

10
КЛАСС

11
КЛАСС



ТВОЙ **A+** АКТИВ

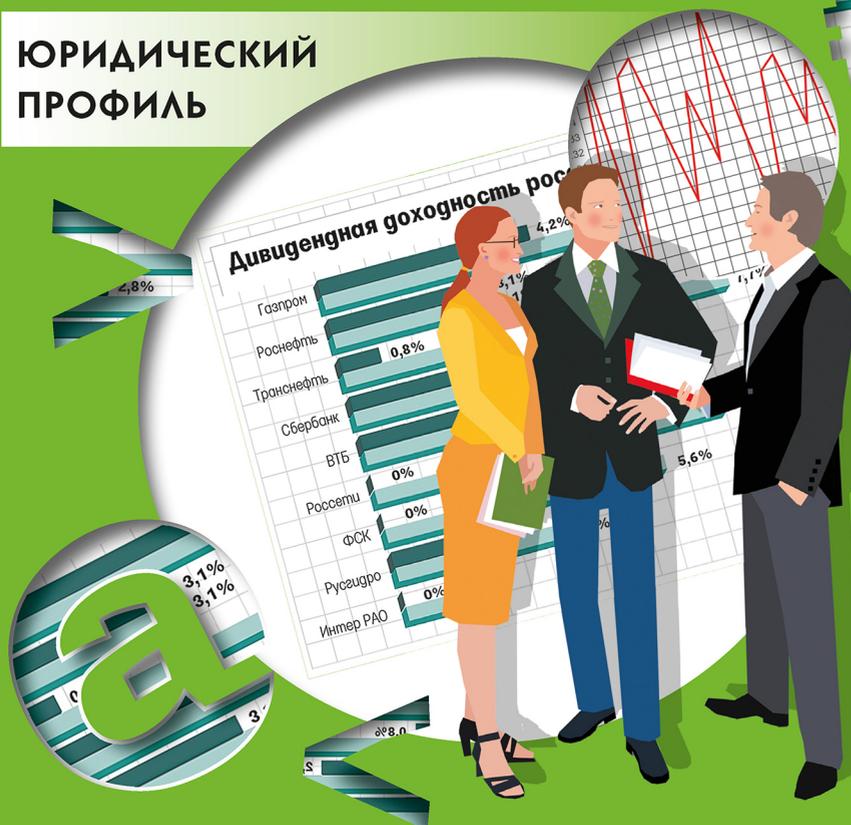
Учимся разумному финансовому поведению

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ЮРИДИЧЕСКИЙ
ПРОФИЛЬ



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
класс

11
класс

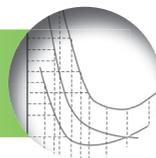


Учимся разумному финансовому поведению

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ЮРИДИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

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

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ



МОСКВА

УДК 373.016:336
ББК 74.266.5
А61

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.

Автор: *Елена Абросимова*, доктор юридических наук, доцент МГУ им. М. В. Ломоносова

Методические рекомендации для учителя составлены для модулей 1–10.

Материалы для модуля 11 «Страхование» см.: *Архипов А. П.* Финансовая грамотность: Модуль «Страхование». Методические рекомендации для преподавателя. 10–11 классы, СПО, детские дома, школы-интернаты

Абросимова, Е. А.

А61 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг., юридический профиль / Е. А. Абросимова. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2018. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

Пособие призвано помочь учителям в планировании и проведении занятий. В нём описана общая методика организации учебного процесса и предложены критерии оценки учебных достижений учащихся. По каждому модулю даны примеры заданий (с ответами): мини-задачи, кейсы, тесты, темы для написания эссе.

