. Почему банк под руководством Рыкова можно назвать финансовой пирамидой? Что привлекало в него новых вкладчиков?

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
Правильный ответ <u>должен</u> содержать следующие элементы (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла): 1. Иван Рыков понимал, что обеспечить высокую доходность по вкладам он сможет только с помощью привлечения все новых и новых вкладчиков. 2. Банк предлагал более высокую доходность по сравнению с другими кредитными организациями.	
Правильно дан ответ на оба вопроса	2
Правильно дан ответ на один из вопросов	1
Ответ неправильный	0
<i>Максимальны балл</i>	2

Задание 2. Что позволяло Ивану Рыкову удерживать пирамиду на плаву более десяти лет? Назовите не менее трёх факторов, подтвердив их цитатами из текста.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
<u>Могут</u> быть названы следующие факторы 1. Многие влиятельные лица, включая рязанского губернатора и чиновников министерства финансов, пользовались на льготных условиях кредитами Общественного банка. 2. На ежемесячном содержании у Рыкова оказались полицейские чины, судьи, судебные приставы. Он даже приплачивал скопинскому почтмейстеру и телеграфистам, чтобы те перехватывали нежелательную корреспонденцию. 3. Десятки подставных лиц из числа швейцаров, курьеров и делопроизводителей банка были вовлечены в фиктивные сделки с ценными бумагами и векселями, которые прикрывали всё увеличивающуюся финансовую «дыру» в балансе банка. 4. В Скопине Иван Рыков щедро жертвовал на храмы и городское обустройство, поэтому духовенство и большинство обывателей города были на его стороне. 5. Банк исправно платил вкладчикам высокие проценты и через год приобрёл широкую известность по всей империи.	
Правильно названы 3 фактора	2
Правильно названы 1-2 фактора	1
Ответ неправильный	0
<i>Максимальны балл</i>	2

Задание 3. Используя органайзер № 10, опишите сходства и различия в схемах привлечения инвесторов и вкладчиков в Общественный банк и Акционерное общество скопинских угольных копей.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
<u>Могут</u> быть названы следующие <u>сходства</u> : 1. В капитале обеих организаций участвовали подставные лица. 2. В обеих организациях поддельвалась отчетность для сокрытия значимой информации о финансовом положении. <u>Могут</u> быть названы следующие <u>отличия</u> :	

1. В отличие от банка акционерное общество изначально было фиктивной организацией, не осуществлявшей реальной экономической деятельности 2. Банк функционировал как финансовая пирамида в отличие от акционерного общества	
Правильно названы 2 сходства и 2 отличия	3
Правильно названы 1 сходство и 1 отличие	2
Правильно названы только 2 сходства или 2 отличия	1
Ответ неправильный	0
<i>Максимальны балл</i>	3

Задание 4. В какой момент пирамида Рыкова зашаталась? С чем это связано? Назовите не менее двух причин краха его банка.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
Правильный ответ <u>должен</u> содержать следующие элементы (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла) Событие , с которого начался крах пирамиды 1. Пирамида зашаталась, когда новых вкладчиков перестало хватать для погашения обязательств перед старыми. Обоснование логики краха пирамиды 2. Денег перестало хватать, так как приток новых вкладчиков в пирамиду со временем неминуемо сокращается. Непосредственные причины краха 3. Пирамида рухнула, потому что начались регулярные задержки с выплатами и в газеты попала информация о трудностях банка, вызвавшая панику и массовых отток клиентов.	
Правильно названо событие, дано обоснование и названы две причины	4
Правильно названы три из четырех требуемых элементов ответа	2
Правильно названы два из четырех требуемых элементов ответа	1
Правильно назван только один требуемый элемент ИЛИ Ответ неправильный	0
<i>Максимальны балл</i>	4

Задание 5. Раскройте содержание понятия «финансовая пирамида», используя органайзер № 14. Дополните получившийся органайзер сведениями из глав «Мыльный пузырь Южных морей», «Тюльпаномания» и других.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)	Баллы
Правильный ответ <u>должен</u> содержать следующие элементы (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла) Определение финансовой пирамиды 1. Система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих. Иллюстрация должна отражать существенную черту пирамиды (привлечение новых клиентов для обеспечения доходов предыдущих) Признаки пирамиды (минимум 4) 1. Очень высокая доходность (выше рынка) 2. У компании нет прозрачной схемы генерации прибыли 3. Вкладчиков не информируют о рисках 4. Выплаты осуществляются из вкладов новых клиентов	

