

8

класс

9

класс



Учимся разумному финансовому поведению

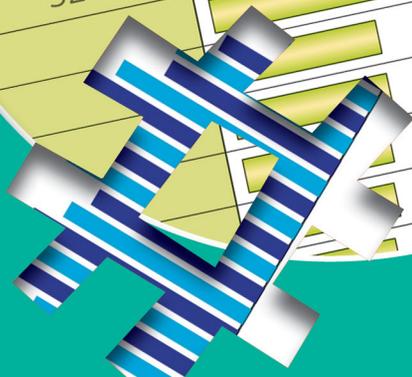
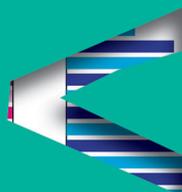
ТВОЙ АКТИВ

A⁺

ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА  2019
СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

УДК 336(075.32)
ББК 65.26р
Л13

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, учебные материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор:

Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук

Лавренова Е.Б.

Л13 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 216 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-6043571-3-2

В пособие включены задания для текущего и итогового контроля знаний обучающихся по всем темам курса «Финансовая грамотность» в 8–9 классах. Это задания в виде тестов, практических задач, деловых игр и др. Предлагаемый материал позволяет педагогам проводить проверку знаний, используя различные формы контроля, корректировать методику преподавания, выявлять темы, которым следует уделить пристальное внимание.

Издание ориентировано на педагогов и школьников.

УДК 336(075.32)
ББК 65.26р

ISBN 978-5-6043571-3-2

© Лавренова Е.Б., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
----------------	---

8 КЛАСС

Раздел 1. ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ И ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ	8
Занятие 1. Зачем быть финансово грамотным человеком в современном обществе	8
Занятие 2. Что такое финансовая грамотность и как стать финансово грамотным человеком	13
Занятия 3–4. Первый шаг к финансовой грамотности: что такое деньги и какие они бывают	18
Раздел 2. СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ	23
Занятие 5. Для чего нужны финансовые организации	23
Занятие 6. Что такое банк? Как устроена банковская система России	28
Занятие 7. Чем банк может быть нам полезен	32
Занятие 8. Как выбрать вклад	35
Занятия 9–10. Что такое банковские карты	42
Занятие 11. Как выбрать банковские карты и как ими пользоваться	50
Занятие 12. Что такое микрофинансовые организации	54
Занятия 13–14. Некредитные финансовые организации	59
Занятие 15. Что такое валютный рынок и как он устроен	64
Занятие 16. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	68

Занятие 17. Как защитить права потребителя финансовых услуг, если они были нарушены	72
Занятие 18. Семья и финансовые организации: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	76
Раздел 3. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО:	
КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ	82
Занятие 19. Человек и государство: взаимные права и обязанности	82
Занятие 20. Что такое налоги и зачем их платить	86
Занятия 21–22. Какие налоги мы платим	90
Занятие 23. Как правильно платить налоги	94
Занятие 24. Что такое пенсия	97
Занятия 25–26. Как сделать пенсию достойной	100
Занятия 27–28. Человек и государство: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	104
Раздел 4. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОЩЕНИЕ	107
Занятие 29. Подготовка групповых проектов	107
Занятие 30. Презентация групповых проектов	108
Занятие 31. Мониторинг учебных достижений	108
Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение	109

9 КЛАСС

Раздел 5. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ	111
Занятие 1. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы семьи	111
Занятие 2. Семейный бюджет: какие бывают источники доходов	114
Занятия 3–4. От чего зависят личные и семейные доходы	122

Занятие 5. Семейный бюджет: какие бывают расходы	127
Занятие 6. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	132
Занятие 7. Семейный бюджет: как его построить	137
Занятие 8. Как оптимизировать личный и семейный бюджеты	141
Занятие 9. Игра «Инструкция по ведению семейного бюджета»	144
Занятие 10. Управление денежными средствами семьи: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	144
Раздел 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ	148
Занятие 11. Какие риски окружают нас	148
Занятие 12. Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, болезнь, потеря работы, потеря кормильца	152
Занятие 13. Особые жизненные ситуации: природные и техногенные катастрофы	158
Занятие 14. Чем может помочь страхование	160
Занятие 15. Как выбрать необходимое страхование	163
Занятие 16. Что такое финансовые пирамиды	166
Занятие 17. Как минимизировать последствия финансовых рисков и не попасться на удочку финансовых мошенников	171
Занятие 18. Риски в мире денег: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	178
Раздел 7. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ	182
Занятие 19. Как использовать финансовые организации для повышения семейного благосостояния	182
Занятие 20. Что такое финансовое планирование и для чего его нужно осуществлять	187

Занятия 21–22. Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах	191
Занятие 23. Что такое бизнес	195
Занятия 24–25. Как увеличить благосостояние семьи с помощью создания бизнеса	199
Занятия 26–27. Как выбрать юридическую форму бизнеса и зарегистрировать его	202
Занятие 28. Способы повышения семейного благосостояния: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	209
Раздел 8. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ	212
Занятие 29. Подготовка индивидуальных проектов	212
Занятие 30. Презентация индивидуальных проектов	213
Занятие 31. Мониторинг учебных достижений	213
Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение	214

● ВВЕДЕНИЕ

Уважаемые учащиеся, перед вами пособие, которое призвано помочь вам в изучении курса финансовой грамотности в 8 и 9 классах. Вы становитесь взрослыми и уже имеете дело с деньгами. Наши учебные материалы и эта рабочая тетрадь призваны помочь вам освоить основы финансовой грамотности в доступной форме.

К каждому занятию в пособии представлены задания для выполнения их в индивидуальной или групповой форме. Часть заданий предназначена для работы в классе, часть – для выполнения дома.

Все задания разделены на два уровня сложности – базовый и продвинутый. Продвинутый уровень обозначен звездочкой.

Многие задания связаны с учебным пособием: в нем дана задача, ответ на которую необходимо представить в соответствующем разделе этой книги.

В процессе обучения вам предстоит выполнять разнообразные задания, участвовать в дискуссиях, выполнять игровые роли, писать эссе, решать практические задачи, а в завершение изучения курса проверить свой уровень финансовой грамотности.

Не забывайте привлекать своих родителей к решению практических финансовых задач, с которыми они сталкиваются в своей повседневной жизни. Может быть, вместе вы сумеете найти наиболее разумные решения и сможете повысить благосостояние вашей семьи.

Желаем вам успехов!

8 КЛАСС

1

РАЗДЕЛ

ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ И ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

- Занятие 1. Зачем быть финансово грамотным человеком в современном обществе

8

1.1. Проанализируйте данные¹ гистограммы (стр. 9) и ответьте на вопросы:

А) Какую часть опрошенных россиян можно считать финансово безграмотными и почему вы сделали такой вывод?

¹ По материалам исследования НАФИ, 2014–2015 гг.



Б) В чем различие финансового поведения детей и взрослых?

В)* Чем вы можете объяснить эти различия?

Г) Какую часть опрошенных можно назвать финансово грамотными людьми? Как вы это определили?

1.2. Проанализируйте данные гистограммы и ответьте на вопросы. Респондентам был задан вопрос: «Привлекаете ли вы своих детей к учету доходов и расходов / планированию семейного бюджета?»:



10

А) Какой вывод о совместном планировании семейного бюджета родителями и детьми можно сделать на основании данных?

Б)* Сформулируйте не менее одного объяснения выводов, сделанных в предыдущем задании:

В) В вашей семье принято спрашивать детей (ребенка) о том, как и на что тратить доходы? Как вы к этому относитесь?

1.3. Что бы вы посоветовали Иванову Ивану Ивановичу в тот момент, когда он брал первый и второй кредит?

1.4. Что бы вы посоветовали Сидорову Петру Ивановичу, когда он построил свой новый дом? Чем бы вы аргументировали свое предложение?

1.5. Попробуйте объяснить, почему Петрова Мария Васильевна при возрастающих доходах никак не может решить многие финансовые задачи.

1.6. В заключении первого параграфа приведены признаки финансово безграмотного поведения человека. Придумайте жизненную ситуацию, которая бы иллюстрировала безграмотное финансовое поведение на основании любого из перечисленных признаков.

Признак: _____

Жизненная ситуация: _____

1.7. Прочитайте приведенный текст.

- 1) В России почти каждая четвертая семья не ведет семейный бюджет и многие не имеют сбережений.
- 2) Иметь подушку безопасности сегодня очень важно.
- 3) Для этого необходимо откладывать некоторую сумму с каждой зарплаты.

Определите, какие положения текста:

- А) Отражают факты.
- Б) Выражают мнение.

Ответ:

1	2	3

1.8*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем (Материалы для учащихся, п. 1):

Название темы: _____

- Занятие 2. Что такое финансовая грамотность и как стать финансово грамотным человеком

Пройдите тест на определение уровня финансовой грамотности

№	Тест
2.1	<p>Что из перечисленного ниже НЕ относится к обязательным расходам семьи?</p> <p>А) Расходы на продукты питания</p> <p>Б) Расходы на проезд до школ детям и до работы взрослым членам семьи</p> <p>В) Расходы на лечение в санатории</p> <p>Г) Платеж по кредиту</p>
2.2	<p>Какое суждение относительно формирования сбережений является верным?</p> <p>А) При получении зарплаты необходимо откладывать 10 % в сбережения</p> <p>Б) После получения зарплаты необходимо делать все покупки в течение месяца, а потом то, что осталось, переводить в сбережения</p> <p>В) Современному человеку нет смысла иметь сбережения, при необходимости всегда можно взять деньги в кредит</p>
2.3	<p>Рассчитайте, какую сумму процентов заплатит Иванов И. И., если возьмет кредит 200 000 р. на один год под 18 % годовых:</p> <p>А) 236 000 р.</p> <p>Б) 136 000 р.</p> <p>В) 36 000 р.</p> <p>Г) 18 000 р.</p>
2.4	<p>После поездки за границу у вас осталось 50 евро. Вы хотели бы их поменять на рубли. Первый банк предлагает курс 65 р. за 1 евро, второй – 64 р., третий – 67 р. В какой пункт вы отправитесь, чтобы обменять евро с большей выгодой?</p> <p>А) В первый</p> <p>Б) Во второй</p> <p>В) В третий</p>

№	Тест
2.5	<p>Физические лица, трудящиеся по найму, имеющие квартиру и автомобиль, будут уплачивать все перечисленные налоги, за исключением:</p> <p>А) Транспортного налога Б) Имущественного налога В) НДФЛ Г) Налога на прибыль</p>
2.6	<p>Иван Иванович решил все свои сбережения инвестировать в компанию «Пионер». Однако его сосед Петр Петрович сказал, что, скорее всего, эта компания – финансовая пирамида. Свой ответ он аргументировал следующим высказыванием (выберите одно из четырех, которое может подходить в данной ситуации):</p> <p>А) Компания имеет банковскую лицензию, выданную Банком России Б) Вклады компании застрахованы в системе страхования вкладов В) Компания обещала заплатить 50 % от вклада, когда Иван Иванович приведет еще трех вкладчиков Г) Компания предлагает процент по вкладу, превышающий на 3 % средний процент по банковским вкладам</p>
2.7	<p>При обращении в банк Василий Викторович получил отказ в предоставлении ему кредитного договора для изучения. Ему также сообщили, что если он хочет получить кредит, то обязательно должен оформить страховку. В какую организацию за защитой прав может обратиться Василий Викторович?</p> <p>А) В налоговую службу Б) В Банк России В) В трудовую инспекцию Г) В полицию</p>
2.8	<p>Ипотека – это:</p> <p>А) Кредит под залог недвижимости Б) Кредит на товары широкого спроса В) Вклад в банк Г) Долгосрочная аренда недвижимости</p>

№	Тест
2.9	Татьяна Михайловна обратилась в банк, чтобы сделать вклад на 3 года. Сотрудник банка при оформлении уточнил у нее, какой вариант вклада она хотела бы выбрать: А) Без капитализации процентов Б) С ежегодной капитализацией процентов В) С ежеквартальной капитализацией процентов Г) С ежемесячной капитализацией процентов Какой вариант наиболее выгодный, если процентная ставка по всем вариантам одинаковая – 10 %?
2.10	Валентина Петровна отправилась в магазин за покупками. Обычно она покупает по 1 кг бананов, которых хватает на неделю. В магазине проводилась акция и 1 кг бананов при покупке сразу 10 кг стоил 40 р., при покупке меньше 10 кг – 80 р. Валентина Петровна всегда делает рациональные, выгодные покупки. Как поступит она в этот раз? А) Купит 10 кг бананов Б) Купит, как обычно, 1 кг бананов В) Откажется от покупки бананов Г) Купит 20 кг бананов

Заполните ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Определите свой уровень:

Баллы	Уровень
0–3	Низкий
4–8	Средний
9–10	Высокий

Я получил _____ баллов, мой уровень _____.

Нужно ли мне повышать свой уровень финансовой грамотности? Если да, то для чего? _____

Как это сделать?

2.11. Зайдите на сайт **вашифинансы.рф** в раздел «Детям и молодежи о финансах». Найдите различные информационные ресурсы по теме «Потребности и желания».

Перечислите их:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Какая из представленных форм информации вам нравится больше всего и почему?

2.12. Подумайте, какая тема финансовой грамотности вам интересна больше всего. Зайдите на сайт **вашифинансы.рф** в раздел «Детям и молодежи о финансах» и найдите все имеющиеся информационные ресурсы по данной тематике.

Статьи: _____

Видео: _____

Комиксы: _____

Можно ли использовать информацию, представленную на сайте, для решения практических финансовых задач? Объясните свою позицию.

2.13*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятия 3–4. Первый шаг к финансовой грамотности: что такое деньги и какие они бывают

3–4.1. Помогаем решить проблему Ивану Бунину:

3–4.2. Посмотрите на рисунок и ответьте на вопросы.

Как называются такие деньги?



Как называются такие деньги?



Как называются такие деньги?



Ответ: _____

3–4.3. Банкнота – это:

- А) Ценная бумага, свидетельствующая о доле собственности какого-либо предприятия.
- Б) Слиток драгоценного металла.
- В) Бумажный заменитель денег.
- Г) Вид товарных денег.

3–4.4. Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, – это:

- А) Товарные деньги.
- Б) Символические деньги.
- В) Только электронные деньги.
- Г) Золотые деньги.

3–4.5. Эмиссия денег означает:

- А) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка.
- Б) Замену товарных денег на символические.
- В) Выпуск денег.
- Г) Появление электронных денег.

3–4.6. Что из перечисленного входит в денежную массу?

- А) Товарные деньги.
- Б) Товарные и символические деньги.
- В) Только бумажные деньги, выпущенные Центральным банком.
- Г) Все символические деньги, выпущенные Центральным банком, имеющие и наличную, и безналичную формы.

3–4.7. Вставьте недостающие слова. Перечислите функции денег:

- _____
- _____
- _____
- _____

3–4.8. Какому понятию соответствует данное определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем, – это: _____».

3–4.9. Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей разменной единицей был шекель – 180 ячменных зерен (обычно это около 11 г). В шекелях можно было выразить ценность любого товара и услуги.

Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В Законах вавилонского царя Хаммурапи (около XVIII в. до нашей эры) – древнейшем сохранившемся своде писанных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой».

В феодальной Японии вплоть до XIX века основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно было прокормить взрослого человека в течение года (около 278 литров, или около 150 килограммов). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Эта была суммарная стоимость всех его активов – урожайной земли, скота, рабочей силы, сведенная к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, деготь, качественное оружие и другие необходимые товары.

У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров значительно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надежнее. Идеальными оказались золото и серебро: достаточно распространенные и в то же время достаточно редкие, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела.

А) О каком виде денег идет речь в тексте?

Б)* Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?

В) Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?

Г) «...Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку...» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок текста?

Д) Какие еще примеры универсального эквивалента, не приведенные в тексте, вы знаете (назовите три-четыре)?

3–4.10. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

РАЗДЕЛ 2

СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

- Занятие 5. Для чего нужны финансовые организации

Проанализируйте жизненные проблемы, представленные для обсуждения одноклассниками, и оцените их по критериям

5.1. Жизненная проблема № 1:

Является ли проблемой: _____, _____ баллов.

Насколько представленное описание проблемы конкретно и жизненно:

_____, _____ баллов.

Итого баллов: _____

5.2. Жизненная проблема № 2:

Является ли проблемой: _____, _____ баллов.

Насколько представленное описание проблемы конкретно и жизненно:

_____, _____ баллов.

Итого баллов: _____.

5.3. Жизненная проблема № 3:

Является ли проблемой: _____, _____ баллов.

Насколько представленное описание проблемы конкретно и жизненно:

_____, _____ баллов.

Итого баллов: _____.

5.4. Жизненная проблема № 4:

Является ли проблемой: _____, _____ баллов.

Насколько представленное описание проблемы конкретно и жизненно:

_____, _____ баллов.

Итого баллов: _____

5.5. Жизненная проблема № 5:

Является ли проблемой: _____, _____ баллов.

Насколько представленное описание проблемы конкретно и жизненно:

_____, _____ баллов.

Итого баллов: _____

5.6. Помогаем решить проблему дедушке Ване:

5.7. Прочитайте приведенный текст.

- 1) В России существует большое количество разнообразных финансовых организаций.
- 2) Коммерческий банк – один из видов финансовых организаций.
- 3) При выборе коммерческого банка необходимо учитывать его надежность.

Определите, какие положения текста:

- А) Отражают факты.
- Б) Выражают мнение.

Ответ:

1	2	3

5.8*. Представьте, что ваш взрослый старший брат решил накопить на путешествие, о котором долго мечтал. За два года ему удалось собрать 100 тыс. р. Но для оплаты поездки ему нужно накопить еще 50 тыс. р. Уже накопленные сбережения он решает хранить дома. В то же время коммерческие банки предлагают заключить договор вклада на год со ставкой 10 % годовых. Что бы вы посоветовали своему брату: положить деньги во вклад или оставить их на хранение дома? Сколько у вашего брата будет денег через год в каждом из вариантов, если он действительно сумеет отложить из своей зарплаты еще 50 тыс. р.?

5.9. Представьте, что ваш дядя собирается купить дачный домик в одной из деревень соседней области. Он продал свою машину за 500 тыс. р. и начал искать подходящий вариант. Вырученные деньги дядя хранил в квартире в надежном месте. Сначала он долго не мог найти дом, а затем заболел и полгода пролежал в больнице, после чего снова занялся поисками. Когда он нашел подходящий вариант, с момента продажи машины прошел год.

За это время цены на недвижимость выросли на 8 %. На какую сумму дядя мог бы увеличить свои сбережения, если бы положил деньги на депозит в банке под 10 % годовых? Как было бы разумнее распорядиться деньгами?

5.10. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 6. Что такое банк? Как устроена банковская система России

6.1. Помогаем решить проблему Александру Гумилеву:

6.2. Из каких элементов состоит банковская система России?

- А) Коммерческих банков и Налоговой службы Российской Федерации.
- Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций.
- В) Коммерческих банков и Банка России.
- Г) Банка России и паевых инвестиционных фондов.

6.3. Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нем банковские и другие операции, – это:

- А) Банковский сертификат.
- Б) Банковская лицензия.
- В) Банковская акция.
- Г) Банковская облигация.

6.4. Какой орган осуществляет эмиссию денег в России?

- А) Банк России.
- Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы Российской Федерации.