УДК 373.016:336
ББК 74.266.5

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Абросимова Елена Антоновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя

10–11 классы общеобразовательных организаций, юридический профиль

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева.*
Художественный редактор *А. М. Драговой.* Компьютерная вёрстка *Г. В. Дорониной.*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового.* Корректор *И. Н. Панкова*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

ISBN 0000000

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2015
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Методика проведения занятий.....	4
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни.....	6
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов.....	8
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.....	9
Модуль 4. Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления.....	11
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять.....	12
Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения.....	15

● Методика проведения занятий

Постановка учебной задачи включает в себя разъяснение цели каждого занятия, определение базовых понятий и знаний, ознакомление учеников с теми умениями и навыками, которые они приобретут после каждого занятия. Содержание учебной задачи для каждого занятия должно быть ориентировано на количество часов, выделенных для одного модуля. Более подробно см. раздел «Постановка задачи» по каждому модулю.

Все модули учебной программы осваиваются в ходе:

- прослушивания лекций;
- участия учеников в общем обсуждении темы или вопроса на занятии;
- групповой практической работы в малых группах и в классе в целом;
- индивидуальной практической работы;
- игровой деятельности (ситуационных и деловых игр);
- осуществления рефлексии и предоставления обратной связи учителем;
- решения тренировочных практических задач.

Ситуационные мини-задачи и кейсы должны быть представлены для анализа в малых группах в количестве 3–5 человек. Там, где возможно распределение ролей, это необходимо сделать.

Тесты выполняются индивидуально каждым учеником на занятии или в качестве домашнего задания.

Эссе пишется каждым учеником дома после озвучивания постановки проблемы и предоставления её описания в письменном виде учителем каждому ученику. До начала выполнения домашней работы, связанной с написанием эссе, учитель в классе должен ответить на все вопросы учеников по смыслу задания после его оглашения. Часть уроков можно построить на основе разбора результатов написанных учениками дома эссе.

Планирование занятия должно включать в себя чёткое распределение по времени разных видов деятельности в зависимости от выбранных для занятия понятий и знаний и особенностей восприятия темы классом.

Видеоматериалы и обращение к интернет-ресурсам требует большего времени, чем обычный лекционный формат. Поэтому учитель мо-

жет ограничиться ссылками на интернет-ресурс – главное, чтобы ссылка была правильно зафиксирована учеником.

В большинстве случаев для проведения занятия требуется подготовка раздаточного материала заранее.

Критерии и методика оценки учебных достижений учащихся

При оценке учебных достижений учащихся необходимо ориентироваться на контрольные измерительные материалы по каждому модулю. При этом выбор зависит от учителя и состава учеников. Контрольные измерительные материалы по каждому модулю могут быть видоизменены по усмотрению учителя, исходя из его практического и профессионального опыта.

Критериями выполнения ситуационных мини-задач, кейсов и тестов являются:

- правильное использование базовых понятий, изученных на занятии;
- демонстрация усвоения базовых знаний по теме занятия;
- правильный выбор модели поведения из предложенных вариантов;
- достаточная аргументация своей позиции.

Для оценки эссе необходимо руководствоваться следующими критериями:

- правильное употребление базовых понятий, изученных на занятии;
- демонстрация базовых знаний по теме занятия;
- умение соотносить полученные знания с собственным опытом или практическими примерами из СМИ;
- последовательность и логичность изложения, направленные на получение правильных личностных установок;
- аргументация своей позиции с использованием имеющихся знаний из школьной программы.

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

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: банк; банковская лицензия; банковский счёт; банковский вклад; кредит; сбережения; заёмные средства физических лиц.

Базовые знания: механизм взаимодействия Центрального банка и коммерческих банков; банковские операции; виды банковских договоров; виды банковских счетов; типы банковских вкладов; типы кредитов; законы, регулирующие сферу сбережений; знание того, что такое кредитная история; договор займа между гражданами.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Мини-задача (ситуационная)

Базовые понятия: банк; банковская карта; банковский счёт; банковское обслуживание, плата за банковское обслуживание.

2. Кейс «Договор на банковское обслуживание — это договор банковского счёта или кредитный договор?»

