

10  
КЛАСС

11  
КЛАСС

СПО



ТВОЙ А+ КТИВ

A+

*Учимся разумному финансовому поведению*

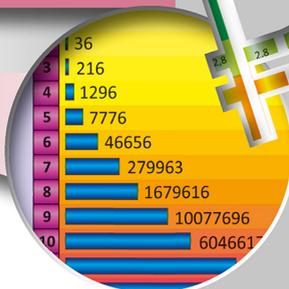
СЕРГЕЙ СМИРНОВ  
АЛЕКСЕЙ СИДОРЕНКО

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

МОДУЛЬ

## ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ



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»

10-11  
КЛАССЫ

СПО



ТВОЙ **A+** АКТИВ

*Учимся разумному финансовому поведению*

СЕРГЕЙ СМИРНОВ АЛЕКСЕЙ СИДОРЕНКО

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

## ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

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

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ



МОСКВА

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)  
ББК 65.26я721-6  
С50

*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 дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

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

Авторы: *Сергей Смирнов*, кандидат физ.-мат. наук, профессор НИУ ВШЭ  
*Алексей Сидоренко*, бакалавр бизнеса, ОАО «РОСНАНО»

### **Смирнов, С. Н.**

С50 Финансовая грамотность: учебная программа. Модуль «Финансовые риски». 10–11 классы общеобразоват. орг., СПО / С. Н. Смирнов, А. И. Сидоренко. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2018. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разум-ному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

В программе указаны цели и задачи курса, планируемые образовательные результаты и система их оценивания, описаны формы и методы организации образовательного процесса, а также дан перечень учебно-методических ресурсов.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)  
ББК 65.26я721-6

ISBN 0000000

© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2015  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Цели учебной программы .....	4
Требования к обучающимся .....	5
Результаты обучения .....	6
Тематический план .....	7
Содержание программы: базовые понятия по каждой теме .....	9
Формы оценивания .....	13

---

## ● Цели учебной программы

---

- Приобретение знаний об основных видах финансовых рисков, а также о способах получения информации об этих рисках из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- формирование знаний о различных способах защиты от рисков.

---

## ● Требования к учащимся

---

• При изучении данного курса желательно, чтобы обучающиеся уже владели базовыми знаниями — в объёме основной школы — в области финансов, инфляции и валютных курсов, а также имели понятие о неопределённости и рисках, которые могут встречаться в бизнесе и семейной жизни.

---

## ● Результаты обучения

---

- Сформированные психологические навыки:
  - умение своевременно выявлять риски и оценивать их последствия в рамках принятия решений, связанных с деньгами;
  - умение открыто обсуждать и предотвращать риски;
  - умение отказываться от принятия решений, связанных с чрезмерными рисками.
- Сформированные технические навыки:
  - умение использовать основные инструменты выявления рисков;
  - умение использовать инструменты оценки и приоритизации рисков;
  - умение снижать вероятность наступления рисков и минимизировать последствия от реализации рисков.

● Тематический план

Наименование и содержание тем	Количество занятий, ч
<b>Финансовые риски: какими они бывают</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Рыночные риски               <ul style="list-style-type: none"> <li>– валютный</li> <li>– ценовой</li> <li>– процентный</li> </ul> </li> <li>• Инфляционный риск</li> <li>• Риски, связанные с самими участниками рынка               <ul style="list-style-type: none"> <li>– риск потери ликвидности</li> <li>– кредитный риск</li> <li>– риск мошенничества</li> </ul> </li> </ul>	6
Практикум	1
<b>Можно ли заранее оценить меру финансового риска</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Что такое оценка риска</li> <li>• Применение анализа чувствительности для оценки рисков</li> <li>• Сценарный анализ для оценки рисков</li> <li>• Что делать с рисками после их оценки</li> </ul>	
Практикум	1
<b>Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• История кампании по обмену ценных бумаг</li> <li>• Финансовая пирамида</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансовое мошенничество с мобильными телефонами</li> <li>• Предотвращение финансового мошенничества</li> </ul>	
Практикум	1

Окончание таблицы

Наименование и содержание тем	Количество занятий, ч
<b>За что отвечает государство и какие финансовые риски оно на себя брать не будет</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Регуляторная деятельность государства</li><li>• Денежно-кредитная (монетарная) политика</li><li>• Спасение компаний от банкротства</li></ul>	6
Практикум	1
<b>Что такое управление портфелем инвестиций и как построить портфель с устраивающим вас уровнем риска</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Наиболее популярные инструменты инвестирования</li><li>• Основные шаги для формирования инвестиционного портфеля</li></ul>	6
Практикум	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>35</b>

- 
- Содержание программы:  
базовые понятия по каждой теме
- 

### **Финансовые риски: какими они бывают**

В данной теме представлены виды и примеры финансовых рисков, которые необходимо изучить обучающимся.