- В) Правительство Российской Федерации.
- Г) Президент Российской Федерации.

6.5. Какие из перечисленных ниже операций может осуществлять коммерческий банк?

- А) Прием вкладов.
- Б) Размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей.
- В) Перечисление налогов физических лиц.
- Г) Регистрация индивидуальных предпринимателей.
- Д) Выдача кредитов.
- Е) Осуществление обмена валют.
- Ж) Оформление пенсии.

6.6. Какая сумма вкладов застрахована в системе страхования вкладов?

- А) 1 400 000 рублей.
- Б) 700 000 рублей.
- В) 2 400 000 рублей.
- Г) 1 000 000 рублей.

6.7. Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.

Законы Хаммурапи: «...Если тамкар дал в долг под проценты зерно или серебро, и, когда он давал в долг, он дал серебро малой гирей и зерно малой мерой, а когда получил назад долг, он принял серебро большой гирей и зерно большой мерой, то этот тамкар теряет все, что он дал в долг».

А) Какие отношения между какими хозяйствующими субъектами иллюстрирует данная статья Законов?

Б) От какого финансово-правового поступка предостерегает законодатель тамкара?

В)* Почему еще в Древнем мире законы регулировали описанные в статье отношения общественной жизни?

Г)* Существует ли подобное регулирование в современной России? Если да, то назовите примеры.

6.8. У Елены Васильевны в банке «Южный экспресс» хранилась сумма 1 650 000 рублей, которую она получила от продажи квартиры. По телевизору она услышала, что «Южный экспресс» обанкротился. На какую сумму возврата денежных средств может рассчитывать Елена Васильевна, при каких условиях и куда ей следует обратиться?

Ответ:

Сумма возврата: _____

При каких условиях она может рассчитывать на возврат суммы? _____

Куда следует обратиться? _____

6.9. Выполните задания с использованием Интернета.

Представьте, что вам необходимо сделать вклад в банк. Вы определили несколько банков и теперь хотели бы проверить, входят ли они в систему страхования вкладов. Для этого зайдите на сайт Агентства по страхованию вкладов <http://www.asv.org.ru> в раздел «Страхование вкладов» и выясните, в какие банки можно делать вклад:

1. Национальный Корпоративный Банк (акционерное общество).
2. Центральный коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью).
3. Липецкий областной банк (открытое акционерное общество).
4. Дойче Банк (общество с ограниченной ответственностью).
5. Всероссийский банк развития регионов (акционерное общество).
6. СОЦИУМ-БАНК (общество с ограниченной ответственностью).
7. Коммерческий банк «Еврокредит» (общество с ограниченной ответственностью).
8. Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (общество с ограниченной ответственностью).

6.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

• Занятие 7. Чем банк может быть нам полезен

7.1. Помогаем решить проблему семье Брюсовых:

Суть проблемы	Как может помочь банк	Положительный эффект при пользовании услугой банка	Потери и возможные риски
Вывод:			

Обоснование: _____

7.2. Помогаем решить проблему Аделине Петровне Гиппиус:

Суть проблемы	Как может помочь банк	Положительный эффект при пользовании услугой банка	Потери и возможные риски
Вывод:			

Обоснование: _____

7.3. Помогаем решить проблему Степану Владимировичу Блоку:

Суть проблемы	Как может помочь банк	Положительный эффект при пользовании услугой банка	Потери и возможные риски
ВЫВОД:			

Обоснование: _____

7.4. Коммерческий банк предоставляет кредит на условиях (выберите несколько правильных ответов):

- А) Платности.
- Б) Возвратности.
- В) Безвозмездности.
- Г) Устного договора.
- Д) Обеспеченности.
- Е) Согласия органов местного самоуправления.

7.5. Иванов И. И. положил в банк 50 000 рублей под 10 % годовых. Инфляция за этот же год составила 8 %. Какую сумму удалось заработать Иванову И. И. за год?

- А) 5 000 рублей.
- Б) 1 000 рублей.
- В) 0 рублей.
- Г) 500 рублей.

7.6. Что из перечисленного относится к кредитным услугам банка?

- А) Ипотека.
- Б) Открытие расчетного счета.
- В) Денежный перевод в другой город.
- Г) Хранение ценностей.

7.7. Петров П. П. решил накопить на оплату дополнительного образования (давно хочет пройти обучение по программе MBA). Какой услугой банка ему целесообразно воспользоваться?

- А) Открытием расчетного счета.
- Б) Ипотеккой.
- В) Открытием вклада.
- Г) Кредитом на образование.

34

7.8*. Сидоров Максим давно мечтает купить автомобиль, у всех его знакомых есть машины, и они часто вместе обсуждают автомобильную тему. Но накопить сколько-нибудь денег ему не удастся. Друзья посоветовали взять автокредит, сказав, что на выплаты банку он всегда найдет деньги и только так он сможет осуществить свою мечту. Что вы посоветуете Максиму? Свой ответ обоснуйте.

Совет: _____

Обоснование: _____

7.9*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

● Занятие 8. Как выбрать вклад

8.1. Васильков Юрий положил в банк во вклад 70 000 рублей сроком на один год под 8 %. Какую сумму (вклад плюс проценты) он получит через год?

Ответ: _____

8.2. Ромашкин Петр положил в банк во вклад 120 000 рублей под 10 % на три года при условии ежегодной капитализации процентов. Сколько денег он сумеет заработать на своем вкладе за три года?

Ответ: _____

8.3. Земляникина Вера положила во вклад 60 000 рублей сроком на 6 месяцев под 5 % годовых. Какую сумму денег она получит, когда вклад будет закрыт?

Ответ: _____

8.4. Ветров Михаил заключил договор о вкладе с банком. Прочитайте его и ответьте на вопросы.

Договор № _____

О ВКЛАДЕ « _____ »

г. _____

«_01_»__02__2017г.

¹В РАМКАХ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ № _____ от _____

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК РОССИИ», именуемое в дальнейшем «**БАНК**», с одной стороны, и Ветров Михаил Юрьевич,
(фамилия, имя, отчество)

именуемый в дальнейшем «**ВКЛАДЧИК**», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. **ВКЛАДЧИК** вносит, а **БАНК** принимает денежные средства (вклад) в сумме и валюте согласно Договору, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором. Для учета денежных средств, вносимых **ВКЛАДЧИКОМ** на основании Договора, **БАНК** открывает **ВКЛАДЧИКУ** счет вклада.

1.2. К вкладу применяются Условия размещения вкладов (далее – Условия) и Тарифы **БАНКА** за совершение операций по счету вклада (далее – Тарифы), действующие на дату подписания Договора, а при его пролонгации – на дату пролонгации Договора. **ВКЛАДЧИК** ознакомлен и согласен с Условиями и Тарифами.

¹ Текст печатается при наличии у Вкладчика заключенного Договора банковского обслуживания.

1.3. **БАНК** информирует **ВКЛАДЧИКА** об изменении Условий, Тарифов, а также об изменении процентных ставок по вкладу посредством размещения соответствующих сведений в подразделениях **БАНКА**, осуществляющих операции по вкладам физических лиц в доступном для ознакомления вкладчиков месте, на официальном сайте **БАНКА** в сети Интернет.

1.4. **ВКЛАДЧИК** поручает **БАНКУ** перечислять со счета вклада суммы, предусмотренные пунктом 3.2.1.1 Условий, а также в иных случаях, установленных настоящим Договором.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1. Сумма и валюта вклада: 100 000 рублей

2.2. Срок вклада: 365 дней

2.3. Дата окончания срока вклада: 01.02.2018

(для вкладов на определенный срок)

2.4. Процентная ставка по вкладу: 7 % годовых

2.5. Приходные операции по вкладу: _____

2.6. Минимальный размер дополнительного взноса, вносимого наличными деньгами: не предусмотрен.

7. Периодичность внесения дополнительных взносов: не предусмотрено.

2.8. Расходные операции по вкладу: не предусмотрены.

2.9. Сумма неснижаемого остатка: не предусмотрено.

2.10. Периодичность причисления/выплаты процентов: один раз в год.

2.11. Порядок уплаты процентов: после окончания срока вклада.

2.12. Порядок начисления дохода при досрочном востребовании вклада: 0,01 % годовых.

2.13. Порядок и количество пролонгаций Договора на новый срок: не более трех.

2.14. **ВКЛАДЧИК** согласен / не согласен (нужное подчеркнуть) на перечисление процентов, выплачиваемых в соответствии с Договором, на счет банковской карты / на другой счет вклада¹, открытый в **БАНКЕ**².

Номер банковской карты / номер счета вклада для перечисления процентов по вкладу _____.

2.15³. По вкладу «Подари жизнь» **ВКЛАДЧИК** поручает **БАНКУ** из суммы перечисленных процентов сумму в размере 0,3 % годовых от суммы вклада за каждый истекший период списывать в адрес Благотворительного фонда

¹ В зависимости от выбранных условий.

² Только для структурных подразделений БАНКА, имеющих соответствующие возможности.

³ Пункт печатается по вкладу «Подари жизнь».

помощи детям с онкогематологическими и иными тяжелыми заболеваниями «Подари жизнь».

2.15¹. По вкладу «Благородные сердца» **ВКЛАДЧИК** поручает **БАНКУ** из суммы перечисленных за первоначальный срок хранения вклада процентов сумму из расчета в размере один рубль на каждую полную тысячу рублей внесенного вклада перечислить в Благотворительный фонд «Память поколений» в дату перечисления процентов.

ВКЛАДЧИК информирован и согласен с тем, что информация, содержащая его фамилию, имя, отчество, дату рождения и адрес, будет передана **БАНКОМ** в адрес Благотворительного фонда «Память поколений».

3. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ВКЛАДЧИК: _____

Телефон _____

(подпись (*))

Адрес места пребывания (для почтовых отправлений) _____

(заполняется в случае отличия адреса от регистрации)

Адрес электронной почты _____

ИНН (*) (при наличии) _____ гражданство _____

Вид документа, удостоверяющего личность, _____

серия (номер) _____ кем, где, когда выдан _____

_____ код подразделения

(при наличии) _____

БАНК: Филиал _____ структурное подразделение № _____

Почтовый адрес _____

Местонахождение _____

Телефон _____

Реквизиты для зачисления средств на счет вклада²

(наименование подразделения **БАНКА**)

¹ Пункт печатается по вкладу «Благородные сердца».

² Печатается по вкладам в рублях.

Корреспондентский счет банка _____
БИК _____
ИНН _____
КПП _____
Счет получателя: _____
(20-значный номер счета по вкладу)
Получатель: _____
(ФИО вкладчика)
Договор по вкладу № _____

БАНК _____ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬ _____ (подпись уполномоченного лица БАНКА)	ВКЛАДЧИК
_____ (должность, фамилия, инициалы уполномоченного лица БАНКА)	_____ (подпись)
М.П.	

А) Кто выступает в качестве сторон договора и как они называются?

Б) Для чего необходим счет при открытии вклада?

В) Что является главным предметом договора?

Г) Какую сумму получит Ветров Михаил по окончании срока вклада?

Д)* Какую сумму получит Ветров Михаил, если он захочет их вернуть через полгода?

Е) Какую сумму получит Ветров Михаил, если он не заберет вклад 01.02.2018, а оставит его еще на один год?

8.5. Помогаем решить проблему Демьяну Бедному и его родителям (представим, что Демьян живет в вашем районе и вы ему помогаете решить проблему).

ШАГ 1. Выбрать несколько надежных банков.

Какие банки есть в вашем районе (городе)?

Какие банки вы отобрали как надежные?

Как вы это сделали?

ШАГ 2. Определить цель вклада и его параметры:

Цель вклада: _____

Параметры вклада в порядке убывания значимости:

1. _____

2. _____

3. _____

ШАГ 3. Найти информацию по вкладам в нескольких надежных банках и оценить каждый из них по вашим приоритетным параметрам.

	Банк А, вклад 1	Банк А, вклад 2	Банк Б, вклад 1	Банк Б, вклад 2
% ставка				
Возможность пополнения				
Возможность частичного снятия				

ШАГ 4. Выбрать вариант вклада

Для Демьяна я выбрал _____ вклад в _____ банке, так как:

8.6. Решите задачу:

Ваши родители накопили сумму 100 тыс. р. и решили положить ее в банк под проценты. Вы, вклиниваясь в разговор взрослых, сказали, что необходимо выбрать наиболее надежный банк. Родители удивленно на вас посмотрели, немного подумав, попросили уточнить, что значит надежный банк и как его выбрать. Что вы ответите своим родителям?

8.7*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятия 9–10. Что такое банковские карты

9–10.1. Сравните платежные технологии

	Контактная банковская карта	Бесконтактная банковская карта	Смартфон	Биометрические технологии (ладонь, глаз, голос и др.)	Браслеты и др. бесконтактные устройства
Удобство использования					
Быстрота совершения операций					
Безопасность использования					
Дополнительные возможности					
Вывод					

9–10.2. Людмила Анатольевна работает учителем литературы в сельской школе уже более 30 лет. Недавно было собрание всех работников школы, на котором объявили, что со следующего месяца все работники будут получать зарплату на карту. Выступал работник банка и предлагал оформить всем желающим не только дебетовую, но еще и кредитную карту. Людмила Анатольевна пришла домой и рассказала об этом мужу, который тоже, как и она, был несведущ в финансовых вопросах. Они оба сомневались, нужна ли им кредитная карта, да и переживали, что совершенно не знают, как пользоваться банковской картой. По телевизору они много раз слышали о том, что мошенники могут снять деньги с карты.

Дайте совет, что делать Людмиле Анатольевне в этой ситуации – как пользоваться картой, чтобы не попасться на удочку мошенников:

В каком случае вы посоветуете Людмиле Анатольевне оформить кредитную карту?

9–10.3. Представьте, что вы оформили кредитную карту в одном из банков. Кредитный лимит вам был установлен в 40 тыс. р. У вас сломался компьютер, и вам срочно понадобилось купить новый, но свободных денег у вас не было. Вы решили воспользоваться кредитной картой и купили компьютер за 30 тыс. р., расплатившись с помощью карты.

А) Какую сумму вы взяли в кредит у банка?

Б) Что будет, если по истечении установленного срока вы не заплатите платеж по кредиту?

В) Было бы выгоднее сначала снять деньги в банкомате с кредитной карты, а затем расплатиться ими в магазине? Объясните свой ответ.

9–10.4. Банковская карта – это:

- А) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам ее владельца, дающая возможность с ее помощью осуществлять различные банковские операции.
- Б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка.
- В) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества).
- Г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями.

9–10.5. Иван Иванович устраивается на работу. В бухгалтерии ему сказали, что наличными деньгами зарплату у них на предприятии не выдают, поэтому ему нужно сходить в банк и открыть счет, а к этому счету в банке ему выпустят материальный носитель для повседневного пользования, который называется:

- А) Свидетельство об открытии счета.
- Б) Банковская карта.
- В) Договор открытия счета.
- Г) Сберегательный сертификат.

9–10.6. Банковская карта, позволяющая ее владельцу распоряжаться деньгами в пределах суммы собственных средств, находящихся на счете, – это:

- А) Кредитная карта.
- Б) Личная карта.
- В) Дебетовая карта.
- Г) Дебетовая карта с овердрафтом.

9–10.7. Петру Алексеевичу банк «Сберегающий» предложил выпустить банковскую карту, на которой уже имеются банковские средства в размере 30 000 рублей. Петр Алексеевич может пользоваться этими средствами, но потом он должен будет их вернуть банку с процентами. Карта, которую банк предложил Петру Алексеевичу, называется:

- А) Кредитная карта.
- Б) Дебетовая карта.
- В) Банковская карта.
- Г) Личная карта.

9–10.8. Установите соответствие между названиями платежных систем и тем, к какой группе они относятся: национальные или международные.

Платежные системы

- 1) VISA.
- 2) МИР.
- 3) Carta Si.
- 4) AZIPS.
- 5) Mastercard.

Группа платежных систем

- А) Национальные платежные системы.
- Б) Международные платежные системы.

9–10.9. Что из перечисленного относится к бесконтактной технологии (технологии беспроводной связи, позволяющей быстро установить соединение на близком расстоянии (до 10 сантиметров) без использования контакта между картой и взаимодействующим устройством)?

- А) Mastercard.
- Б) PayPass.
- В) VISA.
- Г) WebMoney.

9–10.10. Установите соответствие между примером из жизни и видом банковской карты, которая будет использоваться в данном примере.

Пример из жизни

- 1) Егор получает стипендию в университете и пользуется только этими деньгами и тем, что ему перечисляют родители.
- 2) Евгений не может копить деньги на необходимую ему технику, он их тратит, поэтому он оформил в банке карту с уже имеющимися на ней средствами банка.
- 3) Константин очень аккуратен в расчете своего бюджета, он открыл банковскую карту для того, чтобы ему на нее перечисляли зарплату.
- 4) Николай не всегда уверен, что ему хватит его дохода до следующей зарплаты, поэтому иногда он пользуется средствами банка, имеющимися на его карте.

Виды карт

- А) Дебетовая карта.
- Б) Кредитная карта.
- В) Дебетовая карта с овердрафтом.

Ответ:

1	2	3	4

9–10.11. Выберите несколько вариантов ответов. Что из перечисленного относится к платежным системам?

- А) PayPass.
- Б) WebMoney.
- В) VISA.
- Г) Mastercard.
- Д) PayWave.
- Е) МИР.

9–10.12. Некоторые банки выпускают карты, которые поддерживают дуальный (двойной) интерфейс обслуживания. Это означает:

- А) По карте в банкомате одновременно можно получить денежные средства в двух валютах.
- Б) Карта может использоваться не только в стране, где была выпущена, но и в другом государстве.
- В) Карта может использоваться одновременно как дебетовая и как кредитная.
- Г) По карте можно осуществить оплату по контактной и бесконтактной технологии.

9–10.13*. Как называется технология, которая позволяет использовать карту для нефинансовых операций?

- А) M/Chip.
- Б) Биометрическая технология.
- В) PayPass.
- Г) WebMoney.

9–10.14. Организация, обеспечивающая осуществление расчетов, безналичный перевод денег между участниками платежного оборота (банками, предприятиями, государственными органами), называется:

- А) Коммерческий банк.
- Б) Центральный банк.
- В) Платежная система.
- Г) Бесконтактная технология.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ (требуется выход в Интернет)

9–10.15. Ответьте на вопросы к фильму по кредитным картам (<http://хочумогузнаю.рф/финансовые-услуги/кредитная-карта/>):

А) В чем разница между кредитной и дебетовой банковскими картами?

Б) Что такое «овердрафт»? Какие плюсы и минусы имеют карты с овердрафтом?

В) Какие правила безопасности при пользовании банковскими картами вы узнали из фильма (назовите не менее трех из них)?

● Занятие 11. Как выбрать банковские карты и как ими пользоваться

11.1. Помогаем решить проблему Василию Гончарову:

Выбор вида банковской карты: _____,
 обоснование: _____

Выбор вида платежной системы и способа осуществления платежей:

_____,
 обоснование: _____

Выбор банка, который будет обслуживать вашу карту:

Обоснование: _____

Помоги доказать родителям Василия, что он знает, что такое банковская карта, как безопасно ею пользоваться и для чего она ему нужна:

11.2*. Представьте, что вы окончили университет, устроились на работу. В банке, который обслуживает ваше предприятие, вам выдали дебетовую карту, на которую будут перечислять заработную плату, а также предложили оформить кредитную карту с кредитным лимитом 30 тыс. р. под 35 % годовых. Как вы поступите – согласитесь ли оформить кредитную карту? Свой выбор обоснуйте.