Отв е т. Это самый обычный кредитный договор, но с очень высоким процентом (его ещё называют овердрафт). Если у вас договор банковского обслуживания, то он может включать в себя как договор банковского счёта, когда вы расходуете только те деньги, которые внесли сами на счёт и которые являются вашей собственностью, так и кредитный договор, по которому, если у вас не хватает ваших собственных средств, банк вам даёт займы под солидный процент.

Иногда в банковской выписке по вашему счёту или на экране банкомата можно увидеть сумму, превышающую внесённые вами деньги и указанную как «Доступные средства». Это означает, что банк вам предоставляет возможность воспользоваться этими средствами, но на условиях кредитного договора под процент.

Чтобы не попасть в такую ситуацию, стоит обратиться в банк с заявлением об отказе в получении кредита (о закрытии овердрафта по вашей карте) или о закрытии карты, если вы больше не хотите ею пользоваться.

3. Тест

Ответ: а – нет, б – нет, в – да.

4. Тест

Ответ: в.

5. Мини-задача (ситуационная)

Базовые знания: банковские операции; банковский счёт; кредит и виды банковских договоров.

Базовые навыки: умение читать условия банковских договоров; умение сравнивать условия банковских договоров.

6. Мини-задача (ситуационная)

Базовые знания: доход; источник дохода; кредит и кредитная история.

Базовые навыки: умение оценивать свои возможности во взаимодействии с банками.

7. Мини-задача (ситуационная)

Ответ. В расписке не хватает указания имени кредитора (вашего имени) и срока возврата долга. Для гарантии возврата долга расписка должна выглядеть так:

РАСПИСКА

Я, фамилия, имя, отчество, взял займы у фамилия, имя, отчество кредитора 5000 рублей и обязуюсь вернуть эти деньги не позднее 25 декабря 2013 года.

Фамилия, имя, отчество

Подпись

Дата

● Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; законодательство о ценных бумагах; профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Базовые знания: механизм функционирования фондового рынка; различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга; виды участников фондового рынка и суть их деятельности; возможности участия физических лиц в торговле ценными бумагами; правила выбора профессионального агента; законодательное регулирование ценных бумаг.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Тест

Ответ: государственная облигация; вексель; чек; депозитный и сберегательный сертификаты; сберегательная книжка; акция; приватизационные ценные бумаги.

2. Мини-задача (ситуационная)

Ответ. Предложения о продаже акций крупных акционерных обществ можно найти на сайте <http://www.finam.ru/analysis>, а предложения банков по размещению средств на депозитах есть на сайте www.banki.ru.

Навык сравнительного анализа разных финансовых инструментов.

3. Тест

Ответ.

1. Акция даёт право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов от прибыли), а облигация предусматривает право её владельца на получение фиксированного в ней процента (купона) от указанной в ней стоимости в дополнение к цене её погашения.

2. Акции существуют, пока существует акционерное общество, а облигация действует определённый срок: от 6–12 месяцев до 30 лет.

3. Проценты по акции варьируются от прибыльности или убыточности акционерного общества, а облигация имеет фиксированный процентный доход.

4. Акция даёт право участвовать в управлении акционерным обществом, а облигация такого права не даёт.

5. Владелец акции имеет право на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества, а владелец облигации такого права не имеет.

4. Тест

О т в е т: брокеры.

5. Тест

О т в е т: 850 тыс. р. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

6. Эссе

Базовые знания: ценная бумага; торговля ценными бумагами; фондовый рынок.

Базовые навыки: понимание механизма функционирования фондового рынка и умение оценивать собственные возможности участия в торговле ценными бумагами.

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

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: налоги и налогообложение; виды налогов и сборов; налоговая система; налогоплательщик; налоговая база; налоговая ставка; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); налоговые льготы; налоговый вычет; налоговый кредит; законодательство о налогах; Налоговый кодекс РФ; налог на доходы физических лиц; ответственность за неуплату налогов.