5. Агрессивная рекламная кампания 6. Соккрытие реальной финансовой информации 7. Ажиотажный повышенный спрос 8. Широкое вовлечение непрофессиональных участников рынка Примеры (хотя бы один) Скопинский Общественный банк, Схема Чарльза Понци, МММ Похожие понятие (хотя бы одно) Финансовый пузырь, спекулятивный пузырь, финансовая махинация Ассоциации релевантны понятию, например: Обманутые вкладчики, легкие деньги, пирамида.	
Правильно приведено определение, 1 пример, 4 признака, 1 похожее понятие, иллюстрация и ассоциации релеванты понятию	3
Правильно приведены приведены 4 из 5 требуемых элементов	2
Правильно приведены приведены 2-3 из 5 требуемых элементов	1
Правильно приведен только 1 требуемых элемент ИЛИ Ответ неправильный	0
<i>Максимальны балл</i>	4

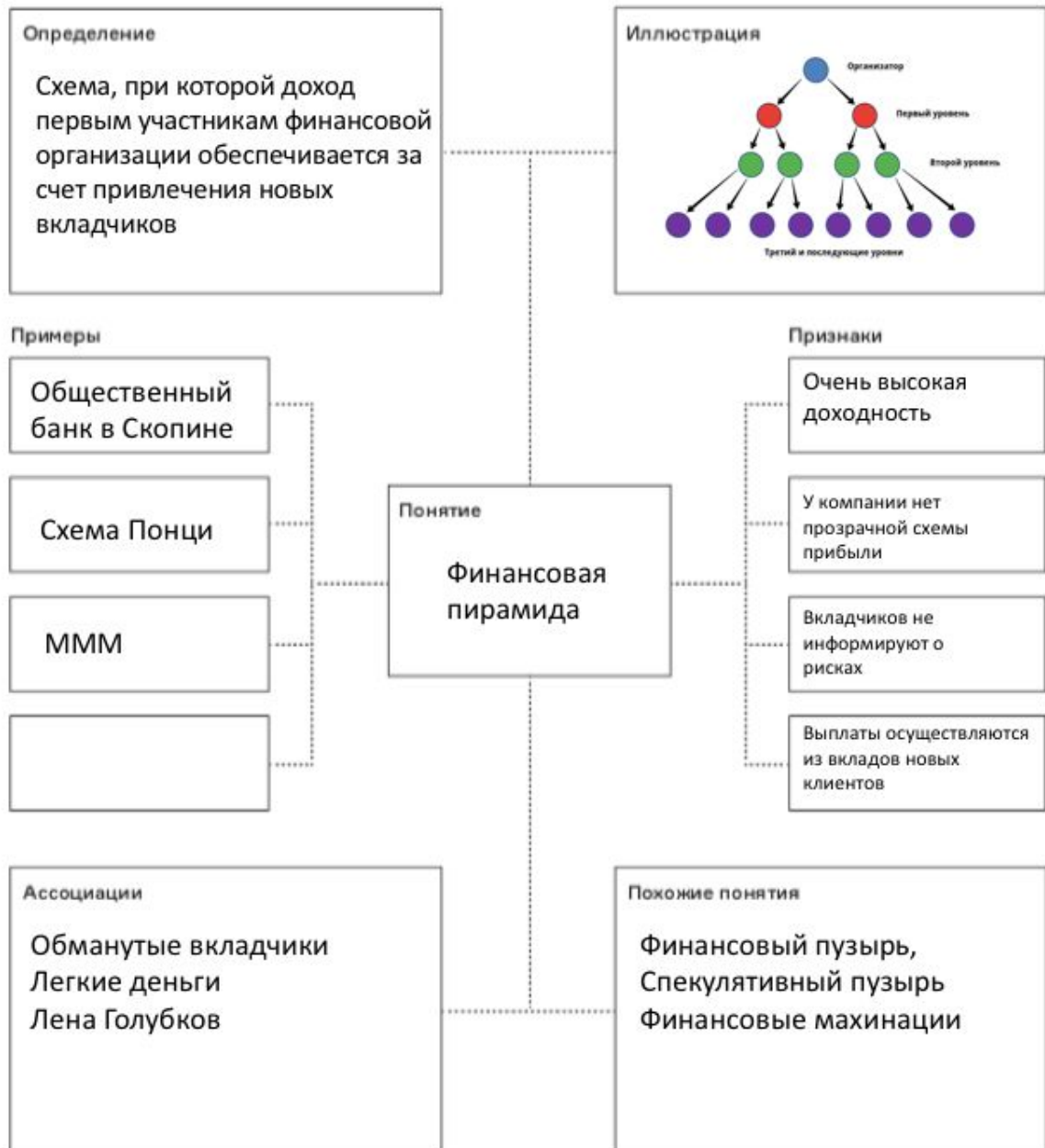
Образец заполнения

Имя:

Дата:

Тема:

Организатор № 14. Карта понятия



Задание 6. Как отличить финансовую пирамиду от здоровой финансовой организации? Что могло бы вызвать у вас подозрения, если бы вам предложили стать вкладчиком или акционером общественного банка? Попробуйте сформулировать и записать в органайзере № 6 правила грамотного инвестирования. Если вы уже начинали делать такой перечень раньше, просто дополните его новыми правилами. Если вы делаете его впервые, сохраните: он поможет вам при ответах на вопросы к другим главам, в частности к таким, как «Первый банковский крах», «Афера Константина Коровко», «Панамский скандал» и др.

Содержание верного ответа и указания по оцениванию (критерии)		Баллы
Правильный ответ <u>должен</u> содержать следующие элементы (допускаются иные формулировки ответа, не искажающие его смысла) Признаки пирамиды (минимум 2) 1. Очень высокая доходность (выше рынка) 2. У компании нет прозрачной схемы генерации прибыли 3. Вкладчиков не информируют о рисках 4. Выплаты осуществляются из вкладов новых клиентов 5. Агрессивная рекламная кампания 6. Соккрытие реальной финансовой информации 7. Ажиотажный повышенный спрос 8. Широкое вовлечение непрофессиональных участников рынка Правильный ответ <u>может</u> содержать следующие элементы Правила грамотного инвестирования (минимум 2) 1. Критическое отношение к рекламе; проверка сведений, которые обнародует организация. 