Ответ: _____

11.3. С какого возраста человек может оформить кредитную карту? Почему?

11.4. Кредитная история – это:

- А) Исторический аспект появления и распространения кредита как услуги.
- Б) Сведения о том, где, у какого банка и на какую сумму брал кредит заемщик.
- В) Условия кредита, который гражданин оформляет в банке.
- Г) Изменения, которые появляются в условиях кредитования в данном банке в течение определенного времени.

11.5. При оформлении кредитной карты банки предлагают для своих клиентов льготный период, это означает:

- А) Число дней, в течение которых гражданин может вернуть банку долг без уплаты процентов.
- Б) Предоставление банком льготы при оплате через его терминалы услуг ЖКХ, мобильной связи и т. д. в течение определенного времени.

- В) Период, в течение которого гражданин может отказаться от выпущенной для него карты.
- Г) Период, в течение которого можно выпустить вторую карту этого банка за половину стоимости.

11.6. Среди перечисленного выберите то, что относится к основным правилам безопасности использования банковской карты:

- А) Чтобы не забыть ПИН-код, его следует хранить рядом с картой или написать на ней.
- Б) Если карта осталась в банкомате или была утеряна, ее нужно сразу заблокировать.
- В) Необходимо подключить услугу СМС-уведомлений о действиях по карте.
- Г) Поскольку есть ПИН-код, защищающий вашу карту, то можно не опасаясь использовать любой банкомат.
- Д) К онлайн-банкингу можно присоединиться в любом месте, где есть интернет.
- Е) Для контроля бюджета можно установить доступный лимит по карте.

52

11.7. Расположите перечисленные действия по совершению операций с банковской картой в правильной последовательности:

1. Ввести сумму.
2. Взять чек.
3. Вставить карту.
4. Ввести PIN-код.

11.8. Прочитайте приведенный текст.

1) Выбирая кредитную карту, хорошо подумайте, нужна ли она вам действительно!

2) Иметь кредитную карту – это не только долговая нагрузка, но и серьезная ответственность.

3) Чтобы оформить кредитную карту, необходимо быть полностью дееспособным.

Определите, какие положения текста:

А) Отражают факты.

Б) Выражают мнение.

Ответ:

1	2	3

11.9. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

● Занятие 12. Что такое микрофинансовые организации

12.1. Заполните таблицу на основе данных, представленных в Материалах для учащихся (п. 12), и сделайте вывод о том, что бы вы выбрали и почему:

Характеристики	Микрофинансовая организация	Коммерческий банк
Быстрота оформления займа (кредита)		
Количество необходимых документов		
Сумма займа или кредита (на условиях задачи, представленной в Материалах для учащихся)		
Срок, на который берется заем (кредит)		
Процентная ставка (в разные сроки – месяц, полгода, год)		
Сумма переплаты за пользование деньгами за месяц для займа и за полгода – для кредита		

Вывод: _____

12.2. Помогаем решить проблему Сергею Городецкому:

Что сделать Сергею? _____

Почему такое решение вы считаете самым оптимальным для данной ситуации (обоснуйте его с помощью математических расчетов)? _____

12.3. Иван Иванович решил оформить микрозаем на покупку недвижимости, но в микрофинансовой организации «ДеньгиНаДом» ему отказали на том основании, что сумма, которая ему необходима, не подпадает под определение «микрозаем». Какая максимальная сумма может считаться микрозаемом?

- А) 100 000 рублей.
- Б) 1 000 000 рублей.
- В) 10 000 рублей.
- Г) 1 400 000 рублей.

12.4. Из перечисленного ниже выберите орган, который контролирует и лицензирует деятельность МФО:

- А) Правительство Российской Федерации.
- Б) Министерство финансов Российской Федерации.
- В) Банк России.
- Г) ПАО «Сбербанк России».

12.5. Выберите несколько вариантов ответа.

Из перечисленного ниже выберите виды микрозаемов.

- А) Потребительский.
- Б) Банковский.

- В) До зарплаты.
- Г) Ипотечный.
- Д) Предпринимательский.
- Е) Автомикрозаем.

12.6. Установите соответствие между примерами из жизни и тем, куда героям примеров можно обратиться, чтобы решить свою проблему.

Пример из жизни

Куда идти?

1) Марии Ивановне через неделю должны выдать зарплату, но у нее кончились деньги, а сын попросил купить ему проездной на метро и оплатить школьную экскурсию.

А) Банк.

2) У Сергея из рук выпал телефон, и ему срочно нужно купить новый – самый простой, дешевый, так как ему часто звонят по работе.

3) Игорь Петрович решил купить новый автомобиль, но необходимой суммы у него нет, он сумел накопить примерно пятую часть от стоимости того автомобиля, который ему нравится.

Б) МФО.

Ответ:

1	2	3

12.7. Анастасия решила вложить деньги в МФО, так как там ей пообещали более высокий процент, чем в банке. Но ее МФО вскоре разорилась. Однако Анастасия слышала информацию о том, что все вклады до определенного размера страхует государство. Права ли Анастасия, предполагая, что ее деньги будут возвращены ей государством или страховой компанией?

Ответ: _____

12.8. Василий Иванович очень любит играть в онлайн-игры, особенно в «Танки». Но недавно его любимый компьютер сгорел, и оказалось, что он не подлежит ремонту. Василий Иванович очень огорчился, ведь до зарплаты оставалась еще неделя... да и его зарплата составляет примерно столько же, сколько стоит хороший компьютер для игр. А ведь еще целый месяц жить! Когда он шел вечером с работы, то увидел рекламное объявление о том, что выдают деньги (до 30 000 рублей) без залога и поручителей, только на основании паспорта, под совсем небольшой процент – 1,1 % в день. Правда, в случае несвоевременной оплаты компания устанавливала размер штрафа за просроченные платежи – 0,1 % в день на всю сумму долга. Василий Иванович подумал, что вот оно и решение! Можно сейчас взять в долг у компании, получить зарплату – отдать, а там как-нибудь выкрутиться. Итак, Василий Иванович подписал договор займа на сумму 30 000 рублей на 10 дней (на всякий случай, вдруг зарплату задержат).

А) Сколько Василий Иванович должен будет вернуть через десять дней? Покажите, как вы это рассчитали:

Б) Какую сумму он переплатит в случае, если ему задержат зарплату и он сможет отдать долг только через 20 дней? Покажите, как вы это рассчитали:

- Занятия 13–14. Некредитные финансовые организации

13–14.1. Ответьте на вопросы об особенностях финансовых организаций (для работы в классе):

Рассматриваемая финансовая организация _____

1. Тип юридического лица:

А) Коммерческая организация (комментарий)

Б) Некоммерческая организация

2. Механизм работы (за счет чего функционирует, как получает прибыль):

3. Преимущества для пользователя:

4. Риски (потери) для пользователя:

5. Рекомендации по использованию:

13–14.2. Практические ситуации, в которых можно воспользоваться услугами некредитных финансовых организаций:

ПИФ:

НПФ:

Страховая компания:

Рейтинговое агентство:

Кредитный потребительский кооператив:

13–14.3. Как называется организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат?

Ответ: _____

13–14.4. Мария Селезнева решила поехать отдохнуть на горнолыжный курорт в другую страну. У туристов, путешествующих по другой стране, может возникнуть необходимость обращения за медицинской помощью. Куда должна обратиться Мария и что оформить перед отъездом, чтобы эту помощь ей оказали бесплатно?

Ответ: _____

13–14.5. У Ивана Кузьмича есть некоторое количество денег, он решил вложить их в акции и для этого обратился в паевой инвестиционный фонд. Как будет называться доход Ивана Кузьмича по ценным бумагам?

- А) Процент.
- Б) Прибыль.
- В) Дивиденд.
- Г) Рента.

13–14.6. У Сергея Сергеевича есть хороший деревянный домик в деревне, который он использует как дачу. Но расположившись в нем зимой бродяги из-за неосторожного обращения с огнем сожгли его. Какая из некредитных финансовых организаций смогла бы

возместить ущерб Сергею Сергеевичу, если бы он заранее заключил с ней договор?

- 1) Страховая компания.
- 2) Паевой инвестиционный фонд.
- 3) Негосударственный пенсионный фонд.
- 4) Жилищный накопительный кооператив.

13–14.7. Выберите несколько вариантов ответа. Из перечисленного отметьте те организации, которые относятся к некредитным финансовым организациям:

- 1) Коммерческий банк.
- 2) Микрофинансовая организация.
- 3) Страховая компания.
- 4) Паевой инвестиционный фонд.
- 5) Банковский холдинг.
- 6) Кредитный потребительский кооператив.

13–14.8. Как называется некоммерческая организация, целью которой является оказание сберегательных услуг (прием вкладов) и услуг по выдаче займов своим участникам (пайщикам) под проценты?

1. Хозяйственное товарищество.
2. Кредитный потребительский кооператив.
3. Микрофинансовая организация.
4. Негосударственный пенсионный фонд.

13–14.9. Прочитайте приведенный текст.

- 1) ПИФ – это паевой инвестиционный фонд.
- 2) ПИФы имеют ряд существенных отличий от других финансовых организаций.
- 3) Прежде чем инвестировать в ПИФ, нужно узнать о нем побольше информации, в том числе и из официальных источников.

Определите, какие положения текста:

А) Отражают факты.

Б) Выражают мнение.

Ответ:

1	2	3

13–14.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 15. Что такое валютный рынок и как он устроен

15.1. Заполните таблицу

Название государства	Название валюты	Курс (на момент заполнения)	Страны, где еще имеет хождение	Знак валюты
США				
Китай				
Япония				
Австралия				
Таиланд				
Турция				
Бразилия				
Норвегия				
Европейский союз				

15.2. Помогаем решить проблему семье Стрельцовых:

Почему такое решение будет самым правильным?

Какие еще варианты решения проблемы можно предложить?

15.3. Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, – это:

- А) Бивалютная корзина.
- Б) Валюта.
- В) Валютный рынок.
- Г) Валютный курс.

15.4. Как называется снижение курса национальной валюты на валютных торгах?

- А) Ревальвация.
- Б) Девальвация.
- В) Инфляция.
- Г) Дефолт.

15.5. В разных банках курсы иностранных валют немного отличаются друг от друга. Чтобы не прогадать на обмене валюты, нужно:

- А) Обменять деньги в ближайшем к дому банке.
- Б) Обменять деньги в банке, у которого больше всего отделений и обменных пунктов по городу.
- В) Сравнить курсы в разных банках и выбрать лучший.
- Г) Послушать информацию по обмену на телеканале в разделе экономических новостей.

15.6. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных расчетных единицах, – это:

- 1) Валютный рынок.
- 2) Валютные интервенции.
- 3) Валютный курс.
- 4) Валютная ликвидность.

15.7*. Елена собирается отдохнуть в другой стране. Она знает, что ей будет необходимо поменять российские рубли на другую валюту.

Установите соответствие между странами, которые интересны Елене, и валютой, которая ей там будет необходима.

Страна	Валюта
1. Испания.	А) Юань.
2. Австрия.	Б) Евро.
3. Великобритания.	В) Фунт стерлингов.
4. Китай.	

Ответ:

1	2	3	4

15.8. Вставьте недостающее слово. Современная бивалютная корзина называется так потому, что состоит из двух валют в определенном соотношении. Назовите эти валюты.

Ответ: _____

15.9. Константин Евгеньевич решил купить новый автомобиль марки «Ауди», однако, пока он копил на него, произошла девальвация рубля по отношению к евро. Как изменится цена на автомобиль, который желает купить Константин Евгеньевич?

Ответ: _____

15.10. Вам нужно купить 250 японских иен для поездки в Токио. В одном обменном пункте вам предлагают курс 60,22 р., в другом – 63,01, а в третьем – 59,99 р. за 1 иену, но с комиссией за операцию 200 р. Где вы совершите обмен?

Ответ: _____

Расчеты: _____

15.11. Вы съездили в США, и у вас остались доллары (125 долл.), вы хотели бы их обменять на рубли. В одном банке вам предлагают курс 64,21 р. за доллар, в другом – 67,03 р., в третьем – 65,89 р. за доллар. В каком банке вы поменяете доллары на рубли?

Ответ: _____

Расчеты: _____

15.12*. Вы собираетесь ехать отдыхать во Вьетнам. Подготовьте информацию о том, что за валюта в данной стране, где ее покупать и каков ее курс, сколько вам необходимо с собой иметь вьетнамских денег, чтобы благополучно отдохнуть.

Ответ: _____

15.13. Практическая задача, где необходимо применить умение находить наиболее выгодное решение проблемы обмена валют:

Ответ: _____

15.14*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____



- Занятие 16. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте

16.1. После поездки в Испанию у вас осталось 120 евро. Через неделю вы летите на спортивные соревнования в Нью-Йорк. Сколько рублей вам необходимо попросить у родителей, чтобы взять с собой в поездку 200 долларов?

Курс доллара на момент покупки – 66,25 рубля. Кросс-курс евро – доллар – 1,06.

Решение: _____

Ответ: _____

16.2. Предположим, что вы накопили 200 000 рублей и решили купить 1 000 евро, а на остальные деньги – доллары. Евро вы купили по курсу 70,22 рубля за евро, а доллары – 65,20 рубля. Также вы решили и доллары, и евро положить во вклад с процентной ставкой 1,5 % и 3 % соответственно. Какую сумму вы сможете заработать, если:

А) Курсы валют останутся неизменными при продаже валют через год?

Решение: _____

Ответ: _____

Б) Курсы валют снизятся на 10 рублей – и доллар, и евро?

Решение: _____

Ответ: _____

В) Курсы валют увеличатся: евро – на 3 рубля, доллар – на 4 рубля?

Решение: _____

Ответ: _____

16.3*. На условиях предыдущей задачи заполните таблицу и сделайте вывод. Обратите внимание, что добавился еще один вариант для сравнения (занесен в таблицу), его необходимо рассчитать и записать результат в четвертую колонку.

	Вариант № 1 (курсы валют останутся неизменными)	Вариант № 2 (курсы валют снизятся на 10 рублей – и доллар, и евро)	Вариант № 3 (курсы валют увеличатся – евро на 3 рубля, доллар на 4 рубля)	Вариант № 4 (рубли положить в банк под 7,95 % годовых)
1	2	3	4	5
Размер чистого дохода (убытка)				
Оценка вероятности варианта в современных условиях ¹				

¹ – нулевая вероятность;
– низкая вероятность;
– средняя вероятность;
– высокая вероятность;
– стопроцентная вероятность.

Окончание таблицы

1	2	3	4	5
Объяснение вероятности такого варианта				
Вывод о наличии рисков сбережений в валюте				

16.4*. Если вы собираетесь ехать на отдых в эти страны, то в какой валюте лучше делать накопления?

- А) в Турцию: _____
- Б) в Таиланд: _____
- В) в Грецию: _____
- Г) в Венгрию: _____
- Д) в Бразилию: _____

16.5. В мае 2012 г. вы купили 500 евро по цене 40,01 р. за 1 евро. В августе 2016 г. продали евро по цене 70,97 р. Какую сумму вы сумели заработать на этих операциях?

Решение: _____

Ответ: _____

16.6. Предположим, что Иван Петрович решил сделать вложения в китайский юань, на его взгляд очень перспективную валюту. В декабре 2015 года он купил по курсу 10,8 рубля за юань 10 000 юаней. Но в ноябре 2016 года ему очень понадобились деньги, и он смог продать юани

по курсу 9,15 за один юань. Какую сумму смог заработать Иван Петрович на вере в китайский юань?

Решение: _____

Ответ: _____

* Какую сумму он смог бы заработать, если бы купил доллары, или евро, или швейцарские франки в декабре 2015-го, а продал сегодня (расчет следует вести по курсу ЦБ), в:

Доллары США: _____

Евро: _____

Швейцарский франк: _____

16.7*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

● Занятие 17. Как защитить права потребителя финансовых услуг, если они были нарушены

17.1. Проанализируйте текст памятки.

1

Кредит рекомендуется брать в валюте дохода

При потере возможности выплачивать кредит

1

Кредит — это долг, который нужно вернуть

Оценка своих возможностей

ЗАЕМЩИКУ СЛЕДУЕТ самостоятельно оценить свою кредитоспособность на весь период действия договора — сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному в договоре графику. Для этого следует из суммы доходов вычесть все возможные расходы. Важно, чтобы получившаяся разница превышала сумму выплат по кредиту.

КАК ПРАВИЛЬНО ВЗЯТЬ КРЕДИТ:

- > брать кредит в валюте дохода;
- > для чрезвычайных ситуаций (потеря работы, болезнь и пр.) сформировать финансовый резерв (финансовую «подушку безопасности») в размере среднего дохода за три месяца;
- > предоставлять в банк правдивую информацию о себе и своих доходах и расходах.

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА
Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита. На изучение индивидуальных условий заемщику должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. До подписания договора следует изучить его и убедиться, что положения не противоречат законодательству. Страховой договор не может быть условием выдачи кредита.



Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга



Проверить условия договора страхования (если он сопровождается кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.



Запросить в разных банках предложения по рефинансированию долга и выбрать наиболее выгодное



Обратиться за консультацией к юристам и специалистам по защите прав потребителей



В случае необоснованного отказа банка реструктурировать долг или нарушения им договора — жаловаться в Банк России, финансовому омбудсмену, обращаться в суд



У коллекторов требовать подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в Банк России, полицию.

Выбор банка и кредитного предложения

Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам: надежность банка, процентная ставка, ПСК, суммы дополнительных платежей. От кредита можно отказаться до подписания договора или вернуть его досрочно без санкций со стороны банка.



1

Понять реальные условия и последствия получения кредита — это ответственность заемщика, а дать ему разъяснения терминов и сложной информации — обязательство банка

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rospotrebнадzor.ru
 Банк России
www.cbr.ru
 Финансовый омбудсмен
finomb@arb.ru

1

¹ Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16; Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Какие права Алексея были нарушены по условиям задачи?

А) _____

Б) _____

В) _____

17.2. Какой способ обращения в Банк России из перечисленных в Материалах для учащихся выбрали бы вы?

Ответ: _____

Почему именно такой способ? _____

17.3. Помогаем решить проблему Алексею:

17.4*. Придумайте ситуацию с конкретными героями, в которой были нарушены их ППФУ.

Ситуация нарушения ППФУ в сфере:

Проблема: _____

Способ решения: _____

17.5. Куда может обратиться гражданин Шведов А. Н., если он считает, что его права были нарушены при оформлении договора займа в МФО «ДеньгиТут+»?

- А) В суд.
- Б) В Министерство финансов.
- В) В Роспотребнадзор.
- Г) На телевидение.

17.6. Какой орган отвечает за защиту интересов вкладчиков тех банков, которые разоряются и не могут сами вернуть деньги тем, кто сделал в них депозит?

- А) Агентство по страхованию вкладов.
- Б) Банк России.
- В) Сбербанк России.
- Г) Минфин России.

17.7. К функциям ФинПотребСоюза НЕ относится:

- А) Оказание юридической помощи и поддержки потребителям финансовых услуг.
- Б) Контроль исполнения законов и соблюдения прав граждан.
- В) Содействие в повышении эффективности и качества работы производителей и поставщиков розничных финансовых услуг.
- Г) Разработка стандартов в области финансовых услуг.

