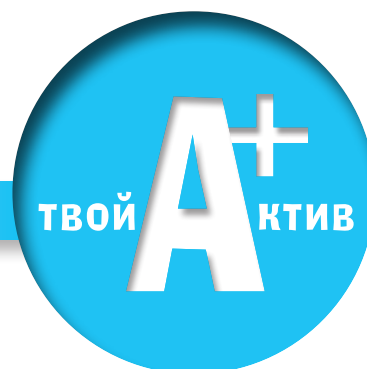


ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



*Учимся разумному финансовому поведению*



ЮЛИЯ БРЕХОВА  
АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ  
ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

УДК 373.167.1:33+336  
ББК 74.266.5  
Б87

Издание допущено к использованию в образовательном процессе  
на основании приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 09.06.2016 № 699.

«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 объём 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.

Авторы:

*Юлия Брехова*, кандидат экономических наук, доцент  
*Александр Алмосов*, кандидат экономических наук, доцент  
*Дмитрий Завьялов*, кандидат юридических наук, доцент

**Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.**

Б87 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 232 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04065-0

Пособие предлагает материалы и методические рекомендации для преподавателей курса «Финансовая грамотность» в 10–11 классах общеобразовательной школы. Издание включает в себя модульное и поурочное планирование, позволяющее эффективно построить занятие, материалы для оценки сформированности у обучающихся необходимых знаний и компетенций, а также ключи к заданиям. Все представленные материалы соответствуют требованиям ФГОС.

Издание предназначено для учителей экономики и финансовой грамотности.

УДК 373.167.1:33+336  
ББК 74.266.5

ISBN 978-5-408-04065-0

© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2018  
© ООО «ВАКО», 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

Общие вопросы методики обучения на занятиях по финансовой грамотности в 10–11 классах .....	6
<b>МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ</b> .....	8
Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка .....	8
Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов .....	13
Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие .....	19
Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах .....	30
Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить .....	36
Занятие 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть .....	43
Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты .....	50
<b>МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ</b> .....	59
Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования .....	59
Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают .....	65
Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг .....	71
Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды ...	77
<b>МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ</b> .....	86
Занятие 12. Что такое налоги .....	86
Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России .....	92
Занятие 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет .....	98

<b>МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ</b> .....	108
Занятие 15. Страховой рынок России: кратко о главном ...	108
Занятие 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние .....	116
Занятие 17. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании .....	125
Занятие 18. Если нанесён ущерб третьим лицам .....	131
Занятие 19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика (обучающая игра) .....	138
 <b>МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ</b> .....	 146
Занятие 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать .....	146
Занятие 21. Пишем бизнес-план .....	150
Занятие 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе .....	154
Занятие 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса .....	159
Занятие 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен .....	164
 <b>МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ</b> .....	 173
Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников .....	173
Занятие 26. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет .....	179
Занятие 27. Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат» .....	183
 <b>МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ</b> .....	 187
Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия .....	187
Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями .....	194

Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд .....	199
Занятие 31. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд» .....	203
<b>МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ</b> .....	<b>209</b>
Занятия 32–33. Занятия — презентации учебных достижений .....	209
Занятие 34. Занятие — презентация учебных достижений .....	212

---

## ● Общие вопросы методики обучения на занятиях по финансовой грамотности в 10–11 классах

---

Данное пособие содержит материалы и методические рекомендации по организации и проведению занятий на всех этапах обучения, модульное и поурочное планирование, материалы для оценки полученных знаний и компетенций учащихся, а также ключи к заданиям.

Модульное построение учебного пособия, являющегося основой учебно-методического комплекта, предполагает работу с модулем как с основной структурной единицей курса. Однако в целях детального изучения программы курса в методических рекомендациях для учителя цели, умения и компетенции сформулированы поурочно. Роль учителя – организовать достижение учащимися поставленных перед ними целей, умений и компетенций посредством реализации предложенных занятий в рамках обозначенных модулей. В силу большого количества понятий, умений и компетенций, предлагаемых к освоению, педагог, в зависимости от специфики целевой аудитории, на своё усмотрение может корректировать этот перечень.

**Компетенция** – результат овладения содержанием образования, выражаемый в готовности учащегося применять усвоенные знания, навыки и умения, а также способы деятельности в определённых жизненных ситуациях с целью решения теоретических и практических задач.

**Умение** – освоенный учащимся способ выполнения действия, обеспечиваемый совокупностью приобретённых знаний и навыков.

**Понятие** – обобщённое знание о предмете, раскрывающее его существенные объективные связи и отношения.

Методический подход к проведению занятий основан на реализации ряда универсальных шагов.

Шаг 1. Постановка практической задачи.

Шаг 2. Анализ практической задачи.

Шаг 3. Постановка учебной задачи.

Шаг 4. Решение практической задачи.

Шаг 5. Рефлексия.

Шаг 6. Обсуждение домашнего задания.

Шаг 1 подразумевает формулировку условий задачи с описанием входной информации, то есть данных, поступающих на входе задачи и используемых для её решения. Данная задача актуализирует конкретную проблему и служит средством для формулировки учебной задачи.

В рамках шага 2 осуществляется анализ практической задачи и выявляется необходимость нахождения общих способов решения большого круга частных практических задач, требующих детального анализа и теоретического (содержательного) обобщения.

Таким образом, в рамках шага 3 формулируется учебная задача, раскрывается общий способ действия с предметным материалом.

Далее, на основе теоретического обобщения в рамках шага 4 педагог вместе с учащимися решает поставленную в начале занятия практическую задачу.

Шаг 5 предполагает рефлексия, в ходе которой учащиеся самостоятельно оценивают свои эмоции и результаты своей деятельности.

По окончании занятия педагог обсуждает домашнее задание с учащимися.

В том случае, когда материал занятия не предусматривает постановку практической задачи, количество шагов сокращается до трёх.

Шаг 1. Постановка учебной задачи и её решение.

Шаг 2. Рефлексия.

Шаг 3. Обсуждение домашнего задания.

По итогам изучения каждого модуля в методических рекомендациях предлагаются итоговые задания. Выполнение данных заданий носит рекомендательный характер.

По итогам изучения всего курса предлагается итоговая проверочная работа. Её выполнение носит обязательный характер.

Все содержательные характеристики системы оценивания учебной деятельности представлены в учебной программе, включённой в состав УМК, в разделе «Формы и методы оценивания результатов обучения и аттестации учащихся».

В рамках методических рекомендаций авторами разработаны сценарии обучающих игр, позволяющих активизировать воображение участников и помогающих находить решения поставленных задач в области управления личными финансами, и необходимые для их проведения рекомендации. В целях развития сообразительности и логического мышления учащихся в вопросах управления личными финансами учителям предлагаются дополнительные материалы в виде загадок, занимательных головоломок, лабиринтов и т. п.



МОДУЛЬ

1

## БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Целью модуля является формирование у учащихся понимания структуры банковского сектора страны, правил взаимодействия граждан с ним, а также сопоставления и выбора предлагаемых банками инструментов.

8

- 
- Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредитно-финансовые посредники, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, банковские операции, вклад, кредит, банковская карта, драгоценные металлы, расчётные операции.



**Умения:**

- 1) отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников;
- 2) находить информацию о видах лицензий, выданных коммерческим банкам Центральным банком.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сути управления личными финансами, целей сбережения, возможностей и ограничений использования заёмных средств;
- 2) понимание сути посреднических операций, которые осуществляют коммерческие банки;
- 3) понимание отличий между пассивными операциями банка с населением, связанными с привлечением финансовых ресурсов, и активными операциями, связанными с размещением привлечённых средств.

**Компетенции:**

- 1) компетенция использования особенностей отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;
- 2) компетенция анализа информации с сайтов коммерческих банков при выборе банка, услугами которого хотелось бы воспользоваться.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 1), компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка учебной задачи и решение практических заданий

В начале занятия учителем формулируется учебная задача: раскрыть роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков, в вопросах управления личными финансами.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются основные понятия, связанные с действиями граждан при управлении личными финансами, функционированием коммерческих банков, а также понимание спектра личных возможностей по отбору коммерческих

банков, их продуктов и услуг, которые помогут учащемуся в реализации его финансовых целей.

*Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Банк** – финансово-кредитная организация, которая проводит различные операции с деньгами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывает финансовые услуги клиентам.

**Страховая компания** – финансово-кредитная организация, которая занимается операциями по страхованию рисков своих клиентов.

**Пенсионный фонд** – финансово-кредитная организация, которая оказывает услуги по управлению пенсионными накоплениями своих клиентов и обеспечивает выплату им пенсий по достижении оговорённого договором или законодательством возраста.

**Паевой инвестиционный фонд** – сформированный группой физических лиц фонд денежных средств, переданный управляющей компании для размещения на рынке ценных бумаг, рынке недвижимости и т. п. с целью получения прибыли для владельцев денежных средств.

**Коммерческий банк** – особая кредитная организация, которая функционирует на основании лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляет различные банковские операции.

**Центральный банк** – регулирующий орган, целью которого является поддержание стабильности денежно-кредитной сферы государства.

Основные операции коммерческих банков:

- 1) операции со вкладами;
- 2) кредитные операции;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, проведение платежей и расчётных операций;
- 4) выпуск банковских карт и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт;
- 5) операции с драгоценными металлами;
- 6) инвестиционные операции.

**Инвестиционные операции** – операции по размещению свободных денежных средств граждан на рынке ценных бумаг.

После того как был проведён разбор основных понятий с учащимися, следует предложить им ответить на вопросы: с какой целью граждане занимаются сбережением? какие операции коммерческие

банки могут предложить своим клиентам? каковы функции Центрального банка?

*Этап 2. Формирование компетенции анализа информации с сайтов коммерческих банков при выборе банка, услугами которого хотелось бы воспользоваться*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в материалах для учащихся. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет, педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию о типичных услугах коммерческих банков, после чего учащиеся выполняют указанное выше задание. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 6 минут.

*Этап 3. Формирование умений отличать банки от прочих кредитно-финансовых посредников и находить информацию о видах лицензии, которые выданы коммерческому банку Центральным банком*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 в материалах для учащихся. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию о последовательности выполнения указанного задания на примере двух банков. Оставшуюся часть задания учащимся предлагается выполнить самостоятельно дома. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 5 минут.

*Этап 4. Формирование компетенции использования особенностей отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 1 в материалах для учащихся.

## **ШАГ 2. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается использовать методику «3М», когда учащиеся перечисляют 3 момента, которые у них получились в ходе урока хорошо, и предлагают одно действие, которое позволит им улучшить свою деятельность на уроке в дальнейшем.

### ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и навыки, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1 и 2 в рабочей тетради.

#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а; 2б; 3в; 4в; 5в.

#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Коммерческий банк: открытие вклада, привлечение кредита, открытие банковского счета. Страховая компания: страхование риска. Пенсионный фонд: формирование пенсионных накоплений.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Информация о наличии у банка лицензии необходима при совершении следующих операций: открытие вклада в банке, операции с драгоценными металлами. Получить информацию о наличии лицензии можно на сайте самого банка или на сайте Центрального банка России (<http://www.cbr.ru/credit/main.asp>) с помощью поиска по названиям и регистрационным номерам.<sup>1</sup>

*Задание 4.* АБ «Империал» (ОАО) – универсальная лицензия отсутствует; ПАО «Сбербанк» – имеет универсальную лицензию; АО «Банк Русский Стандарт» – имеет универсальную лицензию; ПАО Банк «Кузнецкий» – универсальная лицензия отсутствует; ООО КБ «Лэнд-Банк» – универсальная лицензия отсутствует; ПАО СК «Росгосстрах» – не является кредитной организацией.

*Задание 5.* 1. Центральный банк определяет правила и требования, которых должны придерживаться банки в ходе своей деятельности, и контролирует соблюдение этих правил. 2. Центральный банк оказывает коммерческим банкам услуги по проведению межбанковских расчётов, предоставляет им кредиты и т. п. 3. Центральный банк не может оказывать услуги гражданам и ор-

---

<sup>1</sup> Генеральная лицензия банков сейчас отменена, но уже выданные лицензии действуют, пока не утратят силу. Представляет те же (практически) права, что и универсальная.

ганизациям помимо банков. 4. Центральный банк Российской Федерации отвечает за стабильность и развитие финансовой сферы страны.

*Задание 6.* 1в; 2а; 3г; 4в; 5в.

---

● **Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов**

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** финансовые активы, ликвидность, надёжность, доходность, банковский вклад (депозит), банковский процент, риск, вкладчик, инфляция, Роспотребнадзор, валюта вклада, Агентство по страхованию вкладов.

**Умения:**

- 1) откладывать деньги на определённые цели;
- 2) находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков;
- 3) находить и интерпретировать рейтинги банков.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание различных мотивов сбережений (формирование резерва на непредвиденные расходы; аккумулирование средств для будущих крупных расходов; получение дохода);
- 2) понимание природы банковского процента как платы за пользование чужими деньгами;
- 3) понимание взаимосвязи доходности и надёжности финансовых активов (чем более надёжен актив, тем, как правило, меньший доход он приносит);
- 4) наличие общего представления о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов;
- 5) понимание того, что банковский вклад — это один из способов сохранения сбережений и их защиты от инфляции;
- 6) осознание того, что сбережения могут приносить доход;
- 7) знание государственной системы страхования вкладов.

**Компетенции:**

- 1) компетенция оценки надёжности банка;
- 2) компетенция оценки пользы открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 2), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

Занятие начинается с описания проблемной ситуации, которая ставит учащихся перед необходимостью принятия решения: «Представьте себя лет через 10–15. Возможно, к этому времени вы уже обзаведётесь семьёй, появятся дети и на вас ляжет ответственность не только за своё, но и за их благополучие. Одним из необходимых условий благополучия является уверенность в завтрашнем дне, и эту уверенность среди прочего обеспечивает достаточный уровень сбережений. Допустим, что ваш будущий доход составляет 80 тыс. руб., ваш супруг или супруга зарабатывает 85 тыс. руб.». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Какой минимальный объём сбережений ваша семья должна сформировать для того, чтобы чувствовать себя в относительной безопасности при возникновении неожиданных проблем в вашей жизни? Подумайте также над тем, каким образом лучше всего хранить сформированные сбережения».

**ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В процессе анализа практической задачи необходимо подчеркнуть важность осознания целей, для достижения которых открывается депозит. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учеников на следующие вопросы и предложить ответить на них.

1. На случай возникновения каких непредвиденных жизненных ситуаций необходимо формировать сбережения?
2. Какой объём таких сбережений должна сформировать семья?
3. В каких финансовых активах семья должна хранить такие сбережения?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу согласно материалам, которые содержатся в занятии 2 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: изучить критерии выбора финансового актива для сохранения сформированных сбережений.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются основные понятия, связанные с видами сбережений, понятием вклада, инфляции, определением степени их надёжности и доходности, решаются практические задания по выбору финансовых активов, подходящих для различных целей.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Сбережения** — временно свободная денежная сумма, которая целенаправленно формируется гражданином для решения определённых задач в будущем.

**Банковский вклад (депозит)** — денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита.

**Инфляция** — процесс обесценивания денег, который сопровождается, как правило, ростом цен на товары и услуги.

Избежать риска вложения средств вкладчикам позволяют Роспотребнадзор и Агентство по страхованию вкладов.

**Риск** — вероятность понесения потерь в результате непредвиденных событий.

**Роспотребнадзор** — федеральная служба, которая призвана защищать права клиентов банков, если они нарушаются кредитными организациями.

**Агентство по страхованию вкладов** — государственное агентство, призванное выплачивать в оговорённых пределах возмещение вкладов физическим лицам, являющимся клиентами банков, в отношении которых произошёл отзыв лицензии Банка России на осуществление банковских операций либо Банком России введён мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка в рамках процедуры банкротства.