Базовые знания: знание оснований для взимания налогов с физических лиц в России; общее представление о налоговой системе в РФ; порядок уплаты налогов; знание случаев, в которых необходимо подавать налоговую декларацию; знание способа получения ИНН; знание случаев и способов получения налогового вычета; применение мер ответственности за несоблюдение порядка уплаты налогов.

ОПИСАНИЕ РЕШЕНИЯ МИНИ-ЗАДАЧ И ТЕСТОВ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ

1. Тест

Отв ет: налог на детей; налог на роскошь; налог на медицинское обслуживание; налог на домашних животных.

2. Мини-задача (ситуационная)

Базовые знания: доход, подлежащий налогообложению; налог на доходы физических лиц; ставка налога.

Базовые навыки: навык правильного расчёта количества средств, поступающих в собственный бюджет в виде зарплаты; взаимодействие с бухгалтером организации-работодателя по финансовым вопросам.

Отв ет. На банковскую карточку будет поступать сумма 30 450 р. ежемесячно.

3. Мини-задача (ситуационная)

Отв ет. Платить подоходный налог со своих доходов должен только папа. К числу доходов, освобождаемых от обложения налогом, относятся государственные пособия, пенсии, стипендии, призы, не превышающие 4000 рублей за налоговый период (ст. 217 Налогового кодекса РФ).

4. Тест

Отв ет: б.

5. Эссе

Базовые знания: налог; налогоплательщик; виды налогов; ответственность налогоплательщика.

Базовые навыки: понимание экономической природы налогов и принципов, на которых строится налоговая политика государства; умение оценивать целесообразность введения разных видов налогов.

6. Эссе

Базовые знания: налог; налоговые льготы; виды налоговых льгот; категории налогоплательщиков.

Базовые навыки: умение учитывать налоговые льготы при планировании семейного бюджета и грамотно пользоваться возможностями, предоставляемыми налоговым законодательством РФ, для увеличения доходной части своего бюджета.

● Модуль 4. Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: пенсия; пенсионная система; пенсионное законодательство Российской Федерации; пенсионные накопления; негосударственный пенсионный фонд.

Базовые знания: знание видов пенсий и условий их получения; представление о способах финансового обеспечения старости, помимо пенсии; представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

ОПИСАНИЕ РЕШЕНИЯ МИНИ-ЗАДАЧ И ТЕСТОВ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ

1. Тест

О т в е т: инвалид III группы; сотрудник полиции; офицер таможенной службы; военнослужащий-контрактник.

2. Эссе

Базовые знания: основания назначения пенсии; пенсия по старости, размер пенсии.

Базовые навыки: умение планировать доходы в старости и учитывать изменения пенсионного законодательства РФ для увеличения доходной части своего бюджета.

3. Мини-задача (ситуационная)

Отв ет. Нет, поскольку она не была зарегистрирована в Пенсионном фонде РФ.

Трудовая пенсия по старости назначается всем женщинам, достигшим 55 лет, имеющим 5-летний страховой стаж. Лариса Петровна должна быть застрахована в системе обязательного пенсионного страхования не менее 5 лет и за нее должны были перечисляться взносы в Пенсионный фонд РФ.

● Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: бизнес и предпринимательская деятельность; незаконное предпринимательство; малый бизнес; крестьянское фермерское хозяйство; банкротство.

Базовые знания: правила создания нового бизнеса и формы организации; ответственность за незаконное предпринимательство; правовые основы создания юридического лица и порядок государственной регистрации своего бизнеса; законы, регулирующие деятельность малого бизнеса и крестьянского фермерского хозяйства; процедура банкротства.