17.8. Банк России является органом, контролирующим работу российских банков, ПИФов и других финансовых организаций. Гражданин Завьялов считает, что нарушены его права как потребителя финансовых услуг, он может обратиться в Банк России с жалобой. Какими способами он это может сделать?

Ответ: _____

17.9. Иван Иванович сделал вклад в банке «Первый в стране» на сумму 850 000 рублей. Однако банк разорился. Может ли Иван Иванович претендовать на возвращение ему полной суммы вклада со стороны Агентства по страхованию вкладов, если известно, что данный банк является участником системы страхования вкладов?

Ответ: _____

17.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 18. Семья и финансовые организации: что можно сделать еще, чтобы научиться большему

18.1. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.2. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.3. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.4. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.5. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.6. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.7. Посмотрите видеоролики (их можно найти на портале **вашифинансы.рф**) по тематике раздела и обсудите в классе: фильм *Кредитные истории. Серия 5. Микрокредитование* или *Кредитные истории. Серия 4. Кредитная карта*

Ответьте на вопросы:

Какова основная идея фильма?

Критерии оценки эссе

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

18.9. Прочитайте текст и ответьте на вопросы:

«Период конца XV – начала XVIII вв. принято называть эпохой первоначального накопления капитала. Это была переходная, а потому противоречивая эпоха, когда разворачивалась борьба между феодальной регламентацией экономической и духовной жизни общества и зарождавшейся буржуазной свободой, между замкнутостью феодальных поместий и развивающимися рыночными отношениями. Происходила ломка социальной структуры общества: из феодальных сословий выделился пока еще малочисленный слой энергичных людей – предпринимателей, изменивших подход к организации и мотивации хозяйственной жизни.

...Наиболее престижной и прибыльной отраслью была внешняя торговля... способствовавшая созданию в этот период новых форм организации, послуживших основой первоначального накопления торгового капитала.

Параллельно с торговым капиталом в период первоначального накопления капитала развивается ссудный, банковский капитал, приходящий на смену средневековому ростовщичеству. Ростовщический капитал обслуживал феодалов, предоставляя им кредит для личного потребления. Целью ростовщика было получение максимального процента и даже разорение своего клиента для последующего присвоения данных под залог земель и ценностей. Клиентом же банкира был купец, который отдавал ему временно свободные капиталы и получал кредиты для торговых операций. Процент банкира был частью прибыли купца, поэтому он был заинтересован в благополучии клиента, при этом процент был значительно ниже ростовщического, поскольку банкир стремился к продолжительным отношениям с купцом. Банкир был заинтересован не только в предоставлении кредита, но и в приеме вкладов, так как в отличие от ростовщика он в основном оперировал заемными, а не собственными средствами. Кроме того, в услуги банкира входили такие операции, как безналичные расчеты между купцами через его банк, обмен денег. Таким образом, в эпоху первоначального накопления капитала зарождались многие современные формы банковской деятельности¹.

Вопросы к тексту:

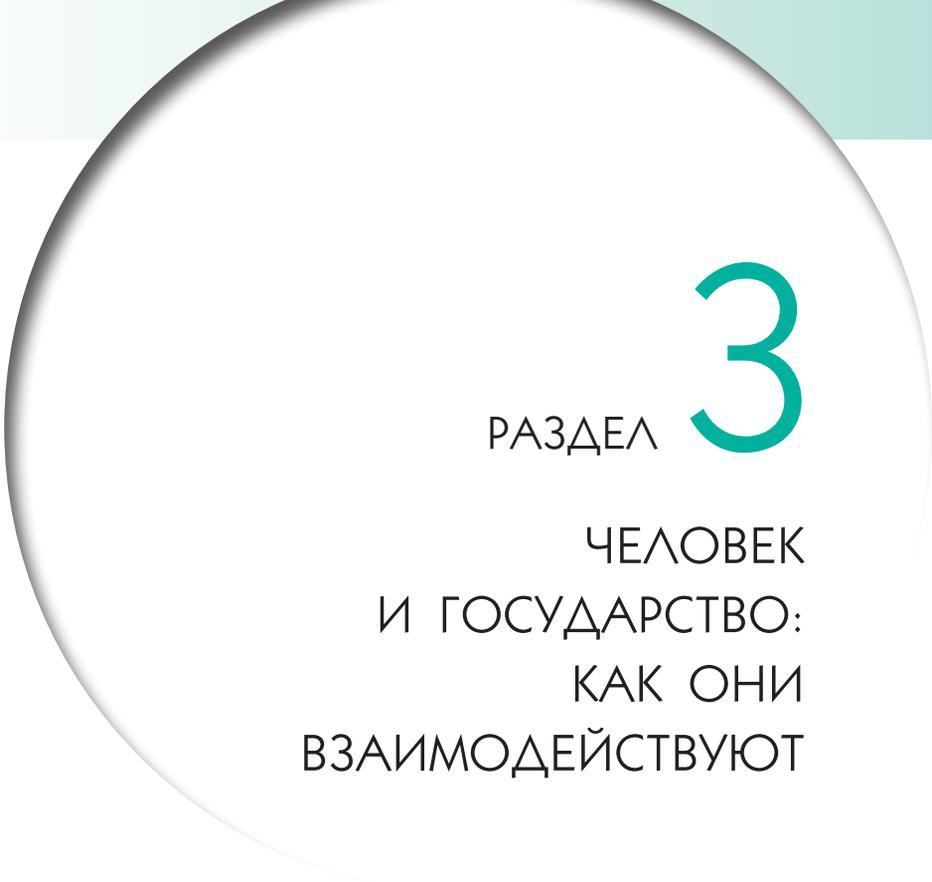
А) Чем ростовщическая деятельность отличалась от зарождавшейся банковской деятельности? Назовите не менее трех отличий.

¹ История экономики: Учебник / под. ред. О. Д. Кузнецовой, И. Н. Шапкина. М.: ИНФРА-М, 2007. С. 104–105.

Б) Какие услуги предоставлял банк в эпоху первоначального накопления капитала?

В)* Чем отличаются банки XV – начала XVIII вв. от современных банков?

Г)* Какие социально-экономические и политические процессы в обществе повлияли на развитие банковского дела?



РАЗДЕЛ 3

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

- Занятие 19. Человек и государство: взаимные права и обязанности

19.1. Васильев Иван Петрович устроился на работу в фирму «Отличный вкус» технологом мясо-молочной продукции на полный рабочий день. В трудовом договоре указана заработная плата – 25 000 рублей. Из разговора с коллегами он узнал, что у Федорова Льва Сергеевича, работающего в точно такой же должности и имеющего точно такую же квалификацию, заработная плата 30 000 рублей.

Какое право Васильева И. П. было нарушено? Какая статья Конституции Российской Федерации регулирует данный вопрос?

19.2. Антонов Максим недавно попал в автомобильную аварию и очень сильно повредил позвоночник. Теперь он может передвигаться только на инвалидном кресле.

Каким социально-экономическим правом Максим теперь может воспользоваться? Какая статья Конституции Российской Федерации регулирует данный вопрос?

19.3. После окончания университета Власов Артем решил заняться собственным делом – открыть мастерскую по ремонту мебели. Он купил необходимое оборудование и небольшое помещение в бизнес-центре. Какими социально-экономическими правами воспользовался Артем? Какие статьи Конституции Российской Федерации регулируют данный вопрос?

19.4. Дадонов Олег купил автомобиль «Лада Гранта» мощностью 98 л. с. за 350 000 рублей. Какая обязанность у него появилась в связи с этой покупкой? Какая статья Конституции Российской Федерации регулирует данный вопрос?

19.5. Панарин Илья Иванович купил предприятие по производству лакокрасочных материалов. Начал выпуск новой продукции. Однако через месяц местными жителями было замечено, что в реке рядом с предприятием образуются разноцветные пятна с неприятным

запахом. В результате проверки прокуратуры выяснилось, что предприятие сливало отходы производства в реку.

Какую обязанность не исполнял Панарин Илья Иванович? Какое право местных жителей было им нарушено?

19.6. Придуманная ситуация:

Статья _____ Конституции Российской Федерации.

Описание ситуации: _____

19.7. Придуманная ситуация:

Статья _____ Конституции Российской Федерации.

Описание ситуации: _____

19.8. Придуманная ситуация:

Статья _____ Конституции Российской Федерации.

Описание ситуации: _____

19.9. Придуманная ситуация:

Статья _____ Конституции Российской Федерации.

Описание ситуации: _____

19.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 20. Что такое налоги и зачем их платить

20.1. Заполните оценочный лист по результатам выступления каждой группы

Критерии	Группа № 1	Группа № 2	Группа № 3	Группа № 4	Группа № 5	Группа № 6
Лаконичность текста						
Текст понятен 16-летнему подростку, сформулирован простым языком						
Текст убедителен						
Отсутствуют фактические ошибки						
ИТОГО баллов						

Баллы выставляются:

- 0 – не соответствует критерию;
- 1 – частично соответствует критерию;
- 2 – полностью соответствует критерию.

20.2. Друг Петра тоже решил устроиться на ту же ферму, но работать только по три дня в неделю. В трудовом договоре была записана сумма заработной платы – 6 500 р. Какую сумму в качестве налога заплатит друг Антона, если будет работать 3 месяца?

Ответ: _____

20.3. Василий Петрович работает врачом и получает заработную плату в размере 30 000 рублей, с которой он платит подоходный налог. Какую сумму налога он платит ежемесячно и сколько всего получается за год?

Ответ: _____

20.4. Безвозмездные платежи, взимаемые специальными органами государственной власти с физических и юридических лиц (с их доходов, имущества и др.) по установленным законом основаниям, – это:

- А) Налог.
- Б) Издержки.
- В) Кредит.
- Г) Налоговый вычет.

20.5. Что такое ИНН?

- А) Индивидуальный номер налога.
- Б) Информационный номер налогоплательщика.
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика.
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика.

20.6. Выберите несколько вариантов ответов.

Государство тратит бюджетные деньги в России:

- А) на социальную политику;
- Б) на финансирование коммерческих банков;
- В) на образование;
- Г) на оборону страны;
- Д) на финансирование предприятий легкой промышленности;
- Е) на обеспечение правопорядка в стране.

20.7. Заполните пропуск.

Мы платим налоги для того, чтобы государство имело в своем распоряжении денежные средства на различные цели. Наши налоги в виде основной статьи дохода поступают в _____ и уже оттуда перераспределяются в соответствии с необходимостью.

20.8*. На сайте Федерального казначейства в разделе «Исполнение бюджетов», далее «Федеральный бюджет»¹, найдите сведения о бюджете за прошедший год и ответьте на вопросы:

А) Чем доходы отличаются от расходов?

Б) Какие основные статьи составляют доходы государственного бюджета?

В) Какие виды налогов составляют большую часть нашего бюджета?

Г) На что в большей степени тратится бюджет России?

Д) Сколько процентов идет на социально значимые мероприятия?

Е)* Что будет, если налогоплательщики станут скрывать налоги?

¹ <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetrov/federalnyj-byudzhet>

20.9. Прочитайте приведенный текст.

- 1) Современная система налогообложения намного проще, чем сто и двести лет назад.
- 2) Объектом налогообложения могут быть как доходы, так и имущество.
- 3) Неуплата налогов влечет за собой наложение административной, а в некоторых случаях и уголовной ответственности.

Определите, какие положения текста:

- А) Отражают факты.
- Б) Выражают мнение.

Ответ:

1	2	3

20.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

• Занятия 21–22. Какие налоги мы платим

21–22.1. Поможем решить задачу Орлову Кириллу. Представим, что он устроился на работу по специальности в больницу врачом в г. Тверь и родственники выполнили свои обещания.

Объект налога	Вид налога	Налоговая база	Ставка налога	Способ расчета суммы налога	Конкретные условия для ситуации Орлова Кирилла	Расчет суммы налога
Доходы от трудовой деятельности					Заработная плата по трудовому договору – 20 000 р. в месяц	
Автомобиль					Автомобиль «Лада Гранта» 2012 года, мощность двигателя – 90 л. с.	
Квартира					Кадастровая стоимость – 1 млн р.	
Земельный участок					Кадастровая стоимость – 200 000 р.	
ИТОГО						

21–22.2. Что из перечисленного облагается подоходным налогом?

- А) Земельный участок, принадлежащий Петрову С. В.
- Б) Квартира, в которой проживает Иванов Р. Л.
- В) Автомобиль, принадлежащий Кулькину В. М.

Г) Заработная плата, получаемая Шишкиным в художественном институте, где он работает преподавателем.

21–22.3. Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:

- А) Инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет.
- Б) Кадастровой стоимости имущества, которым человек владеет.
- В) Рыночной стоимости имущества, которым человек владеет.
- Г) Государственной стоимости имущества, которым человек владеет.

21–22.4. Величина налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:

- А) Страны его происхождения.
- Б) Мощности двигателя.
- В) Марки автотранспортного средства.
- Г) Предназначения автомобиля.

21–22.5. Определенная сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, – это:

- А) Налоговый вычет.
- Б) Прибыль.
- В) Пеня.
- Г) Штраф.

21–22.6. Соотнесите налог с видом налогов, к которым он относится:

№	Налог	Вид налога
1	Подоходный налог	А) Прямые налоги
2	Налог на добавленную стоимость	
3	Земельный налог	
4	Транспортный налог	Б) Косвенные налоги
5	Акцизные сборы	

Ответ: _____

21–22.7*. Муравьев Н. Д. имеет в собственности квартиру в Зеленом районе города, но сам проживает со своей супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать свою квартиру за 12 тыс. р. Должен ли Муравьев Н. Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.

Ответ: _____

21–22.8. Пестель П. Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом осуществляется уплата этого налога?

Ответ: _____

21–22.9. Представьте, что вы устроились на работу. В трудовом договоре у вас записана сумма зарплаты 8 750 р. Какую сумму составит налог на доходы физических лиц, а какую вы получите на руки?

Ответ: _____

21–22.10. Иванова Елена, проживающая в вашем городе, купила новый автомобиль с мощностью двигателя 150 л. с. Какую сумму налога она будет уплачивать ежегодно?

Ответ: _____

21–22.11. Кузин Виктор купил земельный участок. Его кадастровая стоимость – 300 тыс. р. Какую сумму налога он будет уплачивать, если земельный участок находится в вашем регионе?

Ответ: _____

21–22.12. Червова Алла купила квартиру в вашем городе. Кадастровая стоимость квартиры составляет 2 500 тыс. р. Сколько рублей составит сумма налога? Подтвердите свой ответ расчетами:

Ответ: _____

21–22.13*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

• Занятие 23. Как правильно платить налоги

23.1. Помогаем решить проблему Орлову Кириллу:

Чтобы оплатить налоги, необходимо (пропишите четкий план действий с указанием, куда именно необходимо обращаться и что сделать):

23.2. Какие действия из перечисленного ниже можно сделать через личный кабинет налогоплательщика для физических лиц?

- А) Получить информацию о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей.
- Б) Получить информацию о суммах переплат и задолженностей по налогам.
- В) Получить адрес и время работы ближайшей налоговой службы.
- Г) Ознакомиться с Налоговым кодексом Российской Федерации.
- Д) Оплатить налоговую задолженность и налоговые платежи.
- Е) Получить льготу по налогам.

23.3. Что такое пеня?

- А) Сумма скрытого дохода.
- Б) Сумма заниженного дохода.
- В) Сумма, которая взыскивается при задержке уплаты налога.
- Г) Дополнительные денежные взыскания.

23.4. Налоговое уведомление может быть передано физическому лицу в следующих формах:

- А) Лично под расписку.
- Б) Обычным письмом по почте.
- В) Через знакомых, родственников, соседей, если нет иной возможности.
- Г) Направлено по почте заказным письмом.
- Д) Через бухгалтерию предприятия, на котором работает налогоплательщик.
- Е) Через личный кабинет налогоплательщика.

23.5. Непредставление в налоговый орган налоговой декларации влечет за собой наложение штрафа. Как себя должен вести юрист частной практики Иванов Сергей Васильевич, чтобы избежать такой административной ответственности?

Ответ: _____

23.6. Иван Иванович работает на заводе «Электромонтаж», получает заработную плату, других доходов не имеет. От друзей и знакомых он часто слышит, что в определенные сроки необходимо подать в налоговую службу декларацию о доходах, иначе придется платить штраф. Нужно ли Ивану Ивановичу заполнять декларацию и подавать ее в ФНС? Почему?

Ответ: _____

23.7. Василиса Петрова узнала из своего личного кабинета налогоплательщика, что помимо налогов должна заплатить еще и пеню. Придумайте практическую ситуацию, в которой на Василису могла бы быть наложена пеня, на примере любого налога.

Ответ: _____

23.8. Петр Федорович работает на автопредприятии «Перевозчик», имеет также личный автомобиль марки «Форд» и двухкомнатную квартиру. Об уплате каких налогов (налога) позаботится работодатель Петра Федоровича, а о каких (каком) он должен позаботиться сам?

Ответ: _____

23.9. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

● Занятие 24. Что такое пенсия

24.1. Воспользуйтесь пенсионным калькулятором и рассчитайте свою будущую пенсию по разным возможным параметрам. Какую взаимосвязь вы можете установить:

А) Между размером заработной платы и размером будущей пенсии?

Б) Между тем, сколько лет вы планируете работать от начала трудовой деятельности до выхода на пенсию, и размером будущей пенсии?

В) Между тем, сколько лет после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без оформления пенсии, и размером будущей пенсии?

24.2. Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, – это:

- А) Заработная плата.
- Б) Пенсия.
- В) Социальное пособие.
- Г) Депозит.

24.3. Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?

- А) В Фонд социального страхования.
- Б) В Фонд обязательного медицинского страхования.
- В) В Пенсионный фонд России.
- Г) В налоговую инспекцию.

24.4. Что из нижеперечисленного НЕ относится к видам пенсий, предусмотренных в России?

- А) Пенсия в связи с тяжелым материальным положением.
- Б) Страховая пенсия.
- В) Накопительная пенсия.
- Г) Пенсия по государственному обеспечению.

24.5. Что из нижеперечисленного относится к функциям Пенсионного фонда России (ПФР)?

- А) Определение минимального размера оплаты труда.
- Б) Установление и выплата страховых пенсий.
- В) Выдача государственных сертификатов на материнский капитал.
- Г) Назначение и реализация социальных выплат ветеранам.
- Д) Оплата листков временной нетрудоспособности (больничных листов).
- Е) Назначение и выплата сумм материальной помощи.

24.6. Помимо того, что на СНИЛС заносятся все данные о страховом стаже, пенсионных баллах и начислении и уплате страховых взносов, он выполняет еще одну важную функцию. Какую?

- А) Является идентификатором гражданина в системе получения государственных и муниципальных услуг.
- Б) Является электронным пропуском в ПФР.
- В) Позволяет получать налоговые льготы.
- Г) Может служить удостоверением личности.

24.7. Михаил и Татьяна – супруги. Однажды они поспорили о том, кто из них раньше выйдет на пенсию. Помогите разрешить их спор, если известно, что Михаилу – 34 года, а Татьяне – 30 лет. В ответе укажите, через сколько лет каждый из них станет пенсионером по возрасту.