**Вкладчик** — физическое или юридическое лицо, заключившее с банком договор банковского вклада и внесшее денежную сумму в целях его исполнения.

*Этап 2. Формирование умения откладывать деньги на определённые цели; компетенции оценки пользы открытия банковского вклада для повышения благосостояния семьи*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 в рабочей тетради и задания 2 в материалах для учащихся.

В рамках выполнения задания 2 в материалах для учащихся необходимо попросить учащихся сначала озвучить цели, для реализации которых формируются сбережения, и занести их в колонку 1 представленной в задании таблицы. Цели могут быть самыми различными: формирование «неприкосновенного запаса» на случай возникновения непредвиденных жизненных ситуаций, накоплений на квартиру, крупную бытовую технику, путешествия и т. п., сбережения без конкретной цели. После этого во второй колонке необходимо определить, какие финансовые активы наиболее всего подходят для формирования сбережений и последующей реализации поставленной цели. Например, как уже указано в материалах для учащихся, сбережения на неотложные цели необходимо хранить в банковском вкладе, а вот сбережения без конкретной цели можно вложить в ценные бумаги и подобные активы.

При выполнении задания 4 в рабочей тетради необходимо обратить внимание на выводы, которые сделают учащиеся по итогам заполнения таблицы. В частности необходимо обратить их внимание на наличие связи между инфляцией, валютным курсом и процентными ставками. Показатели инфляции и процентных ставок, как правило, изменяются в одном направлении. Рост одного из показателей чаще всего приводит к росту другого показателя. Однако динамика валютного курса не всегда связана с инфляцией и процентными ставками. Резкие скачки валютного курса, как правило, приводят к резким колебаниям процентных ставок и инфляции, однако при плавной динамике валютного курса, связь не является настолько очевидной. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для заполнения таблицы. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания — не более 6 минут.



*Этап 3. Формирование умения находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков; умения находить и интерпретировать рейтинги банков; компетенции оценки надёжности банка*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 5 в рабочей тетради. Данный этап лучше реализовать в команде из 5–6 человек. При выполнении данного задания учащимся потребуется выход в сеть Интернет для того, чтобы открыть актуальный на дату выполнения задания рейтинг и выбрать те банки, место которых в рейтинге соответствует условиям задачи. Затем необходимо зайти на сайт каждого банка, занесённого в колонку 2 таблицы, и найти в предлагаемых им банковских продуктах те услуги, которые перечислены в шапке таблицы. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для заполнения таблицы. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 5 минут.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1 и 2 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* при заданных условиях вашей будущей семье необходимы сбережения не менее 495 тыс. руб. ((85 000 руб. + 80 000 руб.) • 3 мес.). Эти деньги лучше всего хранить на депозите, открытом в коммерческом банке.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается написать на доске следующие фразы и предложить учащимся продолжить их:

- а) «на уроке я узнал...»;
- б) «мне было сложно...»;
- в) «я смог научиться...»;
- г) «мне показалось необычным...»;
- д) «я захотел узнать...».

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе

урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1 и 2 в рабочей тетради и задания 1 и 3 в материалах для учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.*

Мотив сбережений	Характеристика финансового актива
Иметь денежный запас «на чёрный день»	Надёжность
Получить высокую отдачу от сбережений	Доходность
Накопить деньги на крупную покупку	Ликвидность и надёжность

*Задание 2.* Наличные деньги, банковский депозит, золотые украшения, автомобиль, квартира.

*Задание 3.* 1а; 2а (при условии что банк государственный или один из ведущих); 3в; 4в; 5в.

*Задание 4.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 5.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Ранжирование по степени надёжности (от самого надёжного до самого ненадёжного финансового актива). 1. Наличные деньги. 2. Банковский депозит. 3. Золотые слитки. 4. Ценные бумаги.

Ранжирование по степени максимально возможной доходности (от самого доходного до наименее доходного актива). 1. Ценные бумаги. 2. Золотые слитки. 3. Банковский депозит. 4. Наличные деньги.

*Задание 2.* Примерные ответы приведены в описании выполнения этапа 2 шага 3 данного занятия.

*Задание 3.* Достоинства банковского вклада: сравнительная надёжность по сравнению с другими видами финансовых активов; наличие государственной системы страхования вкладов; высокая скорость получения денег по вкладам.

Недостатки: государством гарантируется только сумма в пределах 1 млн 400 тыс. руб. по вкладу (вкладам) в одном банке; сравнительно низкая доходность.

---

● Занятие 3. Проценты по вкладу:  
большие и маленькие

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** банковский процент, вкладчик, договор банковского вклада, срок вклада, вклад до востребования, срочный вклад, формула сложных процентов, формула простых процентов, валюта вклада.

**Умения:**

- 1) читать и проверять банковскую выписку;
- 2) производить расчёты с использованием формулы простых и сложных процентов;
- 3) использовать депозитный калькулятор на сайте коммерческого банка.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- 2) понимание того, что банковский вклад — источник ресурсов для банка, за счёт которого он проводит свои активные операции;
- 3) понимание того, что размер процента по банковскому вкладу ниже размера процента по банковскому кредиту за счёт того, что банк берёт на себя риски, связанные с невозвратом выданных им кредитов;
- 4) понимание того, что доходность вклада зависит от срока его размещения;
- 5) понимание сути банковских вкладов и зависимости доходности от многих условий;
- 6) понимание отличий в условиях депозита до востребования и срочного вклада;
- 7) понимание отличий в начислении процентов по вкладу по формуле простых и по формуле сложных процентов;
- 8) понимание принципов получения консультаций по вопросам сбережения в банках.

**Компетенции:**

- 1) компетенция сравнения условий по депозитам для выбора оптимального варианта решения финансовых задач;
- 2) компетенция анализа договора банковского вклада.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 3), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

Занятие начинается с описания проблемной ситуации, которая ставит учащихся перед необходимостью принятия решения: «Представьте, что ваши родители подарили вам на день рождения 20 тыс. руб. Однако подарок их с определённым условием – сейчас вы можете потратить только 2 тыс. руб. из этой суммы, а остальные деньги должны положить на банковский вклад и остатком подарка сможете распорядиться лишь через 3 года. Существует множество банков, каждый из которых предлагает широкий выбор депозитов на любой вкус и под разные процентные ставки. Вы решили открыть вклад с капитализацией процентов по ставке 8% годовых». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Определите размер процентов, которые вы получите по истечении оговорённого срока».

**ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В процессе анализа практической задачи необходимо подчеркнуть важность осознания целей, для достижения которых открывается депозит. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на приведённые ниже вопросы и предложить ответить на них.

1. Какие параметры вклада необходимо изучить перед заключением договора банковского вклада?
2. Какой способ начисления процентов лучше выбрать в банке?

**ШАГ 3. Постановка учебной задачи**

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу согласно материалам занятия 3 в материалах для учащихся.

При этом в начале занятия формулируется учебная задача: изучить критерии выбора банковского вклада и условия защиты своих банковских сбережений.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются основные понятия, связанные с видами банковских вкладов, определением степени их надёжности и доходности, решаются практические задания по выбору наиболее выгодных условий вложения средств.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Договор банковского вклада** — договор, в соответствии с которым гражданин передаёт банку денежную сумму с условием обратного её возврата в оговорённый срок и начисления банком процентов на всю сумму привлечённого депозита.

При выборе вклада в банке необходимо обращать внимание на такие параметры, как вид вклада, срок вклада, валюта вклада, величина процентной ставки и порядок её начисления.

В зависимости от срока вклада выделяют вклад до востребования и срочный вклад.

**Срок вклада** — срок, по истечении которого банк обязуется возратить привлечённые от клиента денежные средства.

**Вклад до востребования** — разновидность вклада, по которому не устанавливается срок хранения денег в банке и который кредитная организация обязуется возратить клиенту по первому его требованию.

**Срочный вклад** — разновидность вклада, по которому устанавливается срок хранения денег в банке.

**Валюта вклада** — валюта, в которой был заключён договор банковского вклада и в которой происходит хранение денег в банке.

**Банковский процент** — доходность, которая устанавливается банком в договоре банковского вклада за право пользования средствами своего клиента. Выделяют два способа начисления доходности по вкладу: по формуле простых процентов и по формуле сложных процентов.

**Капитализация процентов** — прибавление начисленных за расчётный период процентов к основной сумме вклада и последующее начисление процентов на возросшую сумму.

**Валютный курс** — цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

*Этап 2. Формирование компетенции сравнения условий по депозитам для выбора оптимального варианта решения своих финансовых задач, а также компетенции анализа договора банковского вклада*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в рабочей тетради. При выполнении данного задания учащиеся должны сопоставить следующие параметры:

- а) срок, на который клиент хотел бы открыть вклад;
- б) наличие у клиента желания пополнять вклад или снимать деньги с него в течение срока действия договора;
- в) цель открытия вклада (например, снимать начисленные проценты и использовать их или же капитализировать);
- г) уровень процентной ставки.

Ответы к заданию представлены в конце методических рекомендаций по текущему занятию.

*Этап 3. Формирование умений использовать депозитный калькулятор на сайтах коммерческих банков; находить информацию о банковских вкладах на сайтах коммерческих банков; находить и интерпретировать рейтинги банков; также формирование компетенции оценки надёжности банков*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 9 в рабочей тетради. Для выполнения учащемуся необходимо перейти по ссылке, указанной в задании, и выбрать любой банк, после чего перейти на его сайт. На соответствующем сайте нужно найти депозитный калькулятор, ввести в него данные из описания задания и указать ответ в соответствующем поле для ответов. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет задание данного этапа предлагается выполнить дома. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 6 минут.

*Этап 4. Формирование умения пользоваться сберегательной книжкой, а также умения читать и понимать договор банковского обслуживания по вкладу*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 1 в материалах для учащихся. При выполнении данного задания учащиеся должны сопоставить следующие параметры:

- а) срок, на который клиент хотел бы открыть вклад;
- б) наличие у клиента желания пополнять вклад или снимать деньги с него в течение срока действия договора;
- в) цель открытия вклада (например, снимать начисленные проценты и использовать их или же капитализировать);
- г) уровень процентной ставки.

Ответы к заданию представлены в конце методических рекомендаций по текущему занятию.

*Этап 5. Формирование умения производить расчёты с использованием формулы простых и сложных процентов*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в материалах для учащихся. При расчёте данных для таблицы необходимо учитывать ряд особенностей.

1. Применяемая формула определяется на основании колонки «Капитализация» из таблицы в задании 1 в материалах для учащихся.

2. Используемая в расчётах сумма представлена в строке «Объём вклада на день внесения» из таблицы в задании 2.

3. Срок вклада для расчётов представлен в колонке «Срок» из таблицы в задании 2.

При выполнении данного и аналогичных заданий необходимо учесть, что если часть суммы вклада снимается, то будем условно считать, что проценты начисляются до месяца, предшествующего месяцу снятия. Если вклад пополняется, то будем условно считать, что проценты начисляются с месяца, следующего за тем, в котором произошло пополнение вклада. Для тех случаев, когда проценты необходимо начислить за несколько месяцев, в качестве дроби необходимо брать дробное число от общего количества месяцев в году (например, для 3 месяцев это будет  $\frac{3}{12}$  и т. п.).

*Этап 6. Формирование умения читать банковскую выписку и проверять её*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 5 в материалах для учащихся. При ответе на вопрос «Какой вид вклада открыт?» клиенту необходимо обратить внимание на следующие параметры: вклад до востребования или срочный вклад; с возможностью частичного снятия средств по вкладу или без таковой; валютный или рублёвый. При ответе на вопрос «Какая сумма была внесена?» пер-

воначально необходимо обратить внимание на строку «Входящий остаток» над таблицей. Для ответа на вопрос «Какие события произошли 1 декабря 2016 года?» учтите характер операций, указанных в колонке «Наименование операции». Для ответа на вопрос об объёме исходящего остатка необходимо обратить внимание на значения в последней строке таблицы.

#### ШАГ 4. Решение практической задачи

После выполнения этапов 1–7 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* 4 674 руб. 82 коп. Он получен с использованием формулы сложных процентов:

$$18\,000 \text{ руб.} \cdot \left(1 + \frac{8}{100}\right)^3 - 18\,000 \text{ руб.} = 4674 \text{ руб. } 82 \text{ коп.}$$

#### ШАГ 5. Рефлексия

В качестве рефлексии предлагается написать на доске следующие фразы и предложить учащимся продолжить их:

- а) «на уроке я узнал...»;
- б) «мне было сложно...»;
- в) «я смог научиться...»;
- г) «мне показалось необычным...»;
- д) «я захотел узнать...».

#### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1 и 3–8 в рабочей тетради.

#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а; 2а; 3б; 4б; 5г.

*Задание 2.*

1. Марии Александровне следовало бы порекомендовать вклад «Пополняй», поскольку именно он позволяет, с одной стороны, получать высокий процент (6,75% годовых), а с другой — периодически его пополнять. Мария Александровна не предполагает снимать досрочно сумму вклада, поэтому договор можно заключить на все 3 года.



2. Сергею Петровичу следует порекомендовать сберегательный сертификат. Он не предполагает пополнения и позволяет получить высокий процент.

3. Ольге Николаевне следует порекомендовать сберегательный счёт.

*Задание 3.*

Срок	Сберегательный сертификат	Сохраняй	Пополняй	Управляй	Подари жизнь	Сберегательный счёт
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.						
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00	50 000,00	69 134,38	53 125,00	53 125,00	51 000,00
2 года	50 000,00	50 000,00	73 800,95	56 445,31	56 445,31	52 020,00
3 года	50 000,00	50 000,00	78 782,51	59 973,14	59 973,14	53 060,40
4 года	50 000,00	50 000,00	84 100,33	63 721,47	63 721,47	54 121,61
5 лет	50 000,00	50 000,00	89 777,10	67 704,06	67 704,06	55 204,04
Сумма начисленных процентов, руб.						
1 год	4650,00	3750,00	4134,38	3125,00	3125,00	1000,00
2 года	4650,00	3750,00	4666,57	3320,31	3320,31	1020,00
3 года	4650,00	3750,00	4981,56	3527,83	3527,83	1040,40
4 года	4650,00	3750,00	5317,82	3748,32	3748,32	1061,21
5 лет	4650,00	3750,00	5676,77	3982,59	3982,59	1082,43

## Задание 4.

Срок	Сберега- тельный сертифи- кат	Сохраняй	Попол- няй	Управляй	Подари жизнь	Сберега- тельный счёт
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.						
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00	50 000,00	53 375,00	79 296,88	53 125,00	51 000,00
2 года	50 000,00	50 000,00	56 977,81	68 471,68	56 445,31	52 020,00
3 года	50 000,00	50 000,00	60 823,81	103 376,16	59 973,14	53 060,40
4 года	50 000,00	50 000,00	64 929,42	109 837,17	63 721,47	54 121,61
5 лет	50 000,00	50 000,00	69 312,16	116 701,99	67 704,06	55 204,04
Сумма начисленных процентов, руб.						
1 год	4650,00	3750,00	3375,00	4296,88	3125,00	1000,00
2 года	4650,00	3750,00	3602,81	4174,80	3320,31	1020,00
3 года	4650,00	3750,00	3846,00	4904,48	3527,83	1040,40
4 года	4650,00	3750,00	4105,61	6461,01	3748,32	1061,21
5 лет	4650,00	3750,00	4382,74	6864,82	3982,59	1082,43

## Задание 5.

1. Марии Александровне следовало бы порекомендовать вклад «Лидер», поскольку именно он позволяет, с одной стороны, получать высокий процент (10,5% годовых), а с другой – периодически его пополнять. Мария Александровна не предполагает снимать досрочно сумму вклада, поэтому договор можно заключить на все 3 года.