ОПИСАНИЕ РЕШЕНИЯ МИНИ-ЗАДАЧ И ТЕСТОВ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ

1. ТЕСТ

Ответ: б, г, д, з

Если юридическое лицо, имеющее специальную правоспособность для осуществления определённых видов деятельности (например, банковской, страховой, аудиторской), занимается также иными видами деятельности, которыми оно в соответствии с учредительными документами и имеющейся лицензией заниматься не вправе, то такие действия рассматриваются как незаконная предпринимательская деятельность без регистрации либо незаконная предпринимательская деятельность без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение обязательно.

Дипломы и удостоверения не могут продаваться — они выдаются образовательными учреждениями или государственными органами.

2. Тест

Отв е т. Все коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, которые **не запрещены законом**.

Принцип «всё, что не запрещено, то разрешено» коммерческим организациям.

3. Тест

Отв е т: в.

4. Мини-задача (ситуационная)

Базовые знания: знание правил создания нового бизнеса и форм организации своего бизнеса; знание правовых основ создания юридического лица и порядка государственной регистрации своего бизнеса.

Базовые навыки: составление алгоритма первых действий для создания своего бизнеса и ведение простых финансовых расчётов — определение издержек, доходов, прибыли.

5. Тест

Отв е т: б, д.

6. Тест

Ответ: а.

7. Тест

Ответ: в.

К такому «неприкасаемому» имуществу относятся:

- жилое помещение (его части), если оно является единственным пригодным для проживания помещением или является предметом ипотеки;
- земельные участки с единственно пригодными жилыми помещениями, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением предпринимательской деятельности;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши (антиквариата, дорогостоящей техники и т. п.);
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 1000 р.;
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее 3-кратной установленной величины прожиточного минимума;
- призы, государственные награды, почётные и памятные знаки.

8. Эссе

Базовые знания: знание правил создания нового бизнеса и форм организации своего бизнеса; знание ответственности за незаконное предпринимательство; знание правовых основ создания юридического лица и порядка государственной регистрации своего бизнеса.

Базовые навыки: на основе понимания сложности и ответственности занятия бизнесом и рискованности занятия бизнесом умения делать осознанный выбор вида и форм нового бизнеса; умение различать создание своей организации и регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; осознавая необходимость продуманного начала своей предпринимательской деятельности, умение составлять алгоритм первых действий для создания своего бизнеса и вести простые финансовые расчёты; считать издержки, доход, прибыль.

● Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: финансовый риск; финансовое мошенничество; фальшивые деньги; чаевые.

Базовые знания: информация о финансовых рисках в современной российской действительности при расчётах за товары; знать, куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.); знание правовой природы чаевых.

ОПИСАНИЕ РЕШЕНИЯ МИНИ-ЗАДАЧ И ТЕСТОВ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ

1. Тест

Ответ. Мошенничество — это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём **обмана или злоупотребления доверием**.

2. Тест

Ответ: в, г, е, ж, з, к.

3. Мини-задача (ситуационная)

Базовые знания: информация о финансовых рисках в современной российской действительности при расчётах за товары.

Базовые навыки: умение составлять алгоритм своих действий в ситуации с фальшивыми деньгами; навык защиты от финансового мошенничества и умение минимизировать свой финансовый риск.

4. Тест

Ответ: а, в, д, ж.

5. Мини-задача (ситуационная)

Базовые знания: знания о способах сохранения своих денежных средств с помощью финансового инструмента; знание о разных видах банковских карт, обеспечивающих разную степень сохранности денег.

Базовые навыки: умение защищаться от финансовых мошенников, специализирующихся на банковских картах, в реальной жизни и при интернет-расчётах; критическое оценивание различных жизненных ситуаций с точки зрения финансового риска, в том числе рекламных предложений различных банков.

6. Эссе

Базовые знания: информация о финансовых рисках в современной российской действительности при расчётах за товары; информация о том, куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.); знания о правовой природе финансового мошенничества и его разновидностях.

Базовые навыки: умение защищаться в случаях финансового мошенничества в реальной жизни и при интернет-расчётах; умение критически оценивать различные жизненные ситуации с точки зрения финансового риска.