Ответ: _____

24.8. Вере Ивановне исполнилось 55 лет, а у ее тридцатилетней дочери Натальи родился второй ребенок. В какой орган и для чего нужно обратиться и Вере Ивановне, и Наталье?

Ответ: _____

24.9. Вставьте пропущенное слово (словосочетание).

Совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан государства, называется

24.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

• Занятия 25–26. Как сделать пенсию достойной

25–26.1. Помогаем решить проблему Анастасии Цветковой (сформулировать свои предложения на основе способов, указанных в учебных материалах, подтвердив их математическими расчетами):

25–26.2. Оцените предложения финансовых консультантов и сделайте вывод о том, какие из них наиболее удачные для решения задачи Анастасии Цветковой.

	Критерии	Оценка	Финансовый консультант № 1	Финансовый консультант № 2	Финансовый консультант № 3
1	2	3	4	5	6
1	Правильность математических расчетов	0 – существенные ошибки; 5 – отсутствие ошибок			
2	Степень проработанности предложений	0 – не проработано; 5 – высокая степень проработанности			

Окончание таблицы

1	2	3	4	5	6
3	Степень рискованности предложенных способов	Высокая Средняя Низкая			
4	Доходность предлагаемого способа накопления	Высокая Средняя Низкая			
	Итоговый балл, выводы				

25–26.3. Что из перечисленного является одной из причин появления трудностей, возникающих в сфере пенсионного обеспечения во многих современных странах?

- А) Увеличение количества работающих людей.
- Б) Значительные расходы государства на другие сферы, например экологию.
- В) Рост продолжительности жизни.
- Г) Увеличение доходов государственного бюджета.

25–26.4. Как называется принцип, который означает, что определенная часть заработков молодых и работоспособных людей изымается государством и направляется в пенсионный фонд страны, из которого потом выплачиваются пенсии пожилым и нетрудоспособным гражданам?

Ответ: _____

25–26.5. Что из перечисленного относится к способам, позволяющим человеку повысить размер будущей пенсии? Выберите несколько вариантов ответов:

- А) Банковский вклад.
- Б) Накопление и хранение денег дома.
- В) Покупка бытовой техники с долгим сроком использования.
- Г) Вложение средств в паевые инвестиционные фонды.
- Д) Вложение средств в негосударственные пенсионные фонды.
- Е) Вложение средств в собственное здоровье.

25–26.6*. У каждого из способов увеличения размера будущей пенсии есть свои достоинства и недостатки. Проанализируйте такой способ, как банковский вклад, и заполните таблицу, приведенную ниже:

Достоинства банковского вклада	Недостатки банковского вклада
1.	1.
2.	2.

25–26.7*. Иван Иванович (40 лет) задумывается о своей будущей пенсии. Ситуация в стране нестабильная, поэтому использовать банковский вклад он не хочет из-за высокого уровня инфляции. В то же время он располагает крупной суммой денег, которую ему не хотелось бы потерять или растратить на текущее потребление. Какой способ увеличения размера будущей пенсии в данной ситуации будет приемлем для Ивана Ивановича?
Ответ: _____

25–26.8. Мария Петровна отпраздновала юбилей – 50 лет и только сейчас осознала, что скоро выход на пенсию, а она никаких сбережений на старость еще не делала. Кредитный калькулятор, размещенный на сайте Пенсионного фонда, показал ее будущую пенсию –

12 500 рублей. Такая сумма ее, конечно, не устраивает. Что вы посоветуете Марье Петровне, если ее заработная плата составляет 25 000 рублей?

Ответ: _____

24–25.9. Прочитайте приведенный текст.

- 1) Размер пенсии, которую получают современные пенсионеры, недостаточен для обеспечения пенсионеров всеми необходимыми благами.
- 2) Поэтому помимо пенсии, назначаемой государством, необходимо создавать альтернативные накопления на старость.
- 3) В России существуют негосударственные пенсионные фонды, призванные решать эту задачу.

Определите, какие положения текста:

- А) Отражают факты.
 Б) Выражают мнение.

Ответ:

1	2	3

24–25.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятия 27–28. Человек и государство: что можно сделать еще, чтобы научиться большему

27–28.1. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

27–28.2. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

27–28.3. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

27–28.4. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

27–28.5. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

27–28.6. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

27–28.7. Посмотрите видеоролики (их можно найти на портале **ваши-финансы.рф**) по тематике раздела и обсудите в классе:

Фильм *«Добровольные пенсионные накопления»*, или *«История налогового администрирования»*, или *«Для чего создан портал ФНС России»*.

РАЗДЕЛ 4

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ

- Занятие 29. Подготовка групповых проектов

Название нашего группового проекта:

В чем основная идея:

- Занятие 30. Презентация групповых проектов

Какой проект мне понравился больше всего и почему:

- Занятие 31. Мониторинг учебных достижений

Я получил по диагностической работе: _____ баллов.

Хуже всего у меня получилось ответить на вопросы по темам:

Как ликвидировать свое незнание/неумение:

- Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение

32.1. Как до изучения курса «Финансовая грамотность» я относился к сфере финансов и своему поведению? Откуда я брал информацию о том, как именно себя нужно вести в той или иной ситуации финансового характера?

32.2. Какие темы для меня показались наиболее интересными и почему?

32.3. Чему я научился и как мне это пригодится в жизни?

32.4. Какую главную мысль я понял в ходе изучения курса «Финансовая грамотность»?

32.5. Насколько полезной для меня была работа по подготовке и защите групповых проектов?

32.6. Какие темы более детально я бы хотел изучать в следующем году?

9 КЛАСС

РАЗДЕЛ 5

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ

- Занятие 1. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы семьи

1.1. Решаем проблему семьи Черновых.
Стоит ли Ларисе Петровне менять работу?

Объясните, почему вы так считаете:

1.2. Представьте, что в феврале 2016 г. вы тратили на неизменный набор товаров для дома (продукты питания, предметы личной гигиены, бытовая химия) 10 тыс. р. в месяц, а в феврале 2017 г. стали тратить 11 тыс. р. Каков прирост цен (т. е. инфляция) за прошедший год? Как вы это рассчитали?

Ответ: _____

1.3. Представьте, что ваш отец получает заработную плату 30 тыс. р. ежемесячно. В результате инфляции резко повысились цены на все товары и услуги за один месяц на 5 %. Теперь на свою зарплату ваш родитель сможет купить меньше товаров и услуг. Сколько рублей составит это уменьшение?

Ответ: _____

1.4. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- А) Дефляция.
- Б) Инфляция.
- В) Модернизация.
- Г) Манипуляция.

1.5. Каким экономическим понятием можно охарактеризовать данное явление: по статистике Росстата, за последние три месяца цены снизились на 0,3 %?

- А) Инфляция.
- Б) Ликвидность.
- В) Дефляция.
- Г) Девальвация.

1.6. Правительство Российской Федерации издало распоряжение о том, что с января 2015 года всем учителям, врачам и военным будет увеличена зарплата на 10 %, что позволит, по подсчетам экономистов, избежать потери реальных доходов этих категорий граждан, так как инфляция в предыдущем году также составила порядка 10 %. Что таким распоряжением сделало правительство Российской Федерации?

- А) Провело девальвацию.
- Б) Снизило инфляцию.
- В) Совершило «бегство от денег».
- Г) Провело индексацию зарплат.

1.7. Представим, что в стране N цены ежемесячно растут на 1 %, а доходы граждан в среднем увеличиваются на 5 % в год. Данная ситуация свидетельствует о том, что:

- А) Реальные доходы граждан увеличиваются и они становятся богаче.
- Б) Реальные доходы граждан снижаются и они становятся беднее.
- В) Реальные доходы граждан остаются неизменными.

1.8*. Объясните, почему дефляция не приводит к финансовым выигрышам как фирм (продавцов), так и домашних хозяйств (потребителей). Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

Ответ: _____

1.9*. Что такое «бегство от денег»? Почему данное явление негативно сказывается на экономике страны?

Ответ: _____

1.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

-
- Занятие 2. Семейный бюджет:
какие бывают источники доходов
-

2.1. Представьте, что совокупный доход вашей семьи составляет 55 тыс. р. в месяц. В него входят зарплата отца (35 тыс. р.) и пособие матери по уходу за годовалым братиком (7 тыс. р.). У вас есть квартира, доставшаяся по наследству от бабушки, которую родители сдают за 8 тыс. р. Несколько лет назад родители купили акции одной стабильной компании и получают дивиденд, составляющий (в пересчете на месяц) 5 тыс. р. Какова структура доходов вашей семьи (в %)?

Ответ: _____

2.2. Представьте, что в обычной российской семье школьника Ивана Серова шесть человек: мать, отец, сам Иван, его старшая сестра и бабушка с дедушкой, которые находятся на пенсии. Бабушка продолжает работать учителем в школе и получает пенсию 9 тыс. р. и заработную плату 15 тыс. р. Дедушка получает пенсию 12 тыс. р., а также социальные выплаты как ветеран-инвалид Афганской войны 3 200 р. Отец работает на заводе и получает зарплату 29 тыс. р., а мать занимается частным предпринимательством (держит небольшой цветочный магазин) и зарабатывает в среднем 25 тыс. р. в месяц. Сестра Ивана учится в университете и получает стипендию 1 500 р. Сам Иван учится в школе и пока не имеет своего дохода, но бабушка с пенсии дает внуку 10 %, а дедушка со своей – 20 %. Сколько рублей составляет совокупный доход семьи Серовых и сколько рублей составляет доход Ивана?

Ответ: _____

2.3. Совокупный доход вашей семьи составляет 80 тыс. р. Из них 40 тыс. р. – это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 19 тыс. р. – пенсия бабушки и дедушки, 2 тыс. р. – стипендия студента, 17 тыс. р. – доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. р. – социальное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?

Ответ: _____

2.4. Помогаем решить проблему семье Петровых.

2.5. Что такое МРОТ?

- А) Минимальный размер оплаты труда.
- Б) Максимальный размер оплаты труда.
- В) Максимальная разовая оплата труда.
- Г) Международный размер оплаты труда.

2.6. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

- А) Зарботная плата наемного работника.
- Б) Арендная плата за трехкомнатную квартиру.
- В) Ежеквартальная премия.
- Г) Процент по вкладу в банк «Лучший».
- Д) Пособие по уходу за ребенком.
- Е) Пенсия по инвалидности.
- Ж) Дивиденды по акциям компании «Сибком +».
- З) Наследство.

2.7. Иванов И. И. работает машинистом на железной дороге. Получает зарплату 31 тыс. р., имеет право бесплатного проезда в электричках, оплачиваемый отпуск и больничные. К какому виду доходов относится доход Иванова И. И.?

- А) Доход от собственности.
- Б) Социальное пособие.
- В) Помощь от родственников.
- Г) Вознаграждение за работу.

2.8. Какие из перечисленных положений обязательно должны быть указаны в трудовом договоре?

- А) Наименование должности, на которую нанимается работник.
- Б) Контакты родственников работника.
- В) Размер заработной платы (оклад).
- Г) Религиозная принадлежность работника.
- Д) Паспортные данные заведующего отделом кадров.
- Е) Размер штрафов за опоздания.

2.9*. Перечислите три фактора, влияющие на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.

Ответ: _____

2.10. Изучите пример трудового договора и ответьте на вопросы.

Трудовой договор заключается между нанимателем и наемным работником. В соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации трудовой договор заключается в письменном виде на определенный срок или на время выполнения конкретной работы. Права, обязанности и ответственность сторон, условия оплаты и организация труда устанавливаются самостоятельно сторонами соглашения. В договоре могут быть предусмотрены разнообразные льготы для создания дополнительных стимулов к труду.

По истечении срока действия договора он автоматически продлевается на неопределенный срок, если ни одна из сторон не потребовала прекращения трудовых отношений. Примерная форма трудового договора приводится ниже.

ТРУДОВОЙ ДОГОВОР

Дата _____ № _____

Предприятие (организация) _____
(наименование)в лице _____,
(должность, Ф. И. О.)именуемое в дальнейшем «Предприятие», и _____

(Ф. И. О.)

именуемый в дальнейшем «Работник», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Работник _____
(Ф. И. О.)принимается на работу _____
(наименование структурного подразделения)по профессии, должности _____;
(полное наименование профессии, должности)квалификации _____.
(разряд, квалификационная категория)2. Контракт является: договором по основной работе /
договором по совместительству.

3. Вид контракта:

на неопределенный срок (бессрочный) /

на определенный срок _____
(указать причину заключения срочного контракта)на время выполнения определенной работы _____
(указать какой)

4. Срок действия контракта:

начало работы _____;

окончание работы _____.

5. Срок испытания:

а) без испытания;

б) _____.

(продолжительность испытательного срока)

6. Работник должен выполнять следующие обязанности:

Указываются основные характеристики работы и требования к уровню их выполнения: по объему производства (работ), качеству выпускаемой продукции (качеству обслуживания), соблюдению правил по охране труда, выполнению смежных работ в целях обеспечения взаимозаменяемости или делается ссылка на соответствующие пункты должностной инструкции. При совмещении профессий (работ), выполнении смежных операций дается перечень этих работ и их объемы.

7. Предприятие обязано организовать труд работника, создать условия для безопасного и эффективного труда, оборудовать рабочее место в соответствии с правилами охраны труда и техники безопасности, своевременно выплачивать обусловленную контрактом заработную плату:

Указываются конкретные меры по организации производственного процесса, оборудованию рабочего места, подготовке и повышению квалификации работника и созданию других условий труда.

8. Обязанности Предприятия по обеспечению условий работы на рабочем месте с указанием достоверных характеристик, компенсаций и льгот работнику за тяжелые, особо тяжелые и работы с вредными или опасными условиями труда.

9. Работник подлежит обязательному социальному страхованию в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами _____.

10. Особенности режима рабочего времени:

неполный рабочий день _____;

неполная рабочая неделя _____;

почасовая работа _____.

11. Работнику устанавливается:

должностной оклад (тарифная ставка) _____ р. в месяц или _____ р. за час работы, надбавка (доплата и другие выплаты) _____ (указать вид доплат, надбавок) р. (в % к ставке, окладу).

12. Работнику устанавливается ежегодный отпуск продолжительностью:

основной _____ рабочих дней;

дополнительный _____ рабочих дней.

13. Другие условия договора, связанные со спецификой труда _____

14. Юридические адреса и подписи сторон

Предприятие	Работник
	Адрес
	Паспортные данные
	Телефон
Должность Подпись И. О. Фамилия	Подпись И. О. Фамилия
М.П.	

Вопросы:

А) Представьте, что Петров П. П. заключил трудовой договор с фирмой «Строй +». Он был нанят на должность штукатура-маляра. Однако через две недели работы прораб обязал Петрова П. П. выполнять работы по установке дверей на строительном объекте. Петров П. П. не хотел выполнять эту работу. К какому пункту договора он должен апеллировать при защите своих прав? Может ли вообще работник выполнять не обусловленную трудовым договором работу, и если да, то на каких условиях?

Ответ: _____

Б)* В трудовом договоре Петрова П. П. записана сумма оклада в размере 25 тыс. р. Но за первый месяц работы Петров П. П. получил только 15 тыс. р. Работодатель сказал, что в первый месяц все так получают

и потом будет больше. Имеет ли право так сделать работодатель? Свой ответ поясните.

Ответ: _____

В)* Трудовой договор может быть заключен на определенный срок (не более пяти лет) и на неопределенный срок. Поразмышляйте, в каких ситуациях лучше трудовой договор заключать на определенный срок, а в каких – бессрочный.

Ответ: _____

2.11*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятия 3–4. От чего зависят личные и семейные доходы

3–4.1. Проанализируйте данные таблицы «Средняя заработная плата в регионах России в 2016 году» (Материалы для учащихся, п. 3–4).

А) В каком субъекте Федерации самая низкая/высокая средняя зарплата?

Ответ: _____

Привлекая знания из географии и истории, объясните, почему сложилась такая ситуация именно в этих регионах:

Ответ: _____

Б) Каково соотношение МРОТ и средней заработной платы? Что иллюстрируют эти два показателя?

Ответ: _____

3–4.2*. Проанализируйте данные таблицы «Обзор средней зарплаты в странах СНГ и других странах мира в 2016 году» (Материалы для учащихся, п. 3–4):

В каком государстве самая низкая/высокая средняя зарплата?

Ответ: _____

Привлекая знания из географии и истории, объясните, почему сложилась такая ситуация именно в этих государствах:

3–4.3. Человеческим капиталом называют:

- А) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты.
- Б) Вложения человека в недвижимость.
- В) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности.
- Г) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты.

3–4.4. При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека?

- А) Чем более образован человек, тем больше его доходы.
- Б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы.
- В) Уровень образования и доходы человека никак не связаны.

3–4.5. Какой из перечисленных специалистов при прочих равных условиях должен иметь самую высокую зарплату?

- А) Рабочий на заводе.
- Б) Школьный учитель.
- В) Инженер-разработчик программного оборудования.
- Г) Медсестра районной поликлиники.

3–4.6. Чей из представленных специалистов человеческий капитал больше?

- А) Иванова И. И., имеющего высшее экономическое образование и опыт работы на предприятии 3 года.
- Б) Петровой Г. П., окончившей строительный колледж в прошлом году и поступившей на первый курс политехнического вуза.
- В) Сидорова С. Ю., имеющего два высших образования, окончившего бизнес-школу по программе МВА, работающего директором IT-компании уже шестой год.
- Г) Васильевой О. А., окончившей школу и работающей помощником секретаря в крупной промышленной компании.

3–4.7*. Какие профессии, на ваш взгляд, сегодня являются наиболее востребованными? Чем это обусловлено?

Ответ: _____

3–4.8. Проанализируйте текст заметки «Что такое карьера», представленный в Материалах для учащихся. А какой вариант занятости привлекает вас: «пожизненная занятость», как в Японии, или вариант частой смены места работы? Свой ответ обоснуйте.

Ответ: _____

3–4.9. Индивидуальный проект – программа формирования человеческого капитала.

Цель проекта: _____

Желаемая профессия: _____

Желаемое место работы: _____

Средство накопления человеческого капитала	Сроки	Образовательный эффект	Условия, при которых может быть получен результат	Результат

3–4.10. Оценка индивидуальных проектов:

0 – не соответствует.

1 – частично соответствует.

2 – соответствует.

Критерии	Проект 1	Проект 2	Проект 3	Проект 4	Проект 5
Соответствие средства накопления чел. капитала образовательному эффекту					
Целесообразность определения условий, необходимых для достижения результата					
Степень проработанности проекта					
Общий балл					

3–4.11*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 5. Семейный бюджет: какие бывают расходы

5.1. Придумайте свои примеры статей расходов семейного бюджета

Вид расходов	Ежегодные	Ежемесячные	Сезонные	Переменные
Обязательные расходы				
Желательные расходы				

5.2. Ниже перечислены статьи расходов семейного бюджета. Проранжируйте их по степени важности и поясните свой выбор:

- Питание.
- Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии.
- Поход в кино и кафе.
- Оплата кредита.
- Покупка смартфона новейшей модификации.
- Путешествие за границу.
- Хозяйственные товары.
- Одежда и обувь.
- Кожаные сумки и дорогие украшения.
- Проезд на транспорте.
- Лекарства.