2. Сергею Петровичу следует порекомендовать вклад «Лидер». Этот вклад предполагает капитализацию и позволяет получить высокий процент.

3. Ольге Николаевне следует порекомендовать вклад «Гарантированный». Этот вклад не предполагает пополнения, однако позволяет получить максимальный процент и снимать начисленные проценты ежегодно.

*Задание б.*

Срок	Гаранти- рованный	Лидер	VIP	До востре- бования
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.				
Объём вклада на день внесения, руб.	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00	55 250,00	55 510,17	50 050,00
2 года	50 000,00	61 051,25	61 627,59	50 100,05
3 года	50 000,00	67 461,63	68 419,16	50 150,15
4 года	50 000,00	74 545,10	75 959,18	50 200,30
5 лет	50 000,00	82 372,34	84 330,15	50 250,50
Сумма начисленных процентов, руб.				
1 год	5250,00	5250,00	5510,17	50,00
2 года	5250,00	5801,25	6117,41	50,05
3 года	5250,00	6410,38	6791,57	50,10
4 года	5250,00	7083,47	7540,03	50,15
5 лет	5250,00	7827,24	8370,96	50,20

## Задание 7.

Срок	Гаранти- рованный	Лидер	VIP	До востре- бования
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.				
Объём вклада на день внесе- ния, руб.	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00	71 431,25	55 510,17	50 050,00
2 года	50 000,00	78 931,53	61 627,59	50 100,05
3 года	50 000,00	87 219,34	68 419,16	50 150,15
4 года	50 000,00	96 377,37	75 959,18	50 200,30
5 лет	50 000,00	106 497,00	84 330,15	50 250,50
Сумма начисленных процентов, руб.				
1 год	5250,00	6431,25	5510,17	50,00
2 года	5250,00	7500,28	6117,41	50,05
3 года	5250,00	8287,81	6791,57	50,10
4 года	5250,00	9158,03	7540,03	50,15
5 лет	5250,00	10 119,62	8370,96	50,20

Задание 8.

Срок	Гаранти- рованный	Лидер	VIP	До востре- бования
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.				
Объём вклада на день внесе- ния, руб.	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00	55 250,00	82 441,26	50 050,00
2 года	50 000,00	61 051,25	75 029,27	50 100,05
3 года	50 000,00	67 461,63	114 169,56	50 150,15
4 года	50 000,00	74 545,10	126 751,44	50 200,30
5 лет	50 000,00	82 372,34	140 719,89	50 250,50
Сумма начисленных процентов, руб.				
1 год	5250,00	5250,00	7441,26	50,00
2 года	5250,00	5801,25	7588,01	50,05
3 года	5250,00	6410,38	9140,29	50,10
4 года	5250,00	7083,47	12 581,88	50,15
5 лет	5250,00	7827,24	13 968,45	50,20

Задание 9. Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Виктору следует открыть «Сберегательный счёт», поскольку денежные средства можно будет снимать без ограничений по сумме в любой момент времени.

*Задание 2.* Виктору следует открыть вклад «До востребования», поскольку денежные средства можно будет снимать без ограничений по сумме в любой момент времени.

*Задание 3.* Виктору следует воспользоваться вкладом в банке 1, поскольку при тех же самых условиях он позволяет получить более высокие проценты.

1. Такая разница может быть связана с тем, что банк 2 испытывает трудности и пытается привлечь средства вкладчиков за счёт увеличения процентных ставок по вкладам.

2. Процентные ставки по срочным вкладам выше в связи с тем, что банк сможет распорядиться ими более длительный период времени – следовательно, получит от использования этих средств больший доход.

3. Вклады с капитализацией имеют преимущество перед вкладами без капитализации за счёт того, что общий процентный доход по первому виду вкладов выше, чем по второму.

*Задание 4.*

1. Клиенту открыт рублёвый вклад с начислением дохода по простой процентной ставке.

2. Первоначально во вклад было внесено 120 тыс. руб.

3. В соответствии с выпиской за 1 декабря 2016 г., банк начислил проценты по вкладу и выплатил их владельцу депозита.

4. На конец периода остаток вклада составил 120 тыс. руб.

- 
- Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

---

*Общая характеристика занятия*

### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** драгоценные металлы, золото, инвестиции, ювелирные изделия, налог на добавленную стоимость,

слитки, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета.

**Умения:**

- 1) отличать коллекционные монеты от инвестиционных;
- 2) находить информацию о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами на сайтах коммерческих банков;
- 3) определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгоценные металлы.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание того, что драгоценные металлы являются одним из альтернативных вариантов размещения личных сбережений;
- 2) понимание рисков и возможностей при инвестировании личных сбережений в драгоценные металлы;
- 3) представление о различных видах инвестирования личных сбережений в драгоценные металлы;
- 4) понимание того, что различные способы инвестирования в драгоценные металлы ведут к различиям в структуре расходов по данным операциям и различным рискам.

**Компетенции:**

- 1) компетенция выбора среди предлагаемых способов инвестирования в драгоценные металлы наиболее подходящего для сохранения и увеличения будущих накоплений;
- 2) компетенция анализа актуальности инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с прочими направлениями инвестирования.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 4), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Постановка практической задачи**

Занятие начинается с постановки перед учениками проблемной ситуации, в которой им необходимо принять определённое решение: «На предыдущем занятии мы разбирали пример с подарком в виде денежной суммы на день рождения. Как вы помните, там было необходимо направить на сбережения 18 тыс. руб.». Заканчивается

описание ситуации постановкой практической задачи: «Давайте определим, какой из способов сбережения в драгоценных металлах будет наилучшим с точки зрения налогообложения и последующей сохранности?».

### **ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В процессе анализа практической задачи учитель доводит до понимания учащихся, что драгоценные металлы являются альтернативным способом сохранения сбережений, для которого характерны большая надёжность и, в то же время, большие риски владения. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на ряд вопросов и предложить ответить на них.

1. Где можно купить и продать драгоценные металлы?
2. В какой форме выгоднее покупать драгоценные металлы?
3. Как сохранить драгоценные металлы таким образом, чтобы потом была возможность их быстро реализовать по максимально возможной цене?
4. Где узнать наиболее выгодные цены на драгоценные металлы?
5. Как снизить объём уплачиваемых налогов при совершении операций с драгоценными металлами?

### **ШАГ 3. Постановка учебной задачи**

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу, соответствующую содержанию занятия 4 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: перечислить способы инвестирования сбережений в драгоценные металлы и критерии выбора подходящего способа сбережения.

В ходе лекции-беседы учителем предлагаются к обсуждению основные понятия, связанные с инвестированием сбережений в драгоценные металлы, а также формируется умение выбора наиболее выгодных способов инвестирования накоплений в драгоценные металлы.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Инвестиции в драгоценные металлы** — один из способов инвестирования сбережений.

**Инвестиции** — вложение денег с целью получения прибыли.



Инвестировать накопления в драгоценные металлы можно по следующим направлениям:

- а) ювелирные изделия (самое дорогое из возможных направлений);
- б) золотые слитки (стоимость слитка увеличивается на размер НДС);
- в) коллекционные монеты (стоимость монеты увеличивается на размер НДС);
- г) инвестиционные монеты;
- д) обезличенный металлический счёт (в физической форме не выдаётся);
- е) электронное золото (в физической форме не выдаётся).

**Налог на добавленную стоимость** — налог, который включён в стоимость товара, реализуемого конечному потребителю.

**Коллекционные монеты** — монеты, выпускаемые центральными банками мира к определённым юбилейным датам. Такие монеты обладают не только материальной, но и художественной ценностью.

**Инвестиционные монеты** — монеты из драгоценных металлов, не обладающие коллекционной ценностью.

**Обезличенные металлические счета** — счета, на которых фиксируется объём принадлежащих клиентам драгоценных металлов. При этом в физической форме драгоценные металлы покупателю не выдаются.

*Этап 2. Формирование умения отличать коллекционные монеты от инвестиционных*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в материалах для учащихся. В указанном задании представлены изображения коллекционных и инвестиционных монет. В таблицу необходимо занести номера, под которыми монеты указаны в задании.

*Этап 3. Формирование умения определять расходы, связанные с вложением денежных средств в драгоценные металлы*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 1 в рабочей тетради. Данное умение формируется в результате выполнения тестовых заданий.

*Этап 4. Формирование умения находить информацию о порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами на сайтах коммерческих банков*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в рабочей тетради. Выполнение задания целесообразно осуществлять в группах из 3–4 человек. На первом этапе учащиеся должны перейти по ссылке, указанной в задании, и выбрать 10 банков. Затем, на основании информации с сайтов выбранных банков, необходимо заполнить колонки «Имеет право работать с драгоценными металлами (да / нет)» и «Стоимость покупки 1 г золота». При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для заполнения таблицы. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 5 минут.

*Этап 5. Формирование компетенции выбора среди предлагаемых способов инвестирования в драгоценные металлы наиболее приемлемого в целях сохранения и увеличения будущих накоплений, а также компетенции анализа актуальности инвестирования сбережений в драгоценные металлы в сравнении с прочими направлениями инвестирования*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради. Выполнение указанного задания целесообразно осуществлять в группах из 3–4 человек. Учащиеся должны на основе данных, полученных в сети Интернет, заполнить таблицу и сделать вывод относительно того, какой способ инвестирования является наименее и наиболее выгодным. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для заполнения таблицы. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 6 минут.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–5 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* если вы хотите инвестировать свои 18 тыс. руб. именно в драгоценные металлы, вам лучше воспользоваться обезличенным металлическим счётом. Это позволит избежать уплаты налога на добавленную стоимость и риска потери ка-

чества, а также прочих дополнительных издержек при покупке физического металла.

### ШАГ 5. Рефлексия

В качестве рефлексии предлагается использовать методику «3М», когда учащиеся перечисляют 3 момента, получившиеся у них в ходе урока хорошо, и предлагают одно действие, которое позволит им улучшить свою деятельность на уроках в дальнейшем.

### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1 и 3 в материалах для учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1б; 2в; 3а, б; 4в.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.*

1. Золото	Обезличенный металлический счёт
2. Инвестиционные монеты	Отсутствие НДС
3. Монета «Георгий Победоносец»	Золотая инвестиционная монета
4. Монеты самого высокого качества	Пруф
5. Монеты обычного качества	Анциркулейтед

*Задание 2.*

Коллекционные	Инвестиционные
1, 3, 5	2, 4

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

---

- Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** кредит, заём, ссуда, ежемесячный платеж, задолженность, годовой доход, кредитный потребительский кооператив, микрофинансовая организация, поручитель.

**Умения:**

идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сущности кредита и почему он даётся под проценты;
- 2) понимание выгод и рисков, связанных с различными способами кредитования;
- 3) понимание необходимости осознания мотивов и целей получения кредита;
- 4) понимание того, что перед привлечением нового кредита необходимо соотнести ежемесячные платежи по задолженности и регулярные доходы;
- 5) понимание необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.

**Компетенции:**

- 1) компетенция анализа условий, предлагаемых коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями при предоставлении кредита или займа;
- 2) компетенция анализа финансовой нагрузки на личный бюджет, связанной с получением кредита.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 5), компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с постановки перед учащимися проблемной ситуации, в которой им необходимо принять определённое решение: «На одном из интернет-форумов мы прочитали призыв о помощи. Молодая девушка с маленьким ребёнком взяла в микрофинансовой организации заём на холодильник. Она решила, что, поскольку одобрение заявки происходит очень быстро и деньги отдаются наличными на руки, она принимает правильное решение. К тому же она увидела, что 2% в день – самое выгодное условие среди тех, которые она изучила. Взятая в долг ссуда составляла 15 тыс. руб. В сравнении с заработной платой эта сумма, как ей казалось, была невелика, ведь девушка зарабатывала 25 тыс. руб. Однако за ней уже числились 2 кредита, в погашение которых она выплачивала сумму в размере 11 тыс. руб. ежемесячно. Уже через месяц девушка поняла, что попала в долговую яму – проценты с каждым днём становились всё более неподъёмными, месячный платёж по займу составлял более половины стоимости холодильника, и выхода из этого тупика она не видела». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Почему же девушка оказалась в такой непростой ситуации?».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе анализа практической задачи необходимо актуализировать понимание учащимися поводов привлечения кредита и последствий его невыплаты. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на ряд вопросов и предложить ответить на них.

1. При каких ситуациях можно воспользоваться кредитными предложениями, а при каких лучше ими не пользоваться?
2. Чем отличается кредит, полученный в банке, от займов, полученных в микрофинансовой организации и потребительском кооперативе?
3. Где заёмные средства дороже и где они дешевле?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу, соответствующую содержанию занятия 5 в материалах для

учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: изучить критерии оценки возможности привлечения ссуды, кредита или займа и выбора источника привлечения.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются основные понятия, связанные с определением необходимости и возможности привлечения ссуды, кредита или займа от финансовых организаций, а также с умением искать и сравнивать необходимую для этого информацию в Интернете.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Кредит** – сумма средств, которая передаётся банком своему клиенту во временное пользование с условием своевременного возврата и уплаты процента за их использование.

**Заём** – сумма средств, которая передаётся физическим лицом или организацией физическому лицу или организации во временное пользование с условием своевременного возврата и возможной уплаты процентов (может быть как процентным, так и беспроцентным).

При выборе привлечения средств гражданину следует обратить внимание на объём собственного годового дохода, а также на размер ежемесячного платежа по кредиту.

**Ежемесячный платёж** – денежная сумма, которую заёмщик обязан уплатить в финансовую организацию для погашения части основного долга и процентов по нему.

**Ссуда** – это безвозмездная передача во временное пользование определённой вещи с условием возврата именно этой вещи.

**Кредитный потребительский кооператив** – организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков.

**Микрофинансовая организация** – финансовая организация, которая выдаёт небольшие суммы в кредит за счёт собственных средств.

### *Этап 2. Формирование умения идентифицировать риски, связанные с получением кредита или займа*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 1 в рабочей тетради. Данное задание представляет собой набор тестовых вопросов, на которые учащиеся должны выбрать ответы из предложенного закрытого перечня.

*Этап 3. Формирование компетенции анализа финансовой нагрузки на личный бюджет, связанной с получением кредита*

Этот этап реализуется посредством выполнения заданий 1 и 2 в материалах для учащихся. Для выполнения заданий учащимся необходимо описать случаи из жизни, когда использование кредита было бы целесообразно, и случаи, когда от него лучше было бы отказаться. При этом необходимо, чтобы анализ строился на изложенном материале и учитывал следующие аспекты:

- а) целесообразность кредитования с точки зрения доходов семьи;
- б) целесообразность кредитования с точки зрения выбора финансовой организации, в которой кредит был получен.

*Этап 4. Формирование компетенции анализа условий, предлагаемых коммерческими банками, потребительскими кооперативами и микрофинансовыми организациями при предоставлении кредита или займа*

Этот этап реализуется посредством выполнения заданий 4 и 5 в материалах для учащихся. Для успешного выполнения задания учащимся необходимо использовать текст занятия.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–4 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* девушка допустила две ошибки.

1. Она не соразмерила объём ежемесячных платежей по привлечённым ссудам и свой ежемесячный доход. Это соотношение на момент получения займа составило 44%.

2. Девушка получила один из самых дорогих займов, поскольку сравнивать месячные ставки микрофинансовых организаций с годовыми ставками банков некорректно. Годовая процентная ставка по ссуде девушки составит 730%.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается написать на доске следующие фразы и предложить учащимся продолжить их:

- а) «на уроке я узнал...»;
- б) «мне было сложно...»;

- в) «я смог научиться...»;
- г) «мне показалось необычным...»;
- д) «я захотел узнать...»

### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 2–5 в рабочей тетради.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а; 2в; 3б; 4в; 5г.

*Задание 2.*

**Банк** – финансово-кредитная организация, которая проводит различные операции с деньгами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывает финансовые услуги клиентам.

**Кредитный потребительский кооператив** – организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков.

**Микрофинансовая организация** – организация, которая выдает займы на небольшие суммы за счёт собственных средств.

*Задание 3.*

Преимущества	Недостатки
Пониженные требования к платёжеспособности заёмщика по сравнению с банковским кредитом.	Необходимость внесения небольшой денежной суммы в качестве членского взноса для вступления в кооператив.
	Повышенные проценты за пользование заёмными средствами (по сравнению с банковскими кредитами).
	Заём в потребительском кооперативе не является услугой, а следовательно, отсутствует возможность обратиться в Роспотребнадзор за защитой своих прав.



Окончание таблицы

Преимущества	Недостатки
	Количество потребительских кооперативов недостаточно велико, условия займов на сайтах, как правило, не публикуются, а потому сравнение условий заимствования средств в различных потребительских кооперативах и поиск лучшего варианта становятся проблематичными.

*Задание 4.* Да, следует, поскольку в соответствии с «термометром» отношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам данное значение будет входить в диапазон «15% и менее».

*Задание 5.* Да, стоит, поскольку общий объём платежей за покупку не изменится и Виктор Александрович уплатит ту же самую сумму, но в рассрочку. При этом Виктор Александрович получает два преимущества:

- 1) положительную кредитную историю;
- 2) временно свободные деньги он может положить на депозит на несколько месяцев и получить проценты.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.*

1. 51% или более	Г. Опасность
2. 39–50%	Б. Горячо
3. 24–38%	Д. Приемлемо
4. 16–23%	А. Хорошо
5. 15% или менее	В. Великолепно

## Задание 4.

Преимущества	Недостатки
Банковские проценты самые низкие из трёх рассматриваемых нами организаций (банк, кредитный потребительский кооператив и микрофинансовая организация).	В банке предъявляются повышенные требования к заёмщику, происходит тщательная проверка его платёжеспособности.
Деятельность коммерческих банков тщательно регулируется российским законодательством, а также нормативными актами Центрального банка России, что снижает риск нарушения ваших прав как заёмщика и позволяет эффективно защищать ваши интересы в суде.	
Кредиты, выдаваемые коммерческими банками, являются услугами, а следовательно, подпадают под сферу контроля со стороны Роспотребнадзора, который имеет право регулярно проверять правомерность тех или иных действий банков в отношении заёмщиков и в который вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав.	
Банковская конкуренция на рынке очень высока, а потому заёмщик имеет возможность выбрать из нескольких кредитных предложений оптимальное для себя.	

## Задание 5.

Преимущества	Недостатки
Пониженные требования к платёжеспособности заёмщика по сравнению с банковским кредитом и кредитным потребительским кооперативом.	Максимальная сумма, которую можно получить в кредит, небольшая.

Окончание таблицы

Преимущества	Недостатки
Для получения кредита требуется минимальное количество документов.	Очень высокий уровень процентов по кредиту.
	Недостаточная законодательная проработка деятельности микрофинансовых организаций, что осложняет защиту прав заёмщика.

- Занятие 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть

*Общая характеристика занятия*

### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** потребительский кредит, ипотечный кредит, автокредит, кредитная карта, срок кредита, сумма кредита, процентная ставка по кредиту, кредитный договор, льготный период, дифференцированные платежи, равные платежи, график платежей, штрафные санкции, просрочка по кредиту, кредитная история.

#### **Умения:**

- 1) находить необходимую информацию о кредитных продуктах на сайтах коммерческих банков, потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций;
- 2) читать кредитные договоры;
- 3) соотносить вид кредита с целью кредита;
- 4) получать информацию о своей кредитной истории.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание основных условий кредитования;
- 2) понимание сущности кредитной истории и её влияния на решения банков о выдаче кредита в будущем;

- 3) понимание различий разных видов кредита и процентных ставок;
- 4) понимание механизма расчёта полной стоимости кредита;
- 5) понимание механизма получения различных видов кредита;
- 6) понимание последствий неисполнения своих кредитных обязательств;
- 7) осознание ответственности за выплату кредита.

**Компетенции:**

компетенция оценки стоимости привлечения средств из различных источников.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие б), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

Занятие начинается с погружения учащихся в следующую ситуацию: «Приобретение квартиры в кредит». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Какой или какие виды кредита вам потребуются для того, что бы приобрести новую квартиру и начать в ней жить?».

**ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В процессе анализа практической задачи необходимо акцентировать внимание учащихся на том, что каждой жизненной ситуации соответствует свой вид кредита, которым можно воспользоваться при её решении. Правильный выбор кредита поможет в улучшении сложной жизненной ситуации, а неправильный – лишь усугубит её. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на ряд вопросов и предложить ответить на них.

1. Какие виды кредита вы знаете?
2. Почему одни виды кредита дороже, чем другие?
3. Кто может помочь в выборе наилучших условий кредита?

**ШАГ 3. Постановка учебной задачи**

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия б в материалах для

учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: научиться подбирать необходимый вид кредита в зависимости от жизненной ситуации.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются основные понятия, связанные с получением различных видов кредита, формируются умения и компетенции, направленные на сравнение различных условий кредитования и выбор наиболее подходящих.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

При выборе видов кредитования клиент, как правило, выбирает между потребительским кредитом, автокредитом, ипотечным кредитом и кредитной картой.

**Потребительский кредит** — один из самых распространённых видов кредитования, направленный на удовлетворение потребительских нужд населения (например, приобретение бытовой техники, туристических путёвок, финансирование затрат на ремонт и т. п.).

**Автокредит** — разновидность кредитования, целью которой является приобретение автомобиля. Данный вид кредитования может потребовать дополнительных затрат при получении кредита (например, затраты на оформление страховки).

**Ипотечный кредит** — кредит на приобретение жилой недвижимости под её же залог. Ипотечный кредит потребует от заёмщика не только уплаты процентов по кредиту, но и других затрат, в том числе ежегодного страхования жилья и оформления документов по ипотеке.

**Кредитная карта** — вид банковской карты, которая позволяет совершать покупки за счёт средств банка. Данный кредит является краткосрочным и самым дорогим из банковских. По кредитной карте может быть предусмотрен льготный период.

**Льготный период** — это период, в течение которого за пользование средствами банка процент не взимается.

При выборе кредита необходимо обратить внимание на порядок уплаты процентов по кредиту и график платежей. Проценты могут уплачиваться равными и дифференцированными платежами. При этом необходимо избегать просрочек по кредиту, которые могут привести к взиманию штрафов.

Помощь в получении кредита может оказать кредитный брокер.

Рейтинг коммерческих банков — список банков, выстроенных по степени убывания одного или нескольких признаков (объём ак-

тивов, прибыли и т. п.). Рейтинги коммерческих банков могут оказаться полезными для потребителя финансовых услуг, поскольку позволяют определить наиболее надёжные и финансово устойчивые кредитные организации.

*Этап 2. Формирование умений читать кредитные договоры и соотносить вид кредита с целью кредита*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 1 в материалах для учащихся. При выполнении задания учащимся следует выбрать из списка предлагаемых банком продуктов тот, который, по их мнению, будет наиболее подходить в конкретной жизненной ситуации.

*Этап 3. Формирование умения искать необходимую информацию о кредитных продуктах на сайтах коммерческих банков, потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в материалах для учащихся. Для выполнения указанного задания учащимся необходимо перейти по ссылке, указанной в задании, и выбрать любой банк, после чего перейти на его сайт в Интернете. На соответствующем сайте нужно найти кредитный калькулятор, ввести в него данные из описания задания и назвать получившийся ответ учителю. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предлагает выполнить указанное задание дома. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 4 минут.

*Этап 4. Формирование компетенции оценки стоимости привлечения средств из различных источников*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 в материалах для учащихся. При проведении расчёта учащимся необходимо выполнить следующие шаги.

1. Заполнить колонку «Оплата основного долга», она будет рассчитываться по формуле:

$$\text{Платёж по основному долгу в месяц} = \frac{\text{Объём кредита}}{\text{Срок кредита в месяцах}}.$$

2. Заполнить колонку «Остаток задолженности», значения строк в которой рассчитываются как разность между значением в ко-

лонке «Остаток задолженности» на предыдущей строке минус значение в колонке «Оплата основного долга» на той же строке.

3. Рассчитать значения в колонке «Процентные платежи по остатку задолженности» по ставке простых процентов в отношении значения в колонке «Остаток задолженности» на той же самой строке.

*Этап 5. Умение получать информацию о своей кредитной истории; находить актуальную информацию на сайте ЦБ*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 5 в материалах для учащихся. Необходимые пояснения для выполнения задания представлены в его описании. Для работы используйте ссылку на сайт Банка России (<https://www.cbr.ru/ckki/>). При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предлагает выполнить указанное задание дома. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания — не более 4 минут.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–5 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* для того чтобы приобрести квартиру, денег вам в настоящий момент не хватает. Однако купить квартиру недостаточно, поскольку при вселении в неё потребуются расходы на её ремонт и обустройство. В этом случае вам, скорее всего, потребуются два кредита — ипотечный (на покупку самой квартиры) и потребительский (на её ремонт и обустройство).

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В конце урока рекомендуется предложить учащимся поделиться своими впечатлениями, продолжив следующие фразы:

- а) «урок привлек меня тем, что...»;
- б) «для меня было открытием, что...»;
- в) «удалось ли нам решить проблему, поставленную в начале урока?»

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1–3 в рабочей тетради.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1в; 2а; 3в; 4б; 5а, г.

*Задание 2.*

1. Михаилу Дмитриевичу следовало бы порекомендовать потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей). По данной программе ставка значительно ниже, чем по экспресс-кредиту или по потребительскому кредиту без поручительства, допустимый срок кредитования полностью соответствует требуемому для Михаила Дмитриевича сроку кредитования в 3 года, а требуемая сумма входит в диапазон, установленный банком (до 3 млн руб.).

2. Сумма кредита значительная, к тому же Анастасия Юрьевна получила справку о доходах, следовательно, ей можно порекомендовать потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах). Процентная ставка по кредиту в данном случае чуть выше, чем по потребительскому кредиту с привлечением поручителей, однако значительно ниже, чем по экспресс-кредитованию. Все прочие требования к сроку и сумме кредита полностью соответствуют условиям банка.

3. Елена Александровна может получить жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не более 30 лет). В данном случае она получает выгодную процентную ставку по кредиту (12% в год), а также срок кредитования — до 30 лет. По прочим условиям Елена Александровна полностью соответствует условиям банка.

4. Александру Ивановичу целесообразно порекомендовать жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком). Срок кредита в данном случае значительно ниже, чем при кредитах, которые предоставляются молодым заемщикам, однако процент такой же выгодный.

*Задание 3.* Выполняется на основе индивидуальных данных каждого учащегося.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* Алексею Владимировичу целесообразно выбрать экспресс-кредит. Процент по такой программе является наиболее высоким из предложенных банком, но в то же время кредит может быть получен в минимально возможные сроки.



*Задание 2.*

<b>Термин</b>	<b>Значение</b>
1. Кредитный лимит	Б. Сумма, в пределах которой банк готов предоставить клиенту кредит для оплаты товаров и снятия наличных.
2. Кредитная история	В. История платежей клиента по всем кредитам (погашенным или действующим).
3. Льготный период	А. Период беспроцентного пользования денежными средствами по кредитной карте клиента при условии полного погашения задолженности в установленные банком сроки.

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 4.*

<b>Дата</b>	<b>Процентные платежи по остатку задолженности, руб.</b>	<b>Оплата основного долга, руб.</b>	<b>Остаток задолженности, руб.</b>
15.10.2016	0,00	0,00	150 000,00
15.11.2016	1937,50	12 500,00	137 500,00
15.12.2016	1776,04	12 500,00	125 000,00
15.01.2017	1614,58	12 500,00	112 500,00
15.02.2017	1453,13	12 500,00	100 000,00
15.03.2017	1291,67	12 500,00	87 500,00
15.04.2017	1130,21	12 500,00	75 000,00
15.05.2017	968,75	12 500,00	62 500,00
15.06.2017	807,29	12 500,00	50 000,00
15.07.2017	645,83	12 500,00	37 500,00
15.08.2017	484,38	12 500,00	25 000,00
15.09.2017	322,92	12 500,00	12 500,00
15.10.2017	161,46	12 500,00	0,00

*Задание 5.* Требуемая последовательность описана на сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/ckki/>).

---

- Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** банковская карта, эмитент, держатель карты, платёжная система, эквайер, дебетовая карта, кредитная карта, предоплаченная карта, зарплатная карта, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код.

**Умения:**

- 1) проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах;
- 2) находить информацию об условиях обслуживания банковских карт коммерческим банком;
- 3) получать дополнительную информацию о бонусах, предоставляемых держателям банковских карт;
- 4) блокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание различий между дебетовой и кредитной картой;
- 2) понимание преимуществ использования банковских карт в повседневной жизни;
- 3) понимание необходимости использования способов защиты от рисков несанкционированного доступа к средствам на банковской карте.

**Компетенции:**

- 1) компетенция анализа карточных продуктов различных коммерческих банков;
- 2) компетенция оценки безопасности использования банковской карты в тех или иных жизненных ситуациях.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 7), компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с погружения учащихся в жизненную ситуацию. Для этого учитель проговаривает следующее: «Николай с детства жил в Саратове, но после окончания школы подал документы в московский вуз и поступил на платную форму обучения. Родители предложили Николаю завести банковскую карту, на которую они могли бы перечислять ему деньги на проживание в столице. Эта карта должна требовать минимальных затрат на обслуживание и подходить для временного хранения средств и проведения расчётов». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Какой вид банковской карты, по вашему мнению, следует рекомендовать Николаю?».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе анализа практической задачи необходимо актуализировать знания учеников об использовании банковских карт в повседневной деятельности. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на ряд вопросов и предложить ответить на них.

1. Какие виды банковских карт существуют и каково их назначение?
2. Как защитить свои сведения при получении денег в банке?
3. Как защитить свои сведения при оплате счёта в кафе?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 7 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: изучить механизм управления личными деньгами с помощью банковских карт.

В ходе лекции-беседы учителем формируются знания о видах банковских карт, механизме выпуска и обращения банковских карт, способах защиты от мошенников в процессе использования банковских карт, а также о возможностях использования банковских карт в повседневной жизни.

*Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Банковская карта** – пластиковая карта стандартного размера, на которой хранится информация в электронном виде о банковском счёте держателя карты.

Каждая банковская карта имеет ряд обязательных элементов, которые отличают её от прочих карт: эмитент банковской карты, её номер, защитная голограмма, имя и фамилия держателя карты, срок действия карты, образец подписи держателя карты, код безопасности.

**Эмитент** – кредитная организация, которая выпустила и ввела карту в платёжный оборот.

**Эквайеры** – банки, которые осуществляет расчёты с предприятиями торговли и сервиса при совершении операций по картам или выдают наличные деньги держателям карт через банкоматы.

В соответствии с российским законодательством кредитные организации имеют право эмитировать банковские карты следующих видов:

- 1) расчётные (дебетовые);
- 2) кредитные;
- 3) предоплаченные.

**Овердрафт** – разновидность краткосрочного кредита, в соответствии с которым банк предоставляет своему клиенту денежные средства сверх положительного остатка на его карточном счёте.