Финансовые риски бывают:

- рыночные риски:
  - валютный;
  - ценовой;
  - процентный;
- инфляционный;
- риски, связанные с самими участниками рынка;
  - риск потери ликвидности;
  - кредитный риск;
  - риск мошенничества.

Обучающиеся регулярно сталкиваются с финансовыми рисками в реальной жизни. Цель данной темы — научить обучающихся распознавать основные финансовые риски и уметь своевременно на них реагировать.

### **Можно ли заранее оценить меру финансового риска**

Данная тема посвящена оценке финансовых рисков, то есть определению степени угрозы, исходящей от риска. Цель данной темы — познакомить обучающихся с основами процесса оценки рисков. Уровень риска зависит от возможного ущерба, который он может нанести, и вероятности наступления такого ущерба. Для определения уровня риска на основе вероятности и возможного ущерба используется матрица рисков.

Существуют различные методы оценки рисков. Подробнее рассмотрим:

- анализ чувствительности;
- сценарный анализ.

Итогом оценки рисков должно стать выделение наиболее опасных из них с целью дальнейшего управления ими (снижения вероятности наступления рискового события и возможного ущерба в случае, если оно произойдёт).

Оценку рисков надо проводить регулярно, так как ситуация на рынке постоянно меняется.

### **Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды**

Данная тема посвящена финансовому мошенничеству. Самой известной схемой мошенничества является финансовая пирамида.

Для привлечения жертв мошенники используют психологические методы:

- обещание быстро разбогатеть;
- обещание лёгких денег: «Чтобы разбогатеть, от вас ничего не нужно»;
- личное обаяние, вид преуспевающего человека;
- лесть;
- ссылки на «уже обогатившихся людей»;
- приведение фактов, подтверждающих их правоту в определённых моментах (зачастую не имеющих прямого отношения к их предложению), и умалчивание фактов, противоречащих их версии;
- вас сбивают с толку и не дают взвешенно оценить предложение.

Чтобы бороться с финансовым мошенничеством, необходимо уметь распознавать эти психологические приёмы и тщательно анализировать предложение. Также необходимо знать признаки финансовой пирамиды:

- отсутствие лицензии;
- обещание высоких доходов;
- умалчивание о рисках;
- сообщение о новых сверхприбыльных методах инвестирования;
- призывы торопиться вкладывать деньги;
- закрытость информации о деятельности;
- отсутствие обязательств перед вкладчиками в договоре;

- отсутствие информации о руководителе и реквизитах компании;
- подписка о неразглашении конфиденциальной информации;
- зависимость прибыли от количества привлечённых участников.

### **За что отвечает государство и какие финансовые риски оно на себя брать не будет**

Данная тема посвящена государственному регулированию экономики и тем рискам, которыми государство управляет. Государство имеет два метода воздействия на экономику:

- регуляторный — с помощью законов и нормативных актов. В основном направлен на недопущение излишней рискованности некоторых видов бизнеса и защите их контрагентов;

- денежно-кредитной (монетарной) политики — с использованием экономических рычагов. С её помощью государство управляет следующими рисками:

- валютным;
- ценовым;
- процентным.

Помимо этого государство может помогать крупным компаниям в случае затруднений с помощью:

- льготных кредитов;
- выкупа акций;
- предоставления льгот.

Следствием государственного регулирования рисков является снижение рисков в периоды стабильности. Однако в периоды кризисов государственный контроль ослабевает, что приводит к увеличению рисков.

### **Что такое управление портфелем инвестиций и как построить портфель с устраивающим вас уровнем риска**

В данной теме описаны основы управления инвестициями и популярные инструменты инвестирования. Главные параметры инструментов инвестирования, которые необходимо учитывать, — это доходность и риск.

Наиболее популярные инструменты инвестирования:

- банковские вклады;
- драгоценные металлы;
- акции;
- паевые инвестиционные фонды;
- недвижимость;
- товары.

Этапы формирования инвестиционного портфеля:

- определение целей инвестирования;
- выбор стратегии инвестирования;
- выбор инструментов инвестирования с учётом доходности и риска;
- анализ результатов и мониторинг портфеля.

Основой формирования инвестиционного портфеля является диверсификация.

---

## Формы оценивания

---

В учебных материалах в конце каждого занятия (рубрика «Практикум») содержатся КИМы, предлагаемые обучающимся в качестве домашнего задания. Эти КИМы служат как для закрепления обучающимися изученного в данном занятии материала, так и для осуществления текущего контроля знаний преподавателем.

При формировании оценок за дисциплину преподаватель учитывает работу обучающихся на семинарских занятиях, их самостоятельную работу и их результаты на проверочных работах.





Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»  
Издание для дополнительного образования

**СМИРНОВ Сергей Николаевич**  
**СИДОРЕНКО Алексей Игоревич**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Финансовые риски». Учебная программа  
10–11 классы общеобразовательных организаций, СПО

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговой, Т. Е. Сонниковой*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *Ж. Ш. Арутюнова*

Электронная версия разработана  
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»