Ответ:

Степень важности	Обязательные расходы	Степень важности	Желательные расходы

Сначала укажите самые важные обязательные расходы, а затем самые важные желательные расходы.

5.3. Представьте, что ваша семья (два взрослых члена и два ребенка) планируют бюджет на следующий месяц. Доходы вашей семьи составляют 50 тыс. р. На семейном совете вами был составлен список всего желаемого и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 60 тыс. р.). Что из перечисленного вы оставите как приоритетные траты, а чем можно пожертвовать в следующем месяце?

Расходы:

- Коммунальные услуги – 4 тыс. р.
- Продукты питания – 11 тыс. р.
- Оплата кредита – 6 тыс. р.
- Покупка сезонной одежды – 6 тыс. р.
- Закупка для школы – 1 тыс. р.
- Посещение кинотеатра и кафе семьей – 2 тыс. р.
- Оплата бассейна для детей – 2 тыс. р.
- Покупка нового чайника – 1 тыс. р.
- Карманные деньги для детей – 3 тыс. р.
- Покупка проездных карт – 2 200 р.

- Празднование дня рождения папы – 6 тыс. р.
- Поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 тыс. р.
- Покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1 800 р.
- Ремонт автомобиля – 4 тыс. р.
- Покупка нового шкафа – 4 тыс. р.
- Текущие мелочи – 5 тыс. р.
- Подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5 тыс. р.

Ответ: _____

Почему сделаете именно такой выбор? Свой ответ обоснуйте.

5.4. Расходы, которые необходимы для удовлетворения важнейших потребностей семьи, относятся к:

- А) Обязательным расходам.
- Б) Желательным расходам.
- В) Статусным расходам.
- Г) Ненужным расходам.

5.5. Выберите несколько верных ответов.

Семья Ивановых купила дачный участок в садовом товариществе «Земледелец». Расходы семьи относятся к:

- А) Обязательным расходам.
- Б) Сезонным расходам.
- В) Мелким расходам.
- Г) Желательным расходам.
- Д) Статусным расходам.

- Е) Ненужным расходам.
- Ж) Средним расходам.
- З) Переменным расходам.
- И) Крупным расходам.
- К) Ежегодным расходам.

5.6*. Придумайте практическую задачу, которая иллюстрирует неграмотное финансовое поведение семьи при совершении ненужных покупок.

5.7. Какие расходы относятся к личным, а какие к семейным?
Заполните таблицу:

Личные расходы	Семейные расходы

Ответьте на вопросы:

А) Какие расходы будут приоритетными: личные или семейные и почему?

Б) Какие личные потребности необходимо удовлетворять в ущерб семейным?

5.8. Прочитайте приведенный текст.

- 1) Семейный бюджет – это совокупный план доходов и расходов семьи.
- 2) Он необходим каждой семье.
- 3) Чаще всего семейный бюджет составляется на месяц.

Определите, какие положения текста:

- А) Отражают факты.
- Б) Выражают мнение.

Ответ:

1	2	3

5.9*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 6. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать

6.1*. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи – 5 тыс. р.

Продукты питания – 10 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены – 3 тыс. р.

Одежда и обувь – 15 тыс. р.

Оплата кредита на покупку машины – 10 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) – 5 тыс. р.

Проезд – 2 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи – 5 тыс. р.

Лекарства – 1 тыс. р.

Оплата телефона и Интернета – 2 тыс. р.

Прочие платежи – 2 тыс. р.

Какова сумма ваших расходов в месяц?

Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы еще откладывать 5 % от суммы доходов?

Ответ: _____

6.2. Объясните смысл пословицы «Неистраченные деньги – приобретение».

Ответ: _____

6.3. В чем смысл «правила 10 %»?

- А) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10 %.
- Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10 % от зарплаты, а затем распределять остальные деньги.
- В) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10 % на развлечения и отдых.
- Г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10 % на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники).

6.4. Что мы понимаем под понятием «сэндвичи», когда говорим о возрастной категории «43–54»?

- А) Что люди имеют два высших образования.
- Б) Что люди этого возраста работают в иностранных компаниях.
- В) Что люди этого возраста вынуждены заботиться о своих престарелых родителях и о себе.
- Г) Что люди этого возраста вынуждены заботиться о своих подрастающих детях и о престарелых родителях.

6.5. При переходе человека из одного жизненного этапа в другой у семьи чаще всего:

- А) Структура расходов остается неизменной.
- Б) Структура доходов остается неизменной.
- В) Структура расходов меняется.

6.6. Выберите несколько ответов.

Семья Безруковых состоит из трех человек: муж (28 лет), жена (26 лет) и новорожденный ребенок. Что из перечисленного ниже чаще всего будет характерно для данной семьи с финансовой точки зрения?

- А) Увеличение семейных расходов.
- Б) Рост зарплаты в связи с приобретением опыта.

- В) Активное формирование сбережений.
- Г) Осуществление помощи своим родителям и другим родственникам.
- Д) Изменение образа жизни, изменение структуры семейного бюджета в сторону увеличения общесемейных трат.

6.7. Дайте развернутый ответ.

Для чего необходимо заботиться о своей финансовой жизни в старости еще с молодого возраста?

Ответ: _____

6.8*. Дайте развернутый ответ.

Какой жизненный период вы считаете самым трудным для человека, для семьи и почему?

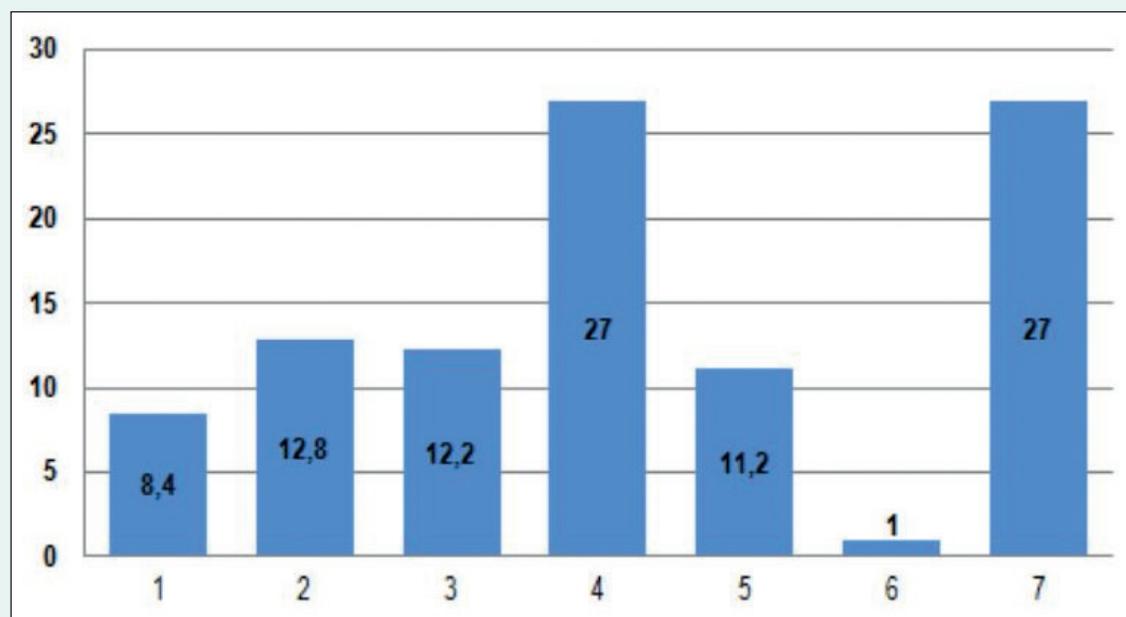
Ответ: _____

6.9. Проанализируйте данные, представленные на графике, и ответьте на вопрос.

В опросе участвовали 15-летние школьники.

Какое из следующих утверждений, касающихся накопления денег, подходит вам лучше всего?

1. Я откладываю одинаковую сумму денег каждую неделю или месяц.
2. Я откладываю некоторое количество денег каждую неделю или месяц, но суммы меняются.
3. Я откладываю деньги только тогда, когда у меня что-то остается.
4. Я откладываю деньги только тогда, когда хочу что-то купить.
5. Я не откладываю деньги.
6. У меня нет денег, и мне нечего откладывать.
7. Ответ отсутствует или данные невалидные.



А) В каком случае школьники копят деньги? Чем это можно объяснить?

- Занятие 7. Семейный бюджет: как его построить

7.1. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое – 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Какой тип бюджета образуется в результате такого ведения хозяйства?

Ответ: _____

Живет ли семья по средствам?

Каковы последствия такого планирования своих финансов?

7.2*. Представьте, что на вечернем семейном совете вы планируете бюджет на следующий месяц. Составьте бюджет семьи таким образом, чтобы вы могли заложить в него 10 % профицита (отложите в качестве сбережений). Совокупные доходы вашей семьи составляют 75 тыс. р. В вашей семье двое взрослых работающих и два ребенка 10 и 15 лет. Бабушка – пенсионерка и живет с вами, а ее квартиру вы сдаете за 10 тыс. р. Доход от сдачи в аренду вы тратите на общие нужды, а пенсию бабушка тратит только на свои лекарства и сбережения. Постоянные необходимые расходы на домашнее хозяйство – 30 тыс. р. Летом вы собираетесь отдохнуть, поэтому нужно спланировать эти расходы, предусмотрев их в ежемесячном бюджете (80 тыс. р. за 10 месяцев). Необходимо заложить расходы на одежду, обувь, проезд, обеды в школе и дополнительные занятия, а также отложить деньги на покупку нового холодильника.

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
Итого доходы:		Итого расходы:	
Профицит (дефицит):			

7.3. Если расходы в вашем семейном бюджете составляют 30 тыс. р., а доходы – 35 тыс. р., то какой тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) в вашей семье? Какой процент составляет разница?

Ответ: _____

7.4. Представьте, что вам доверили составить бюджет семьи из четырех человек, в котором доход родителей равен 70 тыс. р., доход от собственности – 10 тыс. р. В семье два взрослых человека и два ребенка (5 и 10 лет). Распишите бюджет по статьям.

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
1	2	3	4

Окончание таблицы

1	2	3	4
Итого доходы:		Итого расходы:	
Профицит (дефицит):			

Какой тип бюджета вы выберете и почему?

Ответ: _____

7.5*. Какой вид бюджетного взаимодействия привлекает вас больше всего?

Почему?

Ответ: _____

7.6. Семейный бюджет – это:

- А) План доходов на год.
- Б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период.
- В) Совокупность всех доходов семьи.
- Г) Совокупный план доходов и расходов семьи.

7.7. Что такое дефицит бюджета?

- А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы.
- Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов.

- В) Ситуация, при которой доходы равны расходам.
- Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете.

7.8. В семье Демидовых доходы составляют 45 000 рублей. На общесемейные нужды уходит 23 500 рублей, на маму – Валентину Ивановну – 7 100 рублей, на папу – Петра Сергеевича – 6 300 рублей, на детей – 10 800 рублей.

Какой тип бюджета в семье Демидовых?

- А) Дефицитный.
- Б) Профицитный.
- В) Сбалансированный.

7.9. На сколько рублей семье Морозовых необходимо сократить свои расходы, чтобы откладывать каждый месяц на отпуск по 10 тыс. р., если доходы семьи составляют 55 600 р., а расходы – 58 400 р.?

- А) 8 400 рублей.
- Б) 12 800 рублей.
- В) 2 800 рублей.
- Г) 10 000 рублей.

7.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 8. Как оптимизировать личный и семейный бюджеты

8.1. Представьте, что вы окончили колледж, устроились на работу с заработной платой 15 тыс. р. Проработав три года, вы решили, что будете поступать в институт, и начали ходить на подготовительные курсы. Семейные расходы увеличились на 3 тыс. р. в месяц. Как вы планируете оптимизировать свой бюджет?

Ответ: _____

8.2. В вашей семье родился малыш. Мама теперь не работает (получает только пособие по уходу за ребенком), а на малыша требуются дополнительные расходы. Что вы посоветуете родителям для оптимизации семейного бюджета? Чем сами можете помочь сократить расходы (или увеличить доходы)?

Ответ: _____

8.3*. Представьте, что вашего отца назначили на новую должность с заработной платой в 1,5 раза выше, чем раньше. Какие дополнительные расходы вы предложите сделать своим родителям? Какими должны быть траты, чтобы удовлетворение ваших возрастающих потребностей не обернулось дефицитом семейного бюджета?

Ответ: _____

8.4. Что делать, если доходы бюджета семьи Романовых систематически превышают расходы, а семья хочет создать финансовую подушку безопасности?

- А) Тратить на новые гаджеты и развлечения.
- Б) Откладывать часть дохода в сбережения.
- В) Купить высокорискованные акции.
- Г) Купить золотые слитки.

8.5. Что необходимо сделать семье Меньшиковых, чтобы не увязнуть в долгах, если расходы семьи регулярно меньше доходов?

- А) Сократить расходы на желаемые покупки.
- Б) Сократить расходы на обязательные покупки.
- В) Увеличить расходы на статусные вещи.
- Г) Перестать контролировать расходы и покупать все, что хочется.

8.6*. Дайте развернутый ответ.

Назовите пять способов оптимизации семейного бюджета, которые, на ваш взгляд, являются самыми эффективными. Проиллюстрируйте на конкретных примерах их эффективность.

Ответ: _____

8.7. В семье Обломовых в связи с рождением ребенка образовался дефицит семейного бюджета. Постоянно не хватает 5–6 тыс. рублей до зарплаты главы семьи – Петра Васильевича. Приходится занимать. Что вы посоветуете семье Обломовых, чтобы оптимизировать бюджет и не иметь долгов, если представить, что семья проживает в вашем городе?

Ответ: _____

8.8*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 9. Игра «Инструкция по ведению семейного бюджета»

Оцените конкурсные предложения участников конкурса.

Команды	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4
Соответствие базовым правилам финансовой грамотности				
Действенность предлагаемых методов в данном городе (поселении)				
Соответствие задаче буклета – просвещение подростков и взрослых				
Простота и ясность донесения информации				
Итого баллов				

- Занятие 10. Управление денежными средствами семьи: что можно сделать еще, чтобы научиться большему

10.1. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

10.2. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

10.3. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

10.4. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

10.5. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

10.6. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

10.7. Посмотрите видеоролики (их можно найти на портале **вашифинансы.рф**) по тематике раздела и обсудите в классе:

Фильм _____

Ответьте на вопросы:

А) Какова основная идея фильма?

Б) Что нового вы узнали?

В) Что бы вы рассказали своим родителям после просмотра фильма, чтобы они стали финансово более грамотными?



РАЗДЕЛ **6**
РИСКИ
В МИРЕ ДЕНЕГ

- Занятие 11. Какие риски окружают нас

11.1. Совет бабушке, как сохранить деньги.

Суть проблемы	Финансовые риски, которые могут возникнуть в этой ситуации	Способ минимизации финансовых рисков

Совет: _____

Оценочный лист

Способ соответствует критерию – 2 балла.

Способ частично соответствует критерию – 1 балл.

Способ не соответствует критерию – 0 баллов.

Максимальное число баллов – 6. Если набрано 4 балла и более, задание считается выполненным.

Критерии		
Соответствие найденного способа проблеме		
Реалистичность найденного способа (возможность его использования обычным человеком)		
Обоснованность найденного способа		

11.2. Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включенных в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, – это:

- А) Форс-минор.
- Б) Естественная ситуация.
- В) Рядовая ситуация.
- Г) Форс-мажор.

11.3. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных и непредвиденных обстоятельств – это:

- А) Финансовые убытки.
- Б) Финансовые отношения.
- В) Финансовые риски.
- Г) Финансовое мошенничество.

11.4. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- А) Административный проступок.
- Б) Финансовое мошенничество.
- В) Финансовые риски.
- Г) Особые жизненные ситуации.

11.5. Верны ли следующие суждения об инфляции?

- А. Потери от инфляции у средних слоев населения больше, чем у бедных.
- Б. Инфляция предполагает рост цен на товары и услуги.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верны оба суждения.
- 4) Оба суждения неверны.

11.6. Вставьте недостающие слова:

- 1) Обесценивание, снижение покупательской способности денег, которое проявляется в росте цен, является _____.
- 2) _____ представляет собой падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют.

11.7. Решите практическую задачу.

Представьте, что вы устраиваетесь на работу по трудовому договору. Зная, что можете заболеть, на какие пункты договора вы обратите особое внимание? Какие способы смягчения потенциального риска потери работы вы можете для себя придумать?

Ответ: _____

11.8. Выполните задание с развернутым ответом.

Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?

Ответ: _____

11.9. Выполните задание с развернутым ответом.
Как защитить сбережения от девальвации рубля?

Ответ: _____

11.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

-
- Занятие 12. Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, болезнь, потеря работы, потеря кормильца
-

12.1. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:

- А) Из Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
- Б) Из Пенсионного фонда России.
- В) Из Фонда социального страхования Российской Федерации.
- Г) Из фонда страхования на предприятии.

12.2. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться в:

- А) Службе занятости по месту жительства.
- Б) Пенсионном фонде по месту жительства.
- В) Фонде социального страхования по месту жительства.
- Г) Министерстве труда и социальной защиты.

12.3. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?

- А) Рождение ребенка.
- Б) Повышение в должности на работе.
- В) Потерю работы не по своей инициативе.
- Г) Смерть любимого животного.
- Д) Долгую болезнь.
- Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы.
- Ж) Запланированный переезд в другой город.

12.4. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?

- А) На покупку детской одежды и обуви.
- Б) На покупку автомобиля.
- В) На улучшение жилищных условий.
- Г) На оплату расходов на получение ребенком платного образования.
- Д) На увеличение пенсии матери.
- Е) На покупку бытовой техники.

12.5. Перечислите особые жизненные ситуации, когда расходы на жизнь резко возрастают:

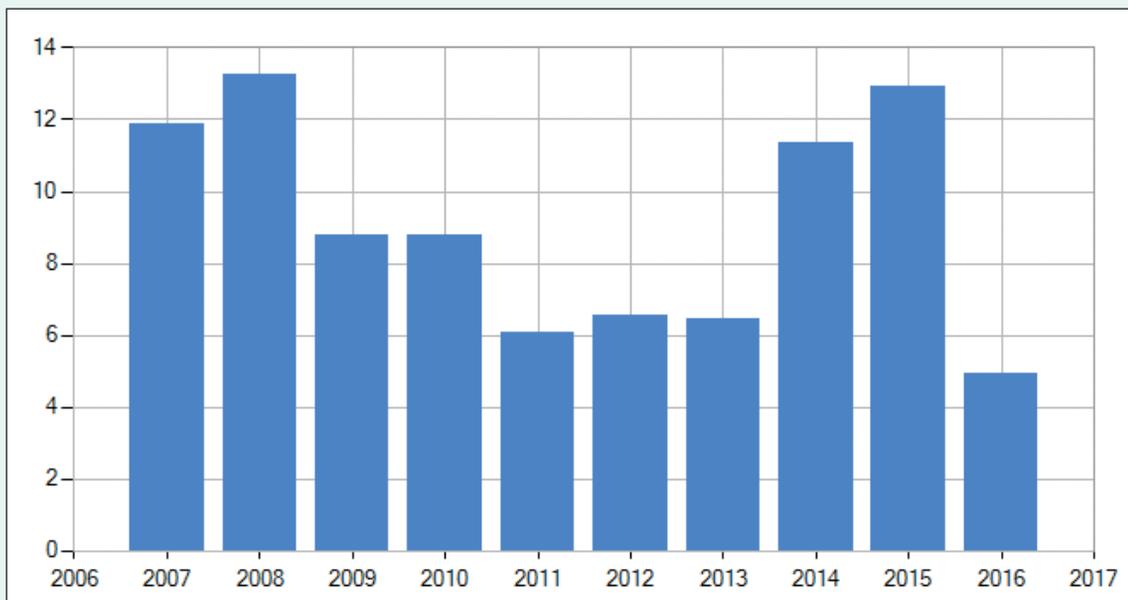
- _____
- _____
- _____
- _____

12.6. Какому понятию соответствует данное определение: «Форма государственной поддержки российских семей, воспитывающих детей. Эта поддержка оказывается с 1 января 2007 года при рождении или усыновлении второго, третьего или последующего ребенка, имеющего российское гражданство, при условии, что родители не воспользовались правом на дополнительные меры государственной поддержки» и т. д.? Это:

12.7. Как действовать в ситуации получения листа временной нетрудоспособности?