**POS-терминал** – это электронное устройство, которое позволяет считывать информацию с магнитной полосы или чипа карты и передавать её по каналам связи в платёжную систему для автоматизированного совершения операций по карте.

**ПИН-код** – код доступа к банковскому счёту держателя карты при её использовании.

*Этап 2. Формирование умений находить информацию об условиях обслуживания банковских карт коммерческим банком; получать дополнительную информацию о бонусах, предоставляемых держателям банковских карт; формирование компетенции анализа карточных продуктов различных коммерческих банков*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в материалах для учащихся. Порядок выполнения задания изложен в материалах для учащихся. При отсутствии у учащихся доступа к сети

Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для выполнения задания. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 5 минут.

*Этап 3. Формирование умения проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах; формирование компетенции оценки безопасности использования банковской карты в тех или иных жизненных ситуациях*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 в материалах для учащихся. Порядок выполнения задания изложен в материалах для учащихся. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для выполнения задания. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 6 минут.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–4 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* Николаю необходима карта для совершения расчётов и перечисления средств родителей на неё. Для этого ему необходима дебетовая карта, которая позволит ему снимать деньги только в пределах доступного остатка и проводить необходимые платежи в реальной жизни и в сети Интернет. Минимальные издержки по обслуживанию карты Николай будет нести в том случае, если выберет карту *Visa Electron, MasterCard Maestro* или дебетовую карту «Мир».

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается использовать методику «3М», когда учащиеся перечисляют 3 момента, получившиеся у них в ходе урока хорошо, и предлагают одно действие, которое позволит им улучшить свою деятельность на уроках в дальнейшем.

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в

ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1–3 в рабочей тетради и задание 3 в материалах для учащихся.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1а, б; 2а; 3в; 4а; 5г.

*Задание 2, 3.* Это творческое задание, которое выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* Виды карт платёжной системы *MasterCard*: *Maestro*, *MasterCard Classic*, *Gold*, *Platinum*, *World*.

Виды карт платёжной системы *Visa*: *Visa Electron*, *Visa Classic*, *Visa Gold*, *Platinum*.

Виды карт платёжной системы «Мир»: Классическая, Премимальная, Дебетовая.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 4.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

По окончании изучения модуля учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу, который нацелен на проверку степени сформированности знаний, умений и компетенций (на усмотрение педагога).

### **КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ К МОДУЛЮ 1.**

#### **БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ**

Общая сумма баллов, которая может быть получена за контрольный тест, соответствует количеству тестовых заданий. За каждое правильно решённое тестовое задание ставится по одному баллу. Время, отводимое для написания теста, не должно составлять меньше 20 минут.

Перевод полученных за аттестационный тест баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в таблице.

Таблица 1

**КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ**

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 5 до 6 баллов)	70% и более (от 7 до 8 баллов)	90% (9 баллов и более)

*Вопрос 1.* Размер минимального запаса денежных средств, необходимый семье «на чёрный день», составляет:

- а) 100 тыс. руб.;
- б) 3 месячных дохода семьи;
- в) 5 месячных доходов семьи;
- г) запас денежных средств формируется семьёй по желанию, может не создаваться вовсе.

*Вопрос 2.* Средства собственника (человека, предприятия или государства), хранящиеся в форме наличных денег, вкладов в банках, иностранной валюты, золота, различных документов и ценных бумаг, которые используются на финансовом рынке с целью получения дохода, называют:

- а) сбережениями;
- б) финансовыми активами;
- в) процентами по кредиту;
- г) инфляцией.

*Вопрос 3.* Под капитализацией процентов понимается:

- а) прибавление начисленных за период процентов к основной сумме вклада и последующее начисление процентов на возросшую сумму;
- б) процесс обесценивания денег, который сопровождается, как правило, ростом цен на товары и услуги;
- в) вознаграждение за пользование чужими деньгами;
- г) договорённость о том, что кредитор предоставит свои средства на определённый срок заёмщику, а заёмщик по истечении данного срока вернёт их с процентами.

*Вопрос 4.* Михаил поздно вечером обнаружил, что карта, на которую он получает стипендию, пропала из кошелька. Он предполагает, что карту, скорее всего, потерял в университете. Выберите первоочередные действия, которые, на ваш взгляд, будут верными в данной ситуации:

- а) дождаться утра, уточнить у персонала вуза, не находили ли они карту, и после этого обратиться в банк с заявлением об утере карты;
- б) дождаться утра, уточнить у персонала вуза, не находили ли они карту, и после этого обратиться в полицию с заявлением о краже карты;
- в) позвонить на круглосуточную телефонную линию банка и заблокировать карту;
- г) сразу обратиться в полицию с заявлением о краже карты.

*Вопрос 5.* Андрей имеет в наличии 20 тыс. руб., которые он хочет выгодно разместить в каком-либо финансовом активе. Молодой человек хочет вложить деньги в наиболее надёжный актив, который обладает максимальной скоростью превращения в наличные средства. Вы можете порекомендовать Андрею:

- а) золотой слиток;
- б) иностранную валюту;
- в) банковский вклад;
- г) ювелирное украшение.

*Вопрос 6.* Анна недавно получила водительское удостоверение и теперь решила приобрести первый в своей жизни автомобиль. Перед Анной стоит выбор: какой кредит выбрать для покупки автомобиля? Сумма, которую Анна хотела бы получить в банке, составляет 200 тыс. руб. Вы посоветуете ей:

- а) потребительский кредит под 14% годовых сроком на 3 года. Обеспечением является поручительство двух человек. Максимальная сумма кредита – 500 тыс. руб.
- б) автокредит под 12% годовых сроком на 5 лет. Обеспечением является автомобиль. Требуется заключение договора каско (стоимость страховки 5% от стоимости автомобиля). Максимальная сумма кредита – 500 тыс. руб.
- в) кредит в микрофинансовой организации под 1% от суммы кредита в день, срок 6 месяцев. Обеспечения не требуется. Максимальная сумма кредита – 100 тыс. руб.



г) кредит по кредитной карте под 24% годовых. При своевременной оплате процентов по кредиту, срок кредита бессрочный. Обеспечения не требуется. Максимальная сумма кредита 200 тыс. руб.

*Вопрос 7.* Мария зарабатывает в месяц 58 тыс. руб. Девушка собирается приобрести туристическую путёвку стоимостью 100 тыс. руб. В настоящее время девушка имеет непогашенный кредит, остаток основного долга по которому составляет 94 тыс. руб. Определите, какую часть стоимости путёвки Мария может приобрести в кредит:

- а) 100 тыс. руб.;
- б) 45 200 руб.;
- в) 20 тыс. руб.;
- г) 0 руб.

*Вопрос 8.* 2 года назад Герман разместил свои сбережения в объёме 1 млн руб. на депозите на 3 года по ставке 12% годовых с ежегодной капитализацией. По истечении двух лет у банка, в котором хранились деньги Германа, была отозвана лицензия. Сумма средств, которая будет возмещена Герману за счёт средств Агентства по страхованию вкладов, составит:

- а) 1 млн руб.;
- б) 1 254 400 руб.;
- в) 1 351 800 руб.;
- г) 1 млн 400 тыс. руб.

*Вопрос 9.* Родители Алёны хотят к моменту окончания школы подарить ей 400 тыс. руб. для оплаты будущего обучения в ВУЗе. Алёна окончит школу через 3 г. Наиболее выгодная процентная ставка, которую предлагают банки по вкладам, составляет 11% годовых. Начисление процентов по данному виду вкладов производится каждый квартал, начисленные проценты капитализируются. Определите сумму, которую родители Алёны должны положить в банк для того, чтобы достичь намеченной цели.

- а) 400 тыс. руб.;
- б) 312 432,6 руб.;
- в) 132 556,7 руб.;
- г) 288 853,8 руб.;

*Вопрос 10.* Семья Орловых состоит из 4 человек. Отец Вадим Игоревич зарабатывает в месяц 55 тыс. руб., мама Ольга Викторов-

на – 32 тыс. руб. Их дети Соня и Максим учатся соответственно в 3 и 9 классах. Минимально необходимый запас денежных средств, который семья Орловых должна сформировать «на чёрный день», составит:

- а) 100 тыс. руб.;
- б) 261 тыс. руб.;
- в) 435 тыс. руб.;
- г) 0 руб.

*Ответы к итоговому тесту: 1б; 2б; 3а; 4в; 5в; 6б; 7б; 8б; 9г; 10б.*

## МОДУЛЬ 2

### ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

- Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** инвестирование, доходность, финансовый риск, срок инвестирования, инвестиционная стратегия, инвестиционные финансовые инструменты, инвестиционный портфель, диверсификация.

#### **Умения:**

различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков.

#### **Личностные характеристики и установки:**

1) понимание необходимости хранения денег в надёжном месте;  
2) понимание неизбежной связи инвестиционной деятельности с финансовыми рисками в силу высокой неопределённости и нестабильности ситуации на финансовых рынках;

- 3) понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- 4) понимание соотношения рисков и доходности при выборе инструментов инвестирования;
- 5) понимание ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования.

**Компетенции:**

- 1) компетенция оценки доходности инвестиций;
- 2) компетенция оценки рискованности предлагаемых вариантов инвестирования.
- 3) компетенция выбора оптимальной стратегии инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности;
- 4) компетенция соотнесения рисков и доходности в одном портфеле инвестиций.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 8), компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Учитель начинает занятие с постановки практической задачи – среди альтернативных предложений вложения средств учащимся необходимо выбрать то, которое положительно скажется на их благосостоянии.

1. Открытие банковского депозита под 8% годовых – сумма инвестиций составляет 1 млн 250 тыс. руб.

2. Вложение в быстрорастущие, но способные столь же быстро упасть в цене акции компаний «второго эшелона» – сумма инвестиций составляет 1 млн 250 тыс. руб.

3. Вложение средств в потребительский кооператив под декларируемую доходность 18% годовых – сумма инвестиций составляет 1 млн 250 тыс. руб.

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В рамках обсуждения практической задачи учитель актуализирует вопросы личной ответственности гражданина за принимае-

мые инвестиционные решения и рискованности осуществляемых операций.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

а) определить содержание основных категорий, таких как «инвестирование», «доходность», «финансовый риск», «срок инвестирования», «сумма инвестирования», «инвестиционная стратегия», «диверсификация»;

б) определить существующие виды стратегий инвестирования и их возможные последствия;

в) определить, каким образом можно минимизировать риски потерь при осуществлении инвестиций.

### **ШАГ 3. Постановка учебной задачи**

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (задание 8). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить существующие стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков для личного бюджета.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен сформировать, с одной стороны, основные понятия, связанные с инвестированием, с другой – понимание того, что благополучие семейного бюджета определяется выбранной стратегией инвестирования и рисками, сопряжёнными с ней.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Чтобы деньги работали на своего владельца и приносили ему доход, их необходимо инвестировать. Инвестирование – вложение средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов.

Известен широкий круг инструментов для инвестирования. К инвестиционным инструментам можно отнести банковские депозиты, акции, облигации, обезличенные металлические счета, инвестиционные монеты, паевые инвестиционные фонды, вложения в недвижимость и т. п. Все инструменты различаются между собой по ряду основных критериев.

**Доходность** – характеристика выгодности инвестиций, показывающая, на сколько процентов вырос капитал за определённый промежуток времени.

**Финансовый риск** — вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь при осуществлении инвестиций.

**Срок инвестирования** — горизонт инвестирования, то есть период времени, в течение которого осуществляется инвестирование.

В зависимости от степени финансового риска выделяют несколько видов стратегий инвестирования. **Стратегия инвестирования** — набор правил, методов и различных по своему функционалу инструментов, в совокупности помогающих достичь цели инвестирования.

Выделяют консервативную, агрессивную и умеренную стратегии.

Для снижения рисков инвестирования целесообразно диверсифицировать инвестиционный портфель. **Диверсификация** инвестиционного портфеля — распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.

*Этап 2. Формирование умения различать стратегии инвестирования с точки зрения доходности и рисков*

1. Учитель инициирует дискуссию в классе на тему «Какая стратегия инвестирования привлекательнее для вас как для инвесторов» и обсуждает этот вопрос в игровой форме. Учащиеся разделяются на 3 команды. Одна команда старается доказать, что для инвестора привлекательнее агрессивная стратегия инвестирования, вторая команда приводит аргументы в пользу консервативной стратегии инвестирования, третья команда озвучивает все преимущества умеренной стратегии инвестирования. Соответственно, первую команду составят те учащиеся, которым ближе агрессивный инвестиционный портфель, членами второй команды станут те, кто считает, что консервативный инвестиционный портфель наиболее привлекателен для инвестора, членами третьей команды станут сторонники умеренного инвестиционного портфеля. Члены каждой команды рассаживаются в отдельный круг, чтобы быстро и коллективно придумать соответствующие аргументы в защиту своей позиции. На подготовку даётся 10 минут, обсуждением руководят капитаны. Победителем станет та команда, которая более аргументированно выступит в защиту своей точки зрения.

2. Учащиеся вспоминают пословицы и поговорки, которые могли бы охарактеризовать различные инвестиционные стратегии (например, «тише едешь, дальше будешь» — консервативная страте-

гия; «кто не рискует, тот не пьёт шампанское» — агрессивная стратегия; «всё, что хорошо, хорошо в меру» — умеренная стратегия и т. п.). Попросите учащихса аргументировать свой ответ.

*Этап 3. Формирование компетенций оценки доходности инвестиций, оценки рискованности предлагаемых вариантов инвестирования; выбора оптимальной стратегии инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности; соотношения рисков и доходности в одном портфеле инвестиций*

В целях формирования компетенций учитель предлагает учащимся помочь семье Смирновых определить, на какие критерии им следует обращать внимание при выборе инструмента инвестирования и как лучше распорядиться имеющимися средствами.

У семьи Смирновых есть 200 тыс. руб., которые они хотят приумножить. Изучив все возможные варианты, они остановились на пяти наиболее привлекательных.

1. Вложить средства в крупный банк с государственным участием — срок данного вклада составляет 3 года, ставка — 9%, валюта вклада — рубль. При досрочном изъятии вклада проценты не начисляются.

2. Вложить средства в региональный банк — срок данного вклада составляет 3 года, процентная ставка — 1,5%, валюта вклада — евро. При досрочном изъятии возможно начисление процентов, если вклад просуществовал не менее половины своего срока.

3. Приобрести государственные облигации, срок которых составляет 3 года, купонная доходность — 8% годовых.

4. Открыть обезличенный металлический счёт в банке с государственным участием сроком на 3 года. За прошедший год доходность данного инструмента составила 15%.

5. Приобрести пай одного из ПИФов, средняя доходность которого за три последних года составила 16%.

*Комментарии:*

При оценке доходности необходимо учитывать, является ли данная доходность заранее определённой (1 и 3 варианты вложений), зависит ли от конкретных условий рынка (4 и 5 варианты) или же является смешанной (2 вариант). При оценке риска вложений следует обращать внимание на наличие системы гарантий по данному варианту (есть в 1 и 2 случаях), возможных отклонений в стоимо-

сти инструмента – такое возникает, если используются валюта (2 вариант), драгоценные металлы (4), ценные бумаги (5).

Выбор учащегося будет зависеть от целей инвестирования и склонности к риску, но, в любом случае, необходимо выбрать несколько вариантов вложения из предложенных с целью снижения возможных рисков и повышения получаемого дохода.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1–3 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:* поскольку задача требует определения направления вложения средств, которое однозначно приведёт к росту благосостояния инвестора, наиболее предпочтительным является инвестирование в банковский депозит. Банковский депозит по своей сути является низкорисковым активом, если его сумма не превышает 1 млн 400 тыс. руб. Вложения же средств в акции «второго эшелона» и потребительский кооператив представляются более рискованными ввиду отсутствия гарантий получения доходов и возвратности вложенных средств.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В целях рефлексии предложите учащимся в анонимной письменной форме поставить оценки за урок себе и педагогу по десятибалльной системе. Оценки необходимо обосновать.