2. Осторожное отношение к финансовым инструментам с доходностью выше рыночной. 3. Осторожное отношение к финансовым инструментам, которые пользуются ажиотажным спросом. 4. Инвестирование такой суммы денег, потеря которой не приведёт к разорению, попаданию в долговую яму.		
Приведены 1 признака пирамиды и 1 правила грамотного инвестирования		4
Приведен 1 признак пирамиды и 2 правила грамотного инвестирования		3
Приведен 1-2 признака пирамиды и 1 правило грамотного инвестирования ИЛИ Приведены 2 правила грамотного инвестирования		2
Приведено только 1 правило инвестирования ИЛИ Приведены только 2 признака пирамиды		1
<i>Максимальны балл</i>		4

Задание 7. Что вы сделали бы на месте вкладчика общественного банка, если бы у вас появились неопровержимые доказательства мошеннической схемы, на которой был построен этот банк? Объясните свои действия.

№ критерия	Содержание верного ответа и указания по оцениванию	Баллы
К1	Содержание ответа	
	Правильный ответ может содержать следующие рассуждения Варианты действия в описанной ситуации 1. Немедленно забрать собственные активы из банка	

	2. Немедленно забрать собственные активы, предупредить близких и друзей 3. Немедленно забрать собственные активы, предупредить близких и друзей и написать в контролирующие органы и средства массовой информации. Обоснование должно быть сформулировано в виде хотя бы одного связного аргумента, опирающегося на представления о рациональном финансовом поведении/здоровый смысл/примеры из жизни, литературы, истории	
	Ответ содержит описание действия и обоснование построенное в форме связного аргумента	2
	Ответ содержит только описание действия	0
К2	Форма изложения	1
	Ответ построен в форме последовательного связного текста	
	Ответ представлен в виде отдельных отрывочных положений	0
	<i>Максимальный балл</i>	3