12.8*. Проанализируйте диаграмму.

Изучите динамику инфляции в России за последние 10 лет, %.



Уровень инфляции по годам за последние 10 лет, Россия, %
www.statbureau.org

Найдите в приведенном списке выводы, которые можно сделать на основании анализа диаграммы, и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) Анализ динамики изменения уровня инфляции в России показывает постепенное восстановление экономики в 2006–2008 годах.
- 2) Самой высокой за прошедшие 10 лет инфляция была в 2008 году.
- 3) Самый низкий уровень инфляции – в 2011 году.
- 4) Уровень инфляции значительно вырос в 2014 году и продолжил рост в 2015-м.
- 5) Наблюдается тенденция устойчивого снижения уровня инфляции.

- б) С 2009 по 2013 год борьба государства с инфляцией была наиболее эффективной, т. к. уровень инфляции снизился с 13,28 % до 8,8 % в 2009 году.

Ответ: _____

12.9. Степанов Илья решил отправиться в путешествие в Австрию в июне. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс евро составлял 45,50 р. за 1 евро. Поездка обошлась бы в 50 050 р. Но когда он через некоторое время начал покупать билеты на самолет и заказывать отель, то сумма значительно увеличилась – на 4 780 р. Оказалось, что за то время, пока Илья думал, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличилась цена евро для россиян за это время?

Ответ: _____

12.10. Варвара Леонидовна оказалась в сложной ситуации: ее сын попал в аварию и срочно понадобились деньги на операцию. Поскольку она была художником и зарабатывала только продажей своих картин, не имея постоянной работы, все банки в кредите ей отказали. Она обратилась в кредитный союз «Выручаю», где ей предложили 120 тыс. р. под 1,5 % в день. Сколько придется переплатить Варваре Леонидовне за кредит в этой компании?

Ответ: _____

12.11. Представим, что в вашей семье родился ребенок, но так получилось, что мама еще год назад уволилась с работы и занялась домашним хозяйством. Куда ей следует обратиться за оформлением пособия по уходу за ребенком?

Ответ: _____

12.12. В семье Лавровых родился первый ребенок. Молодая мама до рождения ребенка работала в государственной библиотеке и получала заработную плату 9 тыс. р. Какую сумму составит пособие по беременности и родам?

Ответ: _____

12.13. Имеет ли право Иван Петров, студент политехнического института 24 лет, на пенсию по случаю потери кормильца, если его мать пенсионерка и не работает, а отец умер от сердечного приступа месяц назад? Свой ответ обоснуйте.

Ответ: _____

12.14. Гражданин Нарышкин заболел и целый месяц провел на больничном. Какая сумма ему будет выплачена в качестве пособия по временной нетрудоспособности, если он официально работает в фирме менеджером по продажам и его зарплата состоит из двух частей: базовой части (20 тыс. р.) и сдельной (1 % от базовой части за каждую сделку)? Стаж работы Нарышкина – 9 лет.

Ответ: _____

12.15. Представим, что Валентина Степановна, работавшая секретарем в фирме, поругалась с директором и уволилась. Какие действия

должна предпринять Валентина Степановна, чтобы минимизировать свои финансовые потери?

Ответ: _____

12.16. Матвей Николаевич получил в наследство 100 тыс. р. и хранил их дома. Через год он купил на эти деньги мотоцикл. За год инфляция составила 10 %. На какую сумму обесценились сбережения Матвея Николаевича за год?

Ответ: _____

12.17*. Опишите свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

-
- Занятие 13. Особые жизненные ситуации: природные и техногенные катастрофы
-

13.1. Советы, что делать семье Безбородовых, пострадавшей от пожара, и семье Зиминных, пострадавшей от наводнения:

13.2. К техногенным катастрофам относятся:

- А) Землетрясения.
- Б) Взрывы.
- В) Ураганы.
- Г) Авиакатастрофы.

13.3. К природным катастрофам относятся:

- А) Наводнение.
- Б) Ядерные аварии.
- В) Экологические катастрофы.
- Г) Смерч.

13.4. Целями Федерального закона «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» являются:

- 1) предупреждение возникновения и развития чрезвычайных ситуаций;
- 2) определение размеров единовременных денежных выплат гражданам Российской Федерации в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций;
- 3) ликвидация чрезвычайных ситуаций;
- 4) разграничение полномочий в области защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций между федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и организациями.

13.5. Способы возмещения ущерба – это:

- А) Ремонт.
- Б) Восстановление.
- В) Денежное возмещение.
- Г) Все варианты верны.

13.6. Верны ли следующие суждения?

Порядок и условия, виды и размеры компенсаций и социальных гарантий, предоставляемых гражданам Российской Федерации, устанавливаются:

- А) Законодательством Российской Федерации.
- Б) Законодательством субъектов Российской Федерации.
- В) Законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации.

- 1) Верно только А.
- 2) Верно только Б.
- 3) Верно только В.
- 4) Все суждения неверны.

13.7*. Опишите свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем (Материалы для учащихся).

Название темы: _____

● Занятие 14. Чем может помочь страхование

14.1. Советы семье Яблочковых, как определить, что и где застраховать:

14.2. Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) На всех граждан России со дня их рождения.
- Б) На всех граждан России, достигших 14 лет.

- В) На всех жителей России со дня их рождения.
- Г) На всех жителей страны с 18 лет.

14.3. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

- А) Финансовые убытки.
- Б) Финансовые отношения.
- В) Финансовые риски.
- Г) Финансовое мошенничество.

14.4. Страховщиками могут быть:

- А) Юридические лица.
- Б) Гражданские лица.
- В) Застрахованные лица.
- Г) Выгодоприобретатель.

14.5. Страхователями могут быть:

- А) Юридические лица.
- Б) Дееспособные физические лица.
- В) Застрахованные лица.
- Г) Все варианты верны.

14.6. Установите соответствие. Впишите полученный ответ в таблицу:

Перечень	Формы страхования
А) КАСКО Б) Медицинское страхование В) ОСАГО Г) Страхование жилья – квартир, коттеджей, дачных домиков и т. п. от огня, затопления, разрушения, утраты права собственности Д) Страхование жизни и здоровья Е) Ипотечное страхование Ж) ОМС	1) обязательное 2) добровольное

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж

14.7. Вставьте недостающие слова:

А. _____ страхование – одна из форм страхования, при которой страховые отношения возникают в силу закона.

Б. _____ страхование – одна из форм страхования, при которой страховые отношения возникают только на основе добровольно заключаемого договора между страховщиком и страхователем.

14.8*. Опишите свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем (Материалы для учащихся).

Название темы: _____

- Занятие 15. Как выбрать необходимое страхование

15.1. Право на осуществление деятельности в сфере страхования предоставляется:

- А) Страховым организациям, имеющим лицензию.
- Б) Страховым брокерам, имеющим лицензию.
- В) Страховым агентам.
- Г) Все ответы верны.

15.2. Обязанности страховщика – это:

- А) В договоре четко охарактеризовать страховой риск.
- Б) Сформулировать исключения из страхового покрытия.
- В) Не разглашать информацию о страхователе.
- Г) Проводить экспертизу за счет страхователя.

15.3. Права страхователя – это:

- А) По договору страхования жизни получить страховую сумму после окончания срока договора.
- Б) По договору имущественного страхования получить всю страховую сумму по окончании срока договора.
- В) Вносить изменения в условия договора в течение срока действия договора.
- Г) Передавать застрахованное имущество другим лицам.

15.4. Договором страхования могут считаться:

- А) Условия, изложенные в страховом полисе.
- Б) Условия, изложенные в правилах страхования.
- В) Соглашение между страховщиком и страхователем.
- Г) Все ответы верны.

15.5. Полный и частичный ущерб определяется на основе:

- А) Действительной стоимости застрахованного имущественного интереса.
- Б) Расходов страховщика.
- В) Заявления страхователя о страховой выплате.
- Г) Решения суда.

15.6. Вставьте недостающие слова:

Договор страхования – двустороннее соглашение, в силу которого страховая организация (страховщик) обязуется при наступлении _____ возместить понесенный вследствие этого события ущерб или выплатить страховую сумму страхователю или иному лицу (выгодоприобретателю), а страхователь обязуется уплачивать страховые платежи (страховую премию) в установленные сроки.

15.7. Установите соответствие. Впишите полученный ответ в таблицу:

Перечень	Отрасли страхования
А) Страхование от несчастных случаев и болезней	1) Личное страхование
Б) Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	
В) Медицинское страхование	2) Имущественное страхование
Г) Страхование жизни	
Д) Страхование автомобиля	3) Страхование ответственности
Е) Страхование имущества предприятия	
Ж) Страхование гражданской ответственности перевозчика	

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж

• Занятие 16. Что такое финансовые пирамиды

16.1. Помогаем решить проблему маме и бабушке. Убеждаем маму и бабушку не вкладывать деньги в финансовую пирамиду:

Оценочный лист

Критерии	Группа № 1	Группа № 2	Группа № 3	Группа № 4	Группа № 5
Соответствие поставленной задаче					
Соответствие требуемой форме представления решения задачи					
Правильность представления теоретического материала (отсутствие фактических ошибок)					

16.2. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

- А) Административный проступок.
- Б) Финансовое мошенничество.
- В) Финансовые риски.
- Г) Особые жизненные ситуации.

16.3. Что из перечисленного характеризует финансовую пирамиду?

- А) Привлечение денег у населения и компаний.
- Б) Увеличение доходов происходит за счет получения прибыли с процентов.
- В) Отношения организации и вкладчика строятся на договорных началах, которые регулируются законодательными и нормативными актами.
- Г) Выплата доходов происходит за счет вложенных средств вновь прибывших участников.
- Д) Прибыль получают организаторы и первые вкладчики.

16.4. Организация, в которой первые вкладчики, сделавшие взнос, должны пригласить еще не менее двух вкладчиков, называется:

- А) Централизованная финансовая пирамида.
- Б) Банк.
- В) Микрофинансовая организация.
- Г) Многоуровневая финансовая пирамида.

16.5. Вставьте недостающие слова:

Особенность _____ финансовой пирамиды заключается в том, что организатор предлагает участникам вложить деньги и обещает быстрый и высокий доход. Привлекать новых вкладчиков не нужно.

16.6. Решите практическую задачу.

Представьте, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В ее рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам доход 100 % в год. Чтобы стать инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос 10 тыс. р. Ваши родители начали активно обсуждать, стоит ли попробовать таким образом заработать. Что вы посоветуете им, как аргументируете свою позицию?

Ответ: _____

16.7. Установите соответствие. Впишите полученный ответ в таблицу:

Признаки	Типы финансовых организаций
А) Участие в этой схеме всегда предполагает первый взнос Б) Это организации, которые не являются банками, но могут осуществлять некоторые банковские операции, такие как выдача займов и прием денег в форме инвестиций В) Компания неизвестна на рынке, а ее организаторы мало рассказывают об источниках получения дохода Г) Займы этих организаций существенно дороже, чем банковские кредиты Д) Информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна Е) Вкладчикам гарантируются высокие проценты, превышающие проценты по депозитам в банках Ж) Организация не занимается отбором клиентов, ее участником может стать каждый желающий	1) финансовая пирамида 2) микрофинансовая организация

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж

16.8. Выполните задания с развернутым ответом с помощью сети Интернет.

Сергей Мавроди – основатель акционерного общества «МММ», которое рассматривается как классическая и крупнейшая в истории страны финансовая пирамида. По разным оценкам, от ее деятельности пострадали 5–15 млн вкладчиков. По мнению самого Сергея Мавроди, компания «МММ» была целенаправленно разрушена соответствующими государственными органами. Личность С. П. Мавроди, как и его деятельность, до сих пор вызывает крайне неоднозначные оценки в различных кругах общества. Его одинаково часто называют и финансовым гением, и авантюристом. В 2003 году Сергей Мавроди был осужден за мошенничество в крупных размерах. После выхода из тюрьмы он вновь создал компанию «МММ». Выйдите на официальный сайт компании: <https://mmm-mavrodi.com/>, изучите предложения и ответьте на вопросы:

А) Откуда появляются доходы у этой компании?

Б) В чем основная деятельность этой компании?

В)* Как соотносится рентабельность таких вложений со средней рентабельностью бизнеса в стране?

Г)* Является ли данная компания финансовой пирамидой?

16.9*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятие 17. Как минимизировать последствия финансовых рисков и не попасться на удочку финансовых мошенников

17.1. Совет сестре, как избежать неприятной ситуации с покупкой:

Суть проблемы	Финансовые риски, которые могут возникнуть в этой ситуации	Способ минимизации финансовых рисков

Совет: _____

17.2. Совет соседу, как удачнее вложить крупную сумму денег:

Суть проблемы	Финансовые риски, которые могут возникнуть в этой ситуации	Способ минимизации финансовых рисков

Совет: _____

17.3. Совет Сергею Иванову, где взять стартовый капитал на открытие собственного предприятия:

Суть проблемы	Финансовые риски, которые могут возникнуть в этой ситуации	Способ минимизации финансовых рисков

Совет: _____

17.4. Совет Клавдии Степановне, куда лучше вложить сбережения:

Суть проблемы	Финансовые риски, которые могут возникнуть в этой ситуации	Способ минимизации финансовых рисков

Совет: _____

Оценочный лист

Критерии	Группа № 1	Группа № 2	Группа № 3	Группа № 4	Группа № 5
Соответствие найденного способа проблеме					
Реалистичность найденного способа (возможность его использования обычным человеком)					
Обоснованность найденного способа					

17.5. Минимизация финансовых рисков – это:

- А) Деятельность по привлечению денег у населения и компаний, при которой выплата доходов происходит исключительно за счет вложенных средств вновь прибывших участников.
- Б) Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.
- В) Совокупность мер по предупреждению потерь денежных средств.
- Г) Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

17.6. Что из перечисленного является правилом защиты от финансовых мошенников?

- А) Вкладывайте деньги первым, чтобы получить максимальные выплаты по процентам.
- Б) Сохраняйте здравый смысл, не торопитесь.
- В) Задумайтесь, возможно ли вообще то, что вам предлагают.
- Г) Следуйте советам близких: если уж у них получилось заработать большие деньги без особых усилий, у вас точно получится.
- Д) Помните, что невозможно, не прилагая никаких усилий, быстро получить большие деньги.
- Е) Оцените последствия риска.

17.7. Решите практическую задачу.

Представьте, что вам срочно нужны деньги в размере 8 000 рублей, чтобы купить планшет. Одна нефинансовая организация предлагает вам помощь: они готовы предоставить вам эти деньги, но с условием, что вы купите планшет не за 8 тысяч рублей, а за 20. При этом вам придется платить только проценты по кредиту, которые и составят нужные вам 8 тысяч рублей, а основную сумму долга нефинансовая организация поможет списать «по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Ответ: _____

17.8. Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.

В настоящее время существует немало мошеннических схем для обмана пользователей социальных ресурсов. Несколько таких схем в интервью изданию Medialeaks раскрыл бывший аферист, промышлявший мошенничеством во «ВКонтакте».

Первый метод предполагает создание фальшивых учетных записей участников телешоу «Битва экстрасенсов», причем выбираются

не популярные участники, а те, у которых нет собственных сайтов или страниц в социальных сетях. Лжеэкстрасенс рассылает приветственные сообщения группам в соцсети «ВКонтакте», связанным с магией и эзотерикой, или публикует на форумах отзывы, якобы от благодарных клиенток. Для того чтобы сообщение не выглядело рекламным, в нем не указываются контактные данные, однако они выдаются по запросам в личных сообщениях. Когда потенциальный клиент обращается к мошеннику, его страница активно изучается и на основе этой информации лжеэкстрасенс отвечает на вопросы. За выполненную работу мошенник просит перечислить сумму в размере от 1 тыс. до 5 тыс. рублей. Второй метод: жертв мошенники ищут в многочисленных группах с предложениями займов и кредитов. В рамках обманной схемы злоумышленники создают поддельную страницу и от лица представителя кредитной организации предлагают помощь в получении займа. Через несколько дней мошенник уведомляет жертву о том, что у нее плохая кредитная история, однако решить проблему можно, подделав ее. За это требуется заплатить 10 тыс. рублей.

А) О каком виде финансового мошенничества идет речь в тексте?

Б) Чем похожи эти два вида финансового мошенничества?

В)* По каким признакам можно определить, что это финансовое мошенничество?

Г)* Как не попасться на удочку таким финансовым мошенникам?

17.9*. Проанализируйте диаграмму.

На диаграмме, составленной Национальным бюро кредитных историй, представлена динамика выдачи кредитов с признаками мошенничества за последние 3 года. Проанализируйте диаграмму. Найдите в приведенном ниже списке выводы, которые можно сделать на основе ее анализа. Запишите буквы, под которыми они указаны.



Динамика выдачи кредитов с признаками мошенничества

- А) За последние три года больше всего кредитов с признаками мошенничества было выдано в первом квартале 2016 года.
- Б) Доля кредитов с признаками мошенничества в первом квартале 2016 года составила 2 % от общего количества выданных кредитов.
- В) Ежегодно в первом квартале календарного года количество кредитов, выданных с признаками мошенничества, является наибольшим.
- Г) За последние три года наибольшее количество кредитов, выданных с признаками мошенничества, в первый и второй квартал пришлось на 2016 год.

Ответ: _____

17.10*. Опишите свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

● Занятие 18. Риски в мире денег: что можно сделать еще, чтобы научиться большему

18.1. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.2. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.3. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.4. Расскажите КАК.

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.5. Расскажите КАК.

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.6. Расскажите КАК.

Вопрос: _____

Ответ: _____

18.7. Посмотрите видеоролик по тематике раздела и обсудите в классе:
Максим Макаренко, главный редактор журнала «Enter». «Виды мошенничества в Интернете»:

<https://www.youtube.com/watch?v=4Vw0AXMQRz0>.

Ответьте на вопросы:

А) Какова основная идея фильма?

Б) Что нового вы узнали?

В) Что бы вы рассказали своим родителям после просмотра фильма, чтобы они стали финансово более грамотными?

18.8*. Выполните проект.

Тема проекта: _____

Содержание информационно-просветительского ролика: «Финансовые риски и способы минимизации и сокращения потерь»:



РАЗДЕЛ 7

СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

-
- Занятие 19. Как использовать финансовые организации для повышения семейного благосостояния
-

19.1. Задача на жизненную ситуацию № 1.