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащийся должен закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого ему предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради.

#### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1а; 2а; 3в; 4а; 5в.

*Задание 2.* 1 – Б; 2 – В; 3 – А.

#### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* Прежде чем принять решение об инвестировании, каждый инвестор должен определиться с приемлемым соотноше-



нием возможного риска и потенциальной доходности. В зависимости от степени финансового риска, который готов взять на себя инвестор, выделяют консервативную, агрессивную и умеренную стратегии инвестирования. Каждая характеризуется разными потенциально возможными уровнями потерь и разной доходностью. Остаётся понять, что в данной конкретной ситуации подходит инвестору.

*Задание 2.* Диверсификация инвестиционного портфеля – распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери. Если средства инвестора будут вложены в разные инструменты, вероятность того, что инвестор потеряет все средства, снижается.

---

- **Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают**

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** рынок ценных бумаг, финансовый рынок, долевые и долговые ценные бумаги, акции, обыкновенные акции, привилегированные акции, дивиденд, уставный капитал компании, акционер, облигации, дисконт, купонные выплаты по облигациям, вексель, доходность ценной бумаги.

**Умения:**

- 1) проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги;
- 2) определять вид пакета акций;
- 3) рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- 2) понимание механизма формирования доходности по ценным бумагам;

3) понимание сущности долговых и долевых ценных бумаг и возможных последствий для семейного бюджета от инвестирования в них;

4) понимание необходимости соотнесения целей инвестирования с ценной бумагой, в которой инвестируются средства;

5) понимание механизмов формирования доходности на рынке ценных бумаг;

6) понимание сущности инвестирования и его отличий от сбережения и кредитования.

**Компетенции:**

1) компетенция оценки необходимости осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране;

2) компетенция выбора оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 9), компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с описания проблемной ситуации, по результатам оценки которой учащимся необходимо дать экспертное решение: «В современном мире масштабы бизнеса бывают столь велики, что один человек уже не может владеть и управлять компанией. У таких компаний, как „Роснефть“, „Газпром“, „Сбербанк“ или „Аэрофлот“, тысячи собственников, и каждый из нас может войти в их число. Точно так же мы с вами можем стать одними из тех, кто даёт в долг этим крупнейшим российским компаниям свои накопления, чтобы потом получать проценты с них. Представьте, что ваша мама владеет 10 обыкновенными акциями Сбербанка, а папа, пользуясь услугами инвестиционной компании, продаёт и покупает облигации „Газпрома“». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Какими правами и возможностями получения дохода обладают папа как держатель облигаций и мама как владелец акций?».

## ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе анализа практической задачи необходимо акцентировать внимание учащихся на том, что каждый вид ценной бумаги предоставляет своему владельцу определённый набор прав, которыми он может воспользоваться. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на ряд вопросов и предложить ответить на них.

1. Чем отличаются долговые бумаги от долевыми?
2. Какие ценные бумаги и какое их количество необходимо получить для того, что получить возможность управлять компанией?
3. Как рассчитать доходность ценных бумаг в собственности?

## ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 9 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: научиться соотносить вид ценной бумаги с правами и обязанностями, которые она предоставляет, а также научиться рассчитывать доходность ценных бумаг.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются основные понятия, связанные с функционированием рынка ценных бумаг, обращающимися на нём инструментами, а также формируются компетенции по поиску необходимой информации о ценных бумагах.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Рынок ценных бумаг** является частью финансового рынка, на котором происходит купля-продажа различных ценных бумаг. Все ценные бумаги, которые обращаются на фондовом рынке, можно подразделить на долевыми и долговые.

Под **долевыми ценными бумагами** понимаются ценные бумаги, которые удостоверяют долю в уставном капитале компании-эмитента.

**Долговые ценные бумаги** удостоверяют обязательство компании-эмитента выплатить номинал ценной бумаги и купонный доход по ней её владельцу.

**Акции** являются долевыми ценными бумагами и подразделяются на обыкновенные и привилегированные.

**Обыкновенные акции** удостоверяют право своих владельцев на участие в общем собрании акционеров и голосование по принимаемым решениям, а также на долю чистой прибыли компании.

**Привилегированные акции**, как правило, ограничивают права своих владельцев на участие в голосовании на общем собрании акционеров, однако дают им гарантию выплаты дивидендов.

Выделяют три вида пакета акций: контрольный, блокирующий и миноритарный.

**Контрольный пакет** акций позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации.

**Блокирующий пакет** — пакет акций в уставном капитале общества, который позволяет заблокировать большинство важнейших решений общего собрания акционеров в том случае, если они для владельца такого пакета невыгодны.

**Миноритарный пакет** — пакет акций в уставном капитале, который не позволяет оказывать значительного влияния на решения, принимаемые общим собранием акционеров.

Примерами долговых ценных бумаг являются облигация и вексель. **Облигация** — ценная бумага, которая удостоверяет долговое обязательство компании перед владельцем облигации и предусматривает погашение обозначенной суммы в оговорённые сроки, а также выплату предусмотренных купонных платежей.

Владелец облигации приобретает право на купонные выплаты, под которыми понимают платежи за пользование компанией деньгами владельца облигации.

**Вексель** — ценная бумага, которая удостоверяет обязательство векселедателя (лица, которое выписало вексель) выдать векселедержателю сумму, обозначенную в векселе, в оговорённый срок и в оговорённом месте.

Базой для сравнения всех ценных бумаг является их доходность.

*Этап 2. Формирование умений проводить предварительные расчёты доходности инвестиций в ценные бумаги и рассчитывать необходимые показатели эффективности работы на фондовом рынке.*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в материалах для учащихся. Для выполнения задания учащимся потребуется калькулятор.

*Этап 3. Формирование умения определять вид пакета акций*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в рабочей тетради. При выполнении задания учащимся необходимо перечислить все возможные варианты сочетания пакетов акций, которые дали бы им желаемый результат.

*Этап 4. Формирование компетенции оценки необходимости осуществления операций с ценными бумагами в зависимости от жизненных обстоятельств и общеэкономической ситуации в стране; компетенции выбора оптимального варианта инвестирования в конкретных экономических ситуациях*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради. Данное задание является продолжением задания, выполненного на предыдущем этапе. Учащимся необходимо рассчитать затраты на приобретение пакетов акций своих компаньонов и выбрать тот вариант, который позволит, с одной стороны, минимизировать затраты, но, с другой стороны, достичь желаемой цели. Для расчёта расходов на приобретение пакета рекомендуется использовать следующую формулу:

$$C = V \cdot P \cdot \left(1 + \frac{i}{100}\right),$$

где  $C$  – затраты по приобретению пакета акций;

$V$  – количество акций в пакете;

$P$  – цена одной акции;

$i$  – доходность, которую желает получить владелец пакета акций от его продажи.

**ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–4 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* мама, как владелец 10 акций, имеет право участвовать в общих собраниях акционеров компании, поскольку является собственником компании. Папа является кредитором компании, а потому имеет право требовать уплаты номинала облигации в указанные сроки, а также, при наличии, купонных выплат по облигации.

### ШАГ 5. Рефлексия

В конце урока рекомендуется предложить учащимся поделиться своими впечатлениями, продолжив следующие фразы:

- а) «урок привлёк меня тем, что...»;
- б) «для меня стало открытием, что...»;
- в) «удалось ли нам решить проблему, поставленную в начале урока?»

### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задание 1 в материалах для учащихся, а также задания 4 и 5 в рабочей тетради.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а; 2б; 3б; 4а; 5в.

*Задание 2.* Варианты голосования:

- 1) вы и Олег;
- 2) вы, Татьяна и Ольга;
- 3) вы, Татьяна и Михаил;
- 4) вы, Ольга и Михаил.

*Задание 3.* Самым лучшим из возможных способов будет покупка ценных бумаг у Ольги и Михаила.

*Задание 4.* **Акция** — ценная бумага, которая удостоверяет ваше право на часть уставного капитала компании (следовательно, и на часть всего её имущества).

**Вексель** — ценная бумага, которая удостоверяет обязательство векселедателя (лица, которое выписало вексель) выдать векселедержателю сумму, обозначенную в векселе, в оговорённый срок и в оговорённом месте.

**Облигация** — ценная бумага, которая удостоверяет долговое обязательство компании перед владельцем облигации и предусматривает погашение обозначенной в ней суммы в оговорённые сроки, а также выплату предусмотренных купонных платежей.

*Задание 5.*

1. Обыкновенные акции.
2. Облигации и векселя.
3. Акциями и облигациями.

## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

Задание 1. 1б; 2а; 3в.

Задание 2. 200 руб.

---

### ● Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг

---

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** стратегии управления инвестициями, активные инвесторы, пассивные инвесторы, инвестиционный портфель, структура инвестиционного портфеля, диверсификация активов, срок инвестирования, риск, доходность, коллективные инвестиции.

#### **Умения:**

- 1) искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку;
- 2) сравнивать котировки акций за различные временные периоды.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание того, что деньги могут работать и приносить доход;
- 2) понимание основных принципов инвестирования на рынке ценных бумаг;
- 3) понимание возможной доходности и рискованности осуществления операций на фондовом рынке;
- 4) понимание того, что осуществление каких-либо операций на фондовом рынке требует знания устройства этого финансового механизма, а не спонтанных решений;
- 5) понимание того, что инвестиционные риски выше, чем риски по банковским вкладам;
- 6) понимание специфики формирования и сущности диверсификации инвестиционного портфеля;
- 7) понимание роли брокера на рынке ценных бумаг и его основных задач и функций.

**Компетенции:**

- 1) компетенция освоения подходов к управлению инвестиционным портфелем;
- 2) компетенция анализа структуры инвестиционного портфеля;
- 3) компетенция выбора брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 4) компетенция работы с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке;
- 5) компетенция оценки степени риска конкретного инвестиционного продукта.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 10), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

Занятие начинается с описания проблемной ситуации, по результатам оценки которой учащимся необходимо дать экспертное решение: «Мы переходим к третьему занятию, которое касается инвестиций на рынке ценных бумаг. Вы уже знаете достаточно много о видах ценных бумаг, о том, где и как они торгуются (так называют процесс купли-продажи ценных бумаг на профессиональном жаргоне). Рынок ценных бумаг, при правильном подходе к нему, является весьма прибыльным. Допустим, у вашего друга появилась крупная сумма денег в размере 50 тыс. руб., которые он хочет инвестировать в ценные бумаги. Ваш друг не имеет самостоятельного дохода и собственных сбережений, поэтому он считает, что инвестирование указанной суммы позволит ему получить существенную прибыль при правильном размещении средств. Он обратился к вам за советом о том, какую брокерскую компанию выбрать для работы на фондовом рынке». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Что вы можете порекомендовать вашему другу?».

**ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В процессе анализа практической задачи необходимо помочь учащимся осознать вариативность поведения на фондовом рынке



(самостоятельное управление либо через коллективное инвестирование) с помощью ряда вопросов:

1. Каковы критерии самостоятельного выхода граждан на рынок ценных бумаг?

2. Если инвестор собирается самостоятельно работать на рынке ценных бумаг, какие стратегии инвестирования он может использовать?

3. Какова стоимость использования брокерских услуг при индивидуальной работе на рынке ценных бумаг?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 10 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: раскрыть порядок индивидуального инвестирования на рынке ценных бумаг.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются основные понятия, связанные со стратегиями инвестирования на рынке ценных бумаг, с механизмом формирования инвестиционного портфеля и способами инвестирования на фондовом рынке.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

В процессе управления инвестициями инвестор должен определить стратегию управления, которая включает в себя: цели инвестирования, горизонт (срок) инвестирования, отношение к риску, долю инвестиций в капитале, валюту инвестирования.

В зависимости от методики управления ценными бумагами выделяют активный и пассивный способы управления инвестиционным портфелем.

**Активные инвесторы** ищут недооценённые ценные бумаги (желательно ещё и с высоким уровнем дивидендов) и предполагают частый пересмотр структуры своего портфеля.

**Пассивные инвесторы** предпочитают выжидательную позицию и, купив ценные бумаги, ждут момента их погашения.

**Инвестиционный портфель** — совокупность ценных бумаг в собственности инвестора. При подборе ценных бумаг инвестор проводит технический и фундаментальный анализ.

Альтернативой индивидуальному инвестированию может стать **коллективное инвестирование**, которое предполагает

управление средствами нескольких инвесторов одним профессиональным управляющим.

*Этап 2. Формирование умений искать и интерпретировать актуальную информацию по фондовому рынку, а также сравнивать котировки акций за различные временные периоды; формирование компетенции анализа структуры инвестиционного портфеля*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в материалах для учащихся. Для выполнения данного задания учащимся необходимо перейти на сайт Московской биржи по указанной ссылке и заполнить колонки 1 и 2 обеих таблиц. Заполнение таблиц за оставшиеся даты производится учащимися самостоятельно. После полного заполнения таблиц учащиеся должны обсудить результаты с родителями. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 5 минут.

*Этап 3. Формирование компетенции освоения подходов к управлению инвестиционным портфелем*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в материалах для учащихся. Выполнение данного задания происходит в ходе обсуждения, поскольку ни одно из предлагаемых решений не может быть единственно верным. Учащиеся обосновывают свою точку зрения согласно условиям, которые описаны в первой колонке.

*Этап 4. Формирование компетенции выбора брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в рабочей тетради. При выборе брокера учащиеся должны обратить внимание на следующие параметры:

- 1) рейтинг брокера, который они могут самостоятельно найти на сайтах «Эксперт РА» или Национального рейтингового агентства;
- 2) перечень услуг, которые предлагает брокер;
- 3) стоимость услуг, предлагаемых брокером.

Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 5 минут.

*Этап 5. Формирование компетенции работы с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на фондовом рынке*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради. Предложенное задание является многоэтапным. На самом занятии учащиеся должны сформировать первичный портфель из ценных бумаг и затем его пересматривать в течение 5 рабочих дней. После этого учащиеся должны письменно подсчитать остаток средств на счёте, сделать вывод, прирос ли их капитал или уменьшился, а также попробовать объяснить причины таких изменений. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания в классе – не более 6 минут.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–5 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* если бы доходы вашего друга позволяли рисковать крупными суммами денег, ему следовало бы рекомендовать брокерскую компанию с наивысшим рейтингом надёжности «А++» (в соответствии с рейтинговой шкалой «Эксперт РА») или «ААА» (в соответствии с рейтинговой шкалой Национального рейтингового агентства). Однако, поскольку ваш друг постоянного источника дохода не имеет, ему следует посоветовать отказаться от мысли инвестировать деньги в инструменты фондового рынка и выбрать менее рискованные инвестиции (например, вклад в банке).

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается оценить фразеологическим оборотом из предложенного списка свои ощущения и работу:

- а) «каша в голове»;
- б) «ни в зуб ногой»;
- в) «светлая голова»;
- г) «поставлен в тупик»;
- д) «работал засучив рукава»;
- е) «бил баклуши»;
- ж) «носил воду в решете»;
- з) «слушал во все уши»;
- и) «распускал язык»;
- к) «море по колено»;
- л) «моё сердце поёт».

### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задание 1 и завершить задание 3 в рабочей тетради.

#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а, б, в; 2а; 3а.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* 1а; 2б; 3а; 4б; 5в.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Это творческое задание, которое выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 4.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 5.*

Этап 1. Выбор суммы для инвестирования.

Этап 2. Выбор брокерской компании.

Этап 3. Оформление заявки и подписание договора на брокерское обслуживание.

Этап 4. Пополнение брокерского счёта на сумму, в рамках которой вы хотели бы проводить инвестиционные операции.

Этап 5. Установка программного обеспечения, которое предоставляет брокерская компания, и заключение первых сделок.

В совокупную стоимость обслуживания могут включаться: комиссия брокера, комиссия биржи, комиссия депозитария (организации, ответственной за хранение сведений о ваших ценных бумагах), комиссия по сделкам внебиржевого рынка, плата за пользование терминалом, плата за вывод денежных средств.

---

● **Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды**

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, открытый ПИФ, интервальный ПИФ, закрытый ПИФ, управляющая компания, доверительное управление.

**Умения:**

искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сути и механизма функционирования коллективных инвестиций;
- 2) понимание преимуществ и недостатков инвестирования в паевые инвестиционные фонды;
- 3) понимание рисков, сопряжённых с видами коллективных инвестиций;
- 4) понимание особенностей работы граждан с отдельными инструментами фондового рынка.

**Компетенции:**

- 1) компетенция понимания сущности различных видов коллективных инвестиций;
- 2) компетенция оценки недостатков и преимуществ инвестирования в паевые инвестиционные фонды, а также затрат, сопряжённых с данным инвестированием;
- 3) компетенция работы с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 11), компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с описания проблемной ситуации, по результатам оценки которой учащимся необходимо дать экспертное решение: «Продолжим рассмотрение примера из прошлого занятия. Ваш друг решил всё-таки воспользоваться возможностями рынка ценных бумаг и вложить средства в паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Но, если с акциями и облигациями, а также брокерами нам теперь всё более или менее понятно, то механизм действия коллективных инвестиций мы пока детально не рассматривали. Ваш друг попросил вас подсказать ему, в какие виды ПИФов ему лучше вложить свои деньги. При этом известно, что к высокому риску он не предрасположен и хотел бы иметь возможность снимать деньги в любой удобный момент времени». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Какой вид ПИФа вы можете порекомендовать вашему другу?».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе анализа практической задачи необходимо помочь учащимся осознать необходимость грамотного подхода к выбору ПИФа, предложив им ряд вопросов.

1. Какие виды ПИФов существуют?
2. Какие риски инвестирования в ПИФы существуют?
3. Каковы издержки инвестирования в ПИФы?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 11 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: раскрыть механизм коллективного инвестирования через ПИФы.

В ходе лекции-беседы учителем формируются знания о способах коллективных инвестиций в России и механизмах их функционирования, о рисках, преимуществах и недостатках инвестирования в ПИФы, о видах ПИФов.

*Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Паевой инвестиционный фонд** — разновидность коллективных инвестиций под контролем управляющей компании. Стоимость имущества фонда делится на паи.

Выделяют три вида ПИФов – открытые, интервальные и закрытые. В **открытый** ПИФ заявку на вывод средств можно подать в любой рабочий день, но деньги будут переведены на счёт только в течение 7 дней.

В **интервальном** паевом инвестиционном фонде устанавливаются конкретные временные периоды, когда пайщик может обратиться в управляющую компанию и реализовать паи, которые ему принадлежат.

**Закрытый** ПИФ не позволяет выводить средства из него в течение всего срока функционирования.

*Этап 2. Формирование умения искать необходимую информацию о ПИФах на сайтах управляющих компаний*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в материалах для учащихся. Для выполнения задания учащимся потребуется доступ в сеть Интернет. После того как будут выбраны управляющие компании для анализа и изучены ПИФы, которые находятся под их управлением, учащиеся должны будут определить, какие из них являются менее доходными и менее рискованными, и наоборот. При сортировке фондов необходимо обратить внимание на финансовые активы, которые их формируют. В качестве одного из критериев рекомендуем выбрать долю государственных ценных бумаг в финансовых активах. Чем больше в них государственных ценных бумаг, тем менее рискованными они будут, и наоборот. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет, педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для выполнения задания. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 6 минут.

*Этап 3. Формирование компетенции ориентирования в видах коллективных инвестиций*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 в материалах для учащихся. Данное задание предполагает самостоятельный выбор ПИФов учащимися. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет, педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для выполнения задания. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 4 минут.

*Этап 4. Формирование компетенции работы с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке коллективных инвестиций*

Этот этап реализуется посредством последовательного выполнения заданий 2 и 3 в рабочей тетради. При заполнении таблицы учащимся следует рекомендовать использовать ПИФы с различной структурой финансовых активов (по отраслям экономики и по видам ценных бумаг). При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для выполнения задания. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 7 минут.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–4 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* вашему другу лучше всего воспользоваться открытым ПИФом, который специализируется на государственных ценных бумагах. Однако не забудьте упомянуть, что даже в этом случае средства от продажи паёв (если он решит их продать) поступят только в течение 7 дней (в некоторых управляющих компаниях – до 13 дней).

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В конце урока рекомендуется предложить учащимся поделиться своими впечатлениями, продолжив следующие фразы:

- а) «урок привлёк меня тем, что...»;
- б) «для меня было открытием, что...»;
- в) «удалось ли нам решить проблему, поставленную в начале урока?»

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1 и 4 в рабочей тетради.



## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а; 2г; 3г; 4г; 5а.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 4.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* 1в; 2а; 3г; 4а, в; 5б.

*Задание 2.*

Преимущества	Недостатки
Доступность минимальной суммы инвестирования.	Оплата услуг управляющего фондом, независимо от полученного финансового результата.
Расширенные возможности по распределению рисков при инвестировании финансовых активов.	Дополнительные затраты при покупке паёв (надбавки) и при их реализации (скидки).
Наличие жёсткого надзора и контроля за деятельностью паевых фондов.	Управляющие компании ограничены в единовременной реализации всех имеющихся активов на рынке в случае затяжного падения цен.
Налоговые платежи по активам ПИФа осуществляются только в момент реализации пая самим пайщиком.	

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 4.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 5.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

По окончании изучения модуля учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу, который нацелен на проверку степени сформированности знаний, умений и компетенций (на усмотрение педагога).

### КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ К МОДУЛЮ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Общая сумма баллов, которая может быть получена за контрольный тест, соответствует количеству тестовых заданий. За каждое правильно решённое тестовое задание ставится по одному баллу. Время, отводимое для написания теста, не должно составлять меньше 20 минут.

Перевод полученных за аттестационный тест баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в таблице.

Таблица 2

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 5 до 6 баллов)	70% и более (от 7 до 8 баллов)	90% (9 баллов и более)

*Вопрос 1.* Под инвестированием понимается:

а) вклады в банках, иностранная валюта, драгоценные металлы, различные документы и ценные бумаги, используемые на финансовом рынке с целью получения дохода;

б) вложение денег или имущества в коммерческую деятельность, недвижимость или инвестиционные финансовые инструменты с целью получения дохода;

в) часть прибыли акционерной компании, распределяемая между акционерами пропорционально доле акций, которой они владеют;

г) разница между ценой покупки финансового инструмента (облигации или векселя) и его номинальной стоимостью (ценой по-

гашения). Заменяет собой процент за пользование заёмными средствами, выплачиваемый держателю ценной бумаги по окончании срока займа.

*Вопрос 2.* Право на долю компании удостоверяют:

- а) облигации;
- б) привилегированные акции;
- в) обыкновенные акции;
- г) все виды акций.

*Вопрос 3.* Заявка клиента на вывод средств из открытого ПИФа будет удовлетворена и денежные средства будут зачислены на его счёт:

- а) в течение 7–13 дней;
- б) в течение 1 месяца;
- в) в течение 6 месяцев;
- г) в течение 1 г.

*Вопрос 4.* Семья Орловых состоит из четырёх человек. Отец Вадим Игоревич зарабатывает в месяц 55 тыс. руб., мама Ольга Викторовна – 32 тыс. руб. Их дети Соня и Максим учатся соответственно в 3 и 9 классах. Сумма сбережений семьи составляет 531 тыс. руб. Максимально возможная сумма сбережений, которую семья Орловых может направить на инвестирование на рынке ценных бумаг, составляет:

- а) 431 тыс. руб.;
- б) 96 тыс. руб.;
- в) 270 тыс. руб.;
- г) 531 тыс. руб.

*Вопрос 5.* 4 месяца назад Максим приобрёл 250 акций ПАО «Крупный банк» по цене 350 руб. за одну акцию. Спустя 2 месяца компания выплатила дивиденды в размере 2 руб. на одну акцию. В настоящий момент Максим собирается продать весь принадлежащий ему пакет ценных бумаг по цене 351 руб. за одну акцию. Доходность ценной бумаги за прошедший период составляет:

- а) 8,6%;
- б) 3%;
- в) 0,86%;
- г) 0%.

*Вопрос 6.* 2 года назад Максим приобрёл 4,54 пая в ПИФе, стоимость которых в настоящий момент составляет 5439 руб. за пай. Максим решил реализовать свои паи и подал соответствующую заявку. По условиям приобретения паёв в ПИФе клиент уплачивает 2% от стоимости пая при его покупке и 4% — при реализации. Денежная сумма, которая будет перечислена на счёт Максима после реализации его паёв, составляет:

- а) 24 693,06 руб.;
- б) 24 199,20 руб.;
- в) 25 186,92 руб.;
- г) 23 705,34 руб.

*Вопрос 7.* Годовая доходность операции с ценными бумагами из вопроса 5, исходя из условия, что срок владения акциями — 122 дня, составляет:

- а) 25,73%;
- б) 8,98%;
- в) 2,57%;
- г) 0,86%.

*Вопрос 8.* Андрей обладает суммой, равной 80 тыс. руб. На указанную сумму молодой человек собирается приобрести новую модель смартфона известной марки, презентация которого произойдёт через 5 месяцев. На указанный срок Андрей хочет инвестировать свои сбережения в какой-либо финансовый актив. По мнению Андрея, в настоящее время выгодным направлением вложения сбережений является рынок ценных бумаг. Поскольку навыков работы на этом рынке у Андрея нет, он решил вложить свои деньги в ПИФ. Ему можно посоветовать следующую разновидность ПИФов:

- а) открытый;
- б) интервальный;
- в) закрытый;
- г) разницы между перечисленными выше разновидностями ПИФов нет, Андрей может выбрать любой из них.

*Вопрос 9.* Юлия приобрела 50 облигаций, рыночная стоимость которых составляет 1400 руб. за одну облигацию, хотя номинальная стоимость облигаций составляет 1800 руб. Срок погашения облигаций наступит через 12 месяцев. Купонных выплат условия размещения облигаций не предполагают. В момент погашения облигаций Юлия получит доход за счёт:

- а) обладание данным видом облигаций не принесёт Юлии дохода;
- б) за счёт того, что по облигациям выплачиваются дивиденды;
- в) за счёт распределения прибыли, которую получит компания-эмитент;
- г) за счёт того, что облигации были приобретены с дисконтом.

*Вопрос 10.* Инга хочет инвестировать в финансовые активы 150 тыс. руб. Предполагаемый срок вложений составляет 3 года, и часто пересматривать структуру своих вложений девушка не собирается. Она планирует инвестировать средства в паи ПИФа. Инге пригодится совет:

- а) отказаться от долгосрочного инвестирования в паи и покупать-продавать их каждую неделю;
- б) вложить средства в один наиболее доходный ПИФ;
- в) диверсифицировать свои вложения и разместить средства в несколько ПИФов;
- г) приобрести паи закрытого ПИФа, создаваемого на 5 лет.

*Ответы к итоговому тесту:* 1б; 2г; 3а; 4в; 5в; 6г; 7в; 8а; 9г; 10в.

# МОДУЛЬ 3

## НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

В данном модуле следует сформировать у учащихся понимание необходимости и целей налогообложения, а также последствий неуплаты налогов.

86

### ● Занятие 12. Что такое налоги

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** налогообложение, налоговая система, налог, прямые и косвенные налоги, налоговый орган, налогоплательщик, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговый агент, налоговое правонарушение, налоговые санкции, пеня по налогам; знания о налоговой системе России и её устройстве, общих принципах работы налоговой службы, знание случаев, в которых необходимо подавать налоговую декларацию, знание способа получения ИНН, знание о налоговых правонарушениях и наказаниях за их совершение.

**Умения:**

- 1) получать на сайте налоговой службы актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности;
- 2) соблюдать обязанности налогоплательщика;
- 3) заполнять налоговую декларацию.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание целей налогообложения;
- 2) понимание прав и обязанностей налогоплательщика;
- 3) понимание неотвратимости наказания за совершение налогового правонарушения.

**Компетенции:**

компетенция организации взаимодействия с налоговыми органами.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 12); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Постановка учебной задачи**

В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить, что такое налоги, кто и зачем их устанавливает и каковы последствия их неуплаты?

В рамках занятия учитель акцентирует внимание учащихся на личном вкладе каждого из них в обеспечение функционирования государства посредством своевременной уплаты налогов.

Необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

а) определить содержание основных категорий, таких как «налогообложение», «налоговая система», «налог», «налоговый орган», «налогоплательщик», «идентификационный номер налогоплательщика» (ИНН), «налоговое правонарушение», «налоговые санкции», «пеня по налогам»;

б) рассмотреть устройство отечественной налоговой системы;

в) дать характеристику основным элементам налога;

г) проанализировать права и обязанности налогоплательщиков.

Таким образом, в ходе проведения лекции-беседы учитель должен сформировать, с одной стороны, понимание основных понятий,

связанных с налогообложением граждан, с другой — понимание необходимости уплаты налогов и последствий их неуплаты.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Основным способом регулирования доходов и пополнения государственного бюджета выступает налогообложение.

**Налогообложение** — определённый государством в законодательном порядке процесс установления видов и элементов налогов и сборов, а также порядка их взимания с определённого круга юридических и физических лиц.

**Налог** — законодательно установленный обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.

Основным законодательным документом в сфере налогообложения является **Налоговый кодекс** Российской Федерации. Он определяет основы налоговой системы в нашей стране.

**Налоговая система** — совокупность налогов в конкретной стране и организация взаимоотношений между налоговыми органами и налогоплательщиками.

**Налоговые органы** в России представляет Федеральная налоговая служба России, задачей которой является контроль за правильностью исчисления, своевременностью и полнотой налоговых платежей в бюджет государства.

**Налогоплательщиком** является лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог.

Каждому налогоплательщику в России присваивается **идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)** — уникальный код для учёта в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах.

Любой налог имеет обязательные элементы, которые характеризуют его и обеспечивают возможность рассчитать и уплатить сумму налога.

**Объект налогообложения** определяет обстоятельство, при возникновении которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога.

**Налоговая база** характеризует объект налогообложения в денежном или физическом (техническом) выражении.

**Налоговый период** определяет время, в течение которого необходимо уплатить налог.



**Налоговая ставка** — норма обложения с единицы налоговой базы.

**Срок уплаты налога** определяется конкретной календарной датой, означающей крайний срок уплаты налога, или действием, после которого необходимо погасить налоговые обязательства.

В зависимости от вида налога обязанность по исчислению может быть вменена налогоплательщику, налоговому агенту или налоговому органу.

**Налоговый агент** — организация, которой законодательно вверено исчислять, удерживать и уплачивать налог за налогоплательщика с выплачиваемого ему дохода.

При получении дохода от сдачи в аренду недвижимости, продажи движимого и недвижимого имущества и т. п. обязанность по исчислению и уплате налога возложена также на налогоплательщика. При этом гражданин должен обязательно подать налоговую декларацию в налоговый орган, то есть задекларировать свои доходы.