Большая семья Ильи Ветрова давно хотела продать свою двухкомнатную квартиру и купить четырехкомнатную, чтобы всем хватало места. На доплату требовалось 350 тыс. р., а накоплений у семьи было только 200 тыс. р. Бабушка последние 5 лет откладывала деньги, и у нее набралось 100 тыс. р., которые она держала в шкафу. Папа Ильи получил премию 50 тыс. р., а маме удалось сэкономить за 3 месяца 30 тыс. р. Дедушка продал зимнюю резину (за 15 т. р.) от своего старенького автомобиля, на котором все равно зимой никто не ездил. Семья собралась на совет, чтобы решить, как поступить со сбережениями и что делать дальше.

Ответ: _____

19.2. Задача на жизненную ситуацию № 2.

Семья Верещагиных давно мечтала отправиться в отпуск на море в Крым. Владислав Степанович рассчитал все расходы на поездку на 4 человек – 120 тыс. р. Он проанализировал бюджет семьи: доходы семьи составляют 60 тыс. р., а расходы, если экономить, – 55 тыс. р. До поездки оставалось еще семь месяцев.

Как реализовать мечту семьи о поездке на море в условиях имеющегося бюджета?

Ответ: _____

19.3. Задача на жизненную ситуацию № 3.

Семья Королевых решила создать накопления на черный день. На семейном совете было принято решение, что это должна быть сумма 100 тыс. р. Накопить такую сумму сразу не получится. Семья решила, что на это уйдет минимум два года. Зарплата папы Константина Петровича составляет 25 тыс. р., также раз в квартал он получает премии – 20 % от зарплаты. Мама Мария Сергеевна работает на ферме, и в среднем ее зарплата составляет 20 тыс. р. Семья имеет свой огород, благодаря чему удастся экономить на продуктах питания (овощи, ягоды почти все свои). Обязательные расходы составляют 35 тыс. р., желательные – 15 тыс. р. Как семье Королевых создать накопления в заданных условиях?

Ответ: _____

19.4. Задача на жизненную ситуацию № 4.

В семье Анисиных глава семьи Игорь Петрович в течение десяти лет откладывал сбережения. Накопилась довольно приличная сумма – 400 тыс. р. Игорь Петрович решил, что пришло время не только копить, но и зарабатывать на своих сбережениях. 100 тыс. р. он решил оставить в качестве сбережений «на всякий случай», а 300 тыс. р. использовать в качестве долгосрочных инвестиций.

Каким способом лучше всего Игорю Петровичу инвестировать сегодня, чтобы заработать на будущее (8–10 лет)?

Ответ: _____

19.5. Задача на жизненную ситуацию № 5.

У друзей семьи Пугачевых случился пожар на даче, но у них не было ни страховки, ни сбережений, чтобы сделать там ремонт и восстановить прежний дом и хозяйственные постройки. Чтобы имеющиеся строения совсем не испортились, они решили продать участок с оставшимися там строениями. Продать удалось совсем дешево, так как на участке для дачной жизни нужно было много чего построить заново и восстановить имеющееся. Семью Пугачевых этот случай заставил задуматься над тем, что и они могут оказаться в подобной ситуации. А пожар или затопление могут случиться не только с дачей, но и с квартирой. На семейном совете с участием старшего поколения было

принято решение о том, что нужно как-то обезопасить свое имущество от таких потерь. Что вы можете посоветовать семье Пугачевых?

Ответ: _____

19.6. На условиях решения одной из предыдущих задач с помощью информации, представленной на сайтах различных финансовых организаций, выберите конкретную финансовую организацию для окончательного решения задачи.

Задача № _____

Принято решение: _____

Критерий отбора	Компания 1	Компания 2	Компания 3	Компания 4	Компания 5
Цена услуги					
Близость расположения					
Репутация по отзывам клиентов					
Наличие дополнительных услуг					
Понятность и доступность условий договора					

Окончательное решение: _____

- Занятие 20. Что такое финансовое планирование и для чего его нужно осуществлять

20.1. Заполните таблицу.

Текущие траты	Капитальные траты

Какая часть бюджета семьи должна идти на капитальные покупки (квартира, автомобиль, бытовая техника и др.) и почему?

20.2. Вы хотели бы купить высокотехнологичный компьютер стоимостью 40 тыс. р. Компьютер вам нужен не срочно, но очень хочется его приобрести. Какие варианты решения проблемы вы видите? Заполните таблицы 1, 2 и 3.

ТАБЛИЦА 1. ВАРИАНТЫ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ

Способы достижения цели		
Вариант 1		Компьютер стоимостью 50 тыс. р.
Вариант 2		
Вариант 3		

ТАБЛИЦА 2. ОЦЕНКА ВАРИАНТОВ РЕШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПРОБЛЕМЫ

Варианты	Условия			
	Сумма процентов за пользование кредитом	Дополнительные траты	Срок достижения цели	Влияние на другие покупки (от чего придется отказаться)
Вариант 1				
Вариант 2				
Вариант 3				

Какой вариант вы выберете и почему:

20.4. Морозов В. П. решил создать денежный запас безопасности для своей семьи. Для начала он решил, что его ДЗБ будет составлять 3 заработные платы. Какую сумму Морозов В. П. должен накопить, чтобы создать ДЗБ, если его зарплата до вычитания НДФЛ составляет 26 тыс. р.?

- А) 26 000 р.
- Б) 78 000 р.
- В) 10 140 р.
- Г) 67 860 р.

20.5. Вставьте пропущенное словосочетание.

Деятельность, направленная на разработку долгосрочного (краткосрочного и среднесрочного) _____ семьи с целью обеспечения своевременного и оптимального удовлетворения разнообразных потребностей семьи, – это финансовое планирование.

- А) Плана доходов.
- Б) Плана расходов.
- В) Финансового плана.
- Г) Плана отдыха.

20.6*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем:

Название темы: _____

- Занятия 21–22. Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах

21–22.1. Представьте, что вы составляете план важных покупок (вы получили профессиональное образование, начали работать и планируете создавать семью) на 10 лет вперед. Составьте список всего самого необходимого и расставьте все желаемые покупки в порядке их важности.

	Покупки	Степень важности 1 – самая важная покупка
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		

21–22.2. На условиях предыдущей задачи определите суммы, которые могут быть потрачены на крупные покупки.

Статья бюджета	За месяц	За квартал	За год	За пять лет	За десять лет
Совокупные доходы					
Обязательные траты					

Окончание таблицы

Статья бюджета	За месяц	За квартал	За год	За пять лет	За десять лет
Сумма, направленная на сбережения					
Остаток, направляемый на крупные покупки					

21–22.3*. Составьте долгосрочный план для решения своих жизненных задач.

Год (или месяц)	Планируемые доходы	Планируемые обязательные текущие расходы	Планируемые крупные покупки	Способ приобретения крупных покупок	Финансовые расчеты

21–22.4. Представьте, что вам хочется купить новый телефон, который стоит 10 тыс. р. Родители каждую неделю дают вам карманные деньги в сумме 1 500 р., из которых вам нужно оплачивать проезд в спортклуб (по 15 р. шесть раз в неделю) и обеды в школе (по 50 р. пять раз в неделю). Оставшиеся деньги вы обычно тратите на поход в кино, покупку новых компьютерных игр, посещение кафе с друзьями и др. Какие варианты решения своей финансовой задачи вы можете предложить? Выберите один из них и составьте план его реализации.

Ответ: _____

21–22.5. Представьте, что вы хотели бы купить путевку в летний лагерь. Как вы планируете накопить на нее (впереди еще полгода), если родители пообещали вам дать на нее 50 % стоимости, вы подрабатываете по выходным и по вечерам в библиотеке и зарабатываете в месяц 4 тыс. р., а путевка стоит 26 тыс. р?

Ответ: _____

21–22.6*. Представьте, что вы выиграли в лотерею 50 тыс. р. К тому же ваши родители дают вам каждый месяц по 5 тыс. р. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план покупок на полгода, исходя из имеющихся у вас доходов.

Ответ: _____

● Занятие 23. Что такое семейный бизнес

23.1. Найдите в сети Интернет организации, которые помогают в создании собственного бизнеса в вашем регионе, и заполните таблицу.

№	Название организации	Коммерческая / некоммерческая Учредитель	В чем состоит помощь, оказываемая организациями	Требования к желающему получить помощь организации и условия ее предоставления
1				
2				
3				
4				

23.2. Оцените свои качества и заполните таблицу.

Каждое качество оценивается по десятибалльной шкале (10 – полностью сформировано; 0 – качество вообще отсутствует).

№	Качества	Оценка	Как формировать
1	Сильное желание добиться успеха, целеустремленность		
2	Способность очень много работать		
3	Способность к непрерывному обучению		
4	Умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям, воля		
5	Готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную)		
6	Оптимизм		
7	Ориентация на совершенство		
8	Умение организовать работу		
9	Ориентированность на прибыль		
	Итого баллов		
Вывод (есть ли у меня предпосылки стать бизнесменом):			

23.3. Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения

по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), – это:

- А) Нелегальный бизнес.
- Б) Неорганизованный бизнес.
- В) Индивидуальный бизнес.
- Г) Малый бизнес.

23.4. Выберите несколько верных ответов.

Пирогов Петр Петрович решил заняться бизнесом. После анализа двух юридических форм ведения бизнеса – индивидуального предпринимателя (ИП) и общества с ограниченной ответственностью (ООО), Петр Петрович выбрал ИП. Напомните Петру Петровичу, какие недостатки присущи такой форме ведения бизнеса:

- А) Большое число наемных работников (более 1 000 человек).
- Б) Сложная налоговая отчетность.
- В) Отсутствие печати.
- Г) Отсутствие расчетного счета в банке.
- Д) Риск возмещения долгов ИП личным имуществом Петра Петровича.
- Е) Ограниченный круг видов деятельности, которыми может заниматься фирма.

23.5. Какой нормативно-правовой акт вводит понятие предпринимательства в российское законодательство?

- А) Конституция Российской Федерации.
- Б) Трудовой кодекс Российской Федерации.
- В) Гражданский кодекс Российской Федерации.
- Г) Предпринимательский кодекс Российской Федерации.

23.6. Начинающий бизнесмен Вадим Лесков занялся производством постельного белья. Через год существования его фирмы он разорился. Каковы возможные причины разорения, которые могли возникнуть

по его вине, а какие причины могли возникнуть вследствие внешних, не зависящих от молодого бизнесмена факторов?

- А) Экономический кризис и резкое сокращение доходов населения.
- Б) Непонимание рынка.
- В) Отсутствие регулярного планирования по ведению бизнеса.
- Г) Недостаток управленческих компетенций.
- Д) Пожар на соседнем предприятии, который перекинулся на фабрику Вадима.
- Е) Принятие закона о национализации (переход частной собственности в государственную) легкой промышленности.

А	Б	В	Г	Д	Е

1 – по причине внутренней; 2 – по причине внешней.

23.7*. Существует два типа занятости: самозанятость (ведение бизнеса) и работа по найму. Чтобы выбрать свой жизненный путь, необходимо проанализировать, в чем достоинства и недостатки и одного, и второго типов занятости.

Заполните таблицу и сделайте вывод о том, что для вас подходит больше.

Тип занятости	Достоинства	Недостатки
Самозанятость – ведение бизнеса		
Работа по найму		

Вывод: _____

- Занятия 24–25. Как увеличить благосостояние семьи с помощью создания бизнеса

ИГРА «СОЗДАНИЕ СЕМЕЙНОГО БИЗНЕСА»

Игровая задача: «Вам необходимо создать собственный бизнес: разработать бизнес-план и зарегистрировать свою фирму. Выигрывают три команды, которые успеют получить кредит и зарегистрировать фирму и у которых будет больше всех денег для покупки сырья и оборудования после регистрации фирмы».

Условия игры:

1. Каждая команда состоит из 3–4 человек (родственников), желающих создать свой бизнес. Для облегчения прохождения процедуры регистрации в игре будет необходимо создать ИП и выбрать того, на кого будут оформляться документы, остальные члены команды – будущие работники семейной фирмы.
2. На начало игры у каждой команды есть по 30 000 игровых рублей, которые она может истратить на подготовку документов, консультацию.
3. Первый этап – необходимо подготовить бизнес-план и получить финансирование своего бизнес-проекта в Фонде поддержки семейного предпринимательства (ФПСП) или в коммерческом банке. Коммерческий банк менее детально изучает бизнес-план, чем ФПСП, но и дает кредит под большие проценты (в игровом случае при одинаковых показателях проработанности бизнес-плана коммерческий банк даст в кредит меньше денег, чем ФПСП).
4. Размер кредита зависит от качества бизнес-плана (критерии оценки и размер кредита представлены в отдельной таблице ниже).

5. Второй этап – регистрация фирмы в форме ИП. Для осуществления регистрации фирмы необходимо подготовить документы, заверить их у нотариуса и подать на регистрацию в Налоговую инспекцию. Чтобы ускорить процесс, команда может обратиться за консультацией в Консультационный центр. Конечно, эти услуги платные, но они могут значительно ускорить процесс подготовки документов (консультант выдает пример оформления заявления).
6. В итоге команда в заданных условиях должна разработать план своих действий по созданию фирмы, чтобы победить.

24–25.1. Разработка бизнес-плана:

1. Описание основной идеи бизнеса и того, что (какие) планируете создавать (производить, продавать, оказывать услуги):

2. Актуальность производимого товара, оказываемой услуги в рамках вашего города, региона:

3. Обоснование прибыльности – финансовый план:

- Занятия 26–27. Как выбрать юридическую форму бизнеса и зарегистрировать его

Раздаточный материал для игры



7 130 1013

Стр. 001

Форма № Р21001
Код по КНД 1112501

Заявление
о государственной регистрации физического лица
в качестве индивидуального предпринимателя

1. Фамилия, имя, отчество физического лица

1.1. На русском языке

1.1.1. Фамилия

1.1.2. Имя

1.1.3. Отчество (при наличии)

1.2. С использованием букв латинского алфавита ¹

1.2.1. Фамилия

1.2.2. Имя

1.2.3. Отчество (при наличии)

2. **ИНН** (при наличии)

3. **Пол** 1 - мужской
2 - женский

4. **Сведения о рождении**

4.1. Дата рождения . .

4.2. Место рождения

5. **Гражданство**

1 - гражданин Российской Федерации
2 - иностранный гражданин
3 - лицо без гражданства

5.1. Государство гражданства иностранного гражданина (код)

Для служебных отметок регистрирующего органа

¹ Заполняется иностранным гражданином или лицом без гражданства.



Стр. 003

Форма № Р21001
Лист А заявления

Сведения о кодах по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности

1. Код основного вида деятельности¹ . .

2. Коды дополнительных видов деятельности¹

<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>
<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/> . <input type="text"/> <input type="text"/>

¹ Указывается не менее 4-х цифровых знаков кода по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2).



Стр. 004

Форма № Р21001
Лист Б заявления

1. Я, _____,
(Фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя на русском языке)

подтверждаю, что сведения, содержащиеся в заявлении, достоверны и соответствуют представленным документам.

Мне известно, что в случае представления в регистрирующий орган недостоверных сведений я несу ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Прошу документы, подтверждающие факт внесения записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, или решение об отказе в государственной регистрации:

2

1 - выдать заявителю

2 - выдать заявителю или лицу, действующему на основании доверенности

3 - направить по почте

Контактные данные

Телефон

E-mail

Подпись заявителя _____

2. Заявление представлено в регистрирующий орган непосредственно заявителем и подписано им в присутствии должностного лица регистрирующего органа. Документ, удостоверяющий личность, заявителем представлен

(должность)

(подпись, фамилия и инициалы)

3. Сведения о лице, засвидетельствовавшем подлинность подписи заявителя в нотариальном порядке

Лицом, засвидетельствовавшим подлинность подписи заявителя, является

1 - нотариус

2 - лицо, замещающее временно отсутствующего нотариуса

3 - должностное лицо, уполномоченное на совершение нотариального действия

ИНН лица, засвидетельствовавшего подлинность подписи заявителя

Игровые документы

ПАСПОРТ
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Серия: _____ номер: _____

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Пол _____ Дата рождения _____

Место рождения _____

Паспорт выдан: _____

Дата выдачи: _____ код подразделения: _____

(личная подпись)

Место жительства: _____

Семейное положение: _____

Воинская обязанность: _____

СВИДЕТЕЛЬСТВО О РОЖДЕНИИ

фамилия

имя, отчество

родился (лась) _____

число, месяц, год (цифрами и прописью)

место рождения _____

Составлена запись акта о рождении № _____

Отец _____

фамилия

имя, отчество

гражданство

Мать _____

фамилия

имя, отчество

гражданство

Дата выдачи: « ____ » _____ г.

Серия _____ номер _____

Федеральная налоговая служба
СВИДЕТЕЛЬСТВО

**о постановке на учет в налоговом органе
физического лица по месту жительства на территории
Российской Федерации**

Настоящее свидетельство подтверждает, что

_____ фамилия, имя, отчество

пол _____ дата рождения _____

место рождения _____

поставлен(а) на учет в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

с присвоением _____ ИНН
дата

Свидетельство применяется во всех предусмотренных законодательством случаях и предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность физического лица и место его жительства на территории Российской Федерации.

Свидетельство подлежит замене в случае переезда физического лица на новое место жительства на территорию, подведомственную другому налоговому органу, изменения приведенных в нем сведений, а также в случае порчи, утери.

Руководитель Инспекции МНС России по _____

г. _____

серия _____ № _____

Рефлексия:

Моя команда заняла _____ место в игре, т. к.:

-
- Занятие 28. Способы повышения семейного благополучия: что еще можно сделать, чтобы научиться большему
-

28.1. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

28.2. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

28.3. Ответы на вопросы:

Вопрос: _____

Ответ: _____

28.4. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

28.5. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

28.6. Расскажите КАК:

Вопрос: _____

Ответ: _____

28.7. Посмотрите видеоролики (их можно найти на портале **вашифинансы.рф**) по тематике раздела и обсудите в классе:

Фильм *«Добровольные пенсионные накопления»*, или *«История налогового администрирования»*, или *«Для чего создан портал ФНС России»*.



8

РАЗДЕЛ

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ

- Занятие 29. Подготовка индивидуальных проектов

Название индивидуального проекта:

В чем основная идея:

● Занятие 30. Презентация индивидуальных проектов

Какой проект мне понравился больше всего и почему:

● Занятие 31. Мониторинг учебных достижений

Я получил по диагностической работе: _____ баллов.

Хуже всего у меня получилось ответить на вопросы по темам:

Как ликвидировать свое незнание/неумение:

- Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение

32.1. Чем изучение финансовой грамотности в 9 классе отличается от изучения финансовой грамотности в 8 классе?

32.2. Какие темы мне показались наиболее интересными и почему?

32.3. Чему я научился и как мне это пригодится в жизни?

32.4. Какую главную мысль я понял в ходе изучения курса «Финансовая грамотность»?

32.5. Насколько полезной для меня была работа по подготовке и защите индивидуальных проектов?

32.6. Какие темы более детально я бы хотел изучать в следующем году?

Учебно-методическое издание

Лавренова Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь. 8–9 классы

Макет и обложка художника *А.М. Драгового*
Компьютерная верстка *Н.В. Карпова*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»