**Налоговая декларация** — документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога.

Если налогоплательщик не выполняет свои обязанности и нарушает налоговое законодательство, в отношении него применяются установленные налоговые санкции.

**Налоговое правонарушение** — противоправное деяние налогоплательщика, за совершение которого налоговым законодательством установлена ответственность.

**Налоговые санкции** — это мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемая в виде штрафа.

Кроме штрафа, при нарушении сроков уплаты налога законом установлена уплата пени.

**Пеня** — сумма денег, которую должен заплатить налогоплательщик в случае нарушения сроков уплаты налога.

*Этап 2. Формирование умения получать на сайте налоговой службы актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности*

Учитель предлагает учащимся посмотреть видеоматериал «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц», размещённый на сайте ФНС (<https://lkfl.nalog.ru/lk/>). После просмотра он

ещё раз акцентирует внимание учащихся на возможностях личного кабинета налогоплательщика.

*Этап 3. Формирование умения соблюдать обязанности налогоплательщика*

В рамках данного этапа предложите учащимся заполнить следующую таблицу.

Права налогоплательщика	Обязанности налогоплательщика

После заполнения таблицы учитель предлагает учащимся выбрать ответ на приведённый ниже вопрос и обосновать его.

Вы оказали услуги по фотосъёмке торжественного мероприятия своих коллег, получив за это внушительное вознаграждение. Вашими дальнейшими действиями станут:

- а) обращение в налоговые органы за консультацией, заполнение налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц и уплата установленной суммы налога;
- б) сокрытие размера полученной денежной суммы и уклонение от уплаты налога;
- в) самостоятельное изучение информации по налогообложению такого дохода, заполнение налоговой декларации и уплата налога.

*Этап 4. Формирование умения заполнять налоговую декларацию и компетенции организации взаимодействия с налоговыми органами*

Педагог знакомит учащихся с формой налоговой декларации 3-НДФЛ, размещённой на сайте ФНС ([https://www.nalog.ru/rn34/taxation/taxes/ndfl/form\\_ndfl/](https://www.nalog.ru/rn34/taxation/taxes/ndfl/form_ndfl/)). При отсутствии доступа в Интернет педагогу необходимо заранее подготовить форму 3-НДФЛ в виде раздаточного материала.

Следующим заданием для учащихся станет помощь Петру Ивановичу Иванову (проживающему по адресу: г. Волгоград, ул. Вишнёвая, д. 186, кв. 343, ИНН 345678901111), в заполнении налоговой декларации. В мае 2016 года он получил доход в сумме 10 тыс. руб. от сдачи в аренду своей дачи. Учитель просит учащихся

ся описать порядок действий Петра Ивановича после заполнения декларации.

Рекомендуемая продолжительность выполнения задания — 6 минут.

## ШАГ 2. Рефлексия

В целях рефлексии предлагается раздать учащимся анкеты к заполнению.

*Анкета*

На занятии я работал	Активно / пассивно
Занятие показалось мне	Коротким / длинным
Материал занятия для меня оказался	Интересен / скучен
	Полезен / бесполезен
	Понятен / не понятен
Домашнее задание мне кажется	Лёгким / трудным

## ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается самостоятельно выполнить задания в рабочей тетради и задания 2 и 4 в материалах для учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а; 2в; 3а; 4а; 5в.

*Задание 2.* 1 — Б; 2 — В; 3 — А.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Налоговый кодекс РФ.

*Задание 2.* 1б; 2в; 3а.

*Задание 3.* Если налоговый агент не исчислил и не удержал подоходный налог при выплате дохода, при получении дохода от сдачи в аренду недвижимости, продаже движимого и недвижимого имущества и т. п., обязанность по исчислению и уплате налога возложена на налогоплательщика. При этом гражданин должен обязательно подать налоговую декларацию в налоговый орган. Налоговая

декларация – документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога.

*Задание 4.* Налоговое правонарушение – противоправное деяние налогоплательщика, за совершение которого налоговым законодательством установлена ответственность.

Выделяют 2 основных вида правонарушений, совершаемых налогоплательщиками, являющимися физическими лицами:

- 1) непредставление налоговой декларации;
- 2) неуплата налога или уплата налога не в полном объёме.

Если гражданин не представил в установленный срок налоговую декларацию, ему грозит штраф – 5% от суммы налога по данной декларации за каждый месяц просрочки. Минимальный размер штрафа – 1 тыс. руб., максимальный – не более 30% от суммы налога по данной декларации.

Если гражданин не заплатил налог или заплатил его не в полном объёме, штраф составит 20% от неуплаченной суммы налога. В отдельных случаях может быть предусмотрена уголовная ответственность.

Кроме штрафа, при нарушении сроков уплаты налога законом установлена уплата пени. Сумма пени рассчитывается за каждый день просрочки в процентном отношении от суммы неуплаченного налога.

---

### ● Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России

---

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц; знание видов налогов, уплачиваемых физическими лицами в России, знание оснований для взимания налогов с граждан в России, знание способов расчёта сумм налогов к уплате.

**Умения:**

- 1) определять элементы налогов;
- 2) рассчитывать размер личных налогов.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание различий между видами налогов;
- 2) понимание оснований уплаты личных налогов физическими лицами;
- 3) понимание механизма расчёта суммы налога к уплате.

**Компетенции:**

- 1) компетенция оценки влияния налоговой нагрузки на семейный бюджет;
- 2) компетенция планирования расходов на уплату налогов;
- 3) компетенция своевременного реагирования на изменения в налоговом законодательстве.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 13); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

В начале занятия учитель предлагает учащимся решить практическую задачу: рассчитать величину налога, которую должен заплатить гражданин.

О гражданине известно, что его зовут Дмитрий и он устроился на работу в компанию «Мечта» 1 марта 2016 г. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 10 тыс. руб. С 1 мая 2016 г. заработная плата повысилась до 15 тыс. руб., такой она оставалась до конца года. Кроме того, за декабрь 2016 г. Дмитрий получил премию в размере 5 тыс. руб.

**ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что, в зависимости от объекта налогообложения, выделяют различные виды налогов. Каждый налог может быть рассчитан гражданином самостоятельно для того, чтобы заранее спланировать расходы семейного бюджета на уплату налогов.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

- 1) определение содержания основных видов личных налогов (налог на доходы физических лиц (НДФЛ), транспортный налог; земельный налог; налог на имущество физических лиц);
- 2) определение основных элементов личных налогов и формулы, по которым они могут быть рассчитаны.

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 13). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить, что является основанием для взимания налогов с граждан и как рассчитать размер налогов.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

К основным видам налогов, которые платят граждане России, можно отнести:

- 1) налог на доходы физических лиц (НДФЛ), который ещё называют подоходным налогом;
- 2) транспортный налог;
- 3) земельный налог;
- 4) налог на имущество физических лиц.

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)** — федеральный налог, уплачиваемый физическими лицами при получении ими доходов, исчисляемый в процентах от суммы совокупного дохода в соответствии с законодательством.

**Транспортный налог** — региональный налог, который необходимо уплатить, если в собственности имеется транспортное средство. Рассчитывается он исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства.

**Земельный налог** — местный налог, уплачиваемый собственниками земельных участков. Исчисляется он в процентах от кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследовании налогоплательщика.

**Налог на имущество физических лиц** — местный налог, уплачиваемый гражданами, имеющими в собственности жилую и нежи-

лую недвижимость. Исчисляется он в процентах от кадастровой стоимости объекта недвижимости.

*Этап 2. Формирование умений определять элементы налогов, рассчитывать размер личных налогов, а также компетенций оценки влияния налоговой нагрузки на семейный бюджет, планирования расходов на уплату налогов, своевременного реагирования на изменения в налоговом законодательстве*

Учащимся предлагается спланировать сумму расходов личного бюджета гражданина, связанную с оплатой налогов. О гражданине известен ряд фактов.

1. Начисленная заработная плата гражданина составляла с января по июнь включительно 23 тыс. руб. в месяц, с июля по декабрь – 25 тыс. руб. в месяц.

2. В августе гражданин, участвуя в поэтическом конкурсе, организованном в рекламных целях, был удостоен призового места и награждён электронной книгой стоимостью 10 тыс. руб.

3. В начале года гражданин приобрёл квартиру общей площадью 50 м<sup>2</sup>. Кадастровая стоимость жилья составляет 3 млн руб.

4. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2010 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 5 января. 31 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл лошадь и телегу стоимостью 7500 руб.

Условия: ставка налога на доходы физических лиц в виде заработной платы составляет 13%; ставка налога на доходы физических лиц в виде выигрыша – 35%; ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.; ставка налога на имущество – 0,1%, а налоговый вычет за квартиру – стоимость 20 м<sup>2</sup>.

*Ключ к заданию*

Вид налога	Расчёт	Величина налога
Налог на доходы физических лиц	НДФЛ с зарплаты = $= (23\ 000 \cdot 6 + 25\ 000 \cdot 6) \cdot 13\% =$ $= 37\ 440$ руб. НДФЛ с выигрыша = $= (10\ 000 - 4000) \cdot 35\% = 2100$ руб.	$(37\ 440 + 2100) =$ $= 39\ 540$ руб.

Окончание таблицы

Вид налога	Расчёт	Величина налога
Транспортный налог	Транспортный налог = = $150 \cdot 35 \cdot 8 : 12 = 3500$ руб.	3500 руб.
Налог на имущество	Налог на имущество = = $(3\,000\,000 - 1\,200\,000) \cdot 0,1\% =$ = 1800 руб.	1800 руб.
Итого расходы, связанные с уплатой налогов		44 840 руб.

#### ШАГ 4. Решение практической задачи

Выполнив этапы 1 и 2 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:* с заработной платы гражданин должен заплатить налог на доходы физических лиц. Суммируя численную заработную плату гражданина с марта по декабрь, а также премию, получаем налоговую базу, равную 145 тыс. руб. Учитывая, что ставка налога на доходы физических лиц в виде зарплаты составляет 13%, налог на доходы физических лиц составит 18 850 руб.

#### ШАГ 5. Рефлексия

Учащимся предлагается распределить знания, умения и компетенции, сформированные в рамках занятия между «чемоданом» (то, что пригодится в будущем), «мясорубкой» (то, что ещё нужно пересмыслить и переварить) и «мусорной корзиной» (то, что не несёт в себе ничего полезного).

#### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

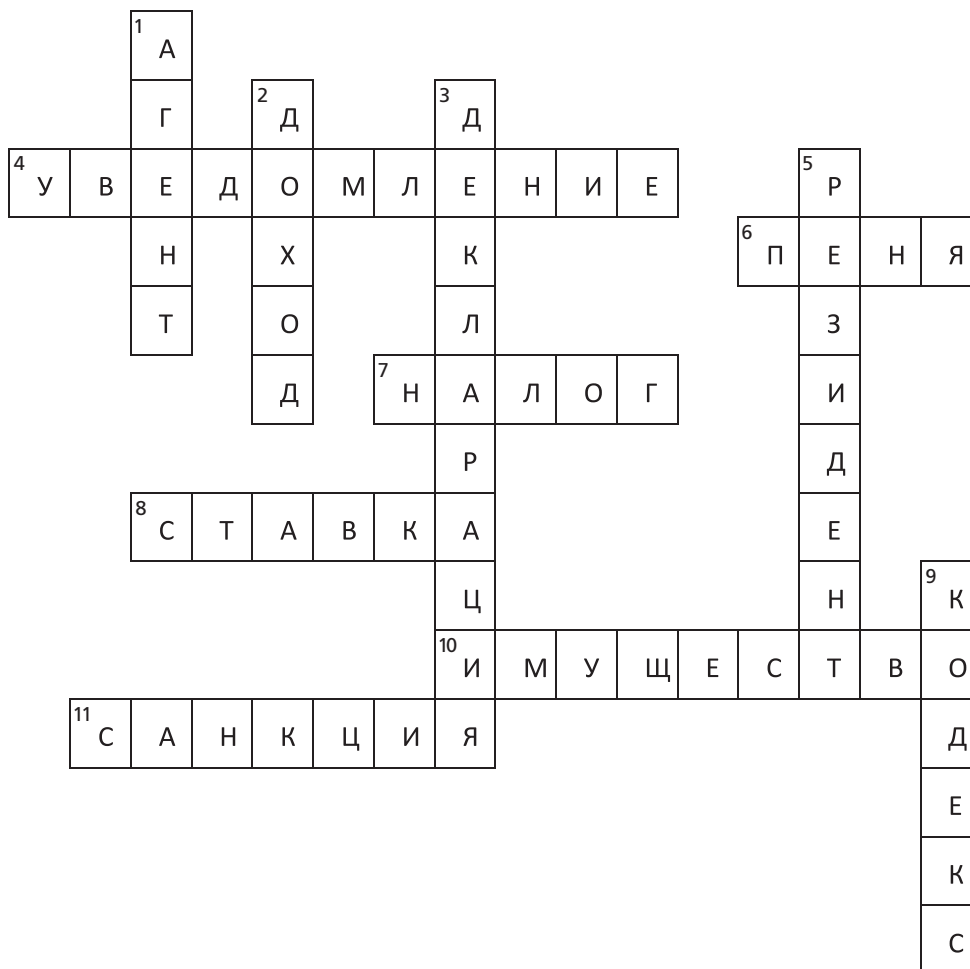
#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задание 1. 1а; 2б; 3в; 4а; 5а.

Задание 2. 1 – Б; 2 – В; 3 – А.



Задание 3.



Задание 4.

Вид налога	Расчёт	Величина налога
1. Налог на доходы физических лиц	НДФЛ с зарплаты и премии = $= (20\,000 \cdot 2 + 25\,000 \cdot 8 + 10\,000) \cdot 13\% =$ $= 32\,500$ руб.	32 500 руб.
2. Земельный налог	$100\,000 \cdot 0,3\% \cdot 2 : 12 = 50$ руб.	50 руб.
3. Транспортный налог	Транспортный налог = $250 \cdot 75 \cdot 2 : 12 =$ $= 3125$ руб.	3125 руб.
Всего налогов за истекший год:		35 675 руб.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* К основным налогам, которые платят физические лица в России, можно отнести четыре разновидности.

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Объектом налогообложения для НДФЛ являются личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды.

2. Транспортный налог. Объектом налогообложения выступают автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта.

3. Земельный налог. Объектом налогообложения являются участки земли на территории муниципальных образований.

4. Налог на имущество физических лиц. К объектам налогообложения относятся дом, квартира, комната, дача, гараж, парковочное место, недостроенный недвижимый объект, любое жилое строение, возведённое на территории, выделенной под личное подсобное или дачное хозяйство, а также доля в этом имуществе.

*Задание 2.* Главным критерием деления на резидентов и нерезидентов является период нахождения физического лица на территории Российской Федерации. Резидентами РФ являются лица, находящиеся фактически на территории страны не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд. К нерезидентам относятся лица, которые находятся в стране менее указанного срока. На законодательном уровне установлены отличия налогообложения данных лиц подоходным налогом.

*Задание 3.* 1б; 2в; 3а.

---

#### ● Занятие 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

---

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** налоговая льгота, налоговый вычет, стандартный налоговый вычет, социальный налоговый вычет, имущественный налоговый вычет, профессиональный налоговый

вычет; знания о видах налоговых льгот и вычетов и их влиянии на величину семейного бюджета, о случаях и способах получения налогового вычета.

**Умения:**

- 1) использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет;
- 2) рассчитывать размер налогового вычета;
- 3) оформлять заявление на получение налогового вычета.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сути налоговых льгот и вычетов и оснований для их получения;
- 2) понимание влияния налоговых льгот и вычетов на величину семейного бюджета;
- 3) понимание механизма получения налоговых льгот и вычетов.

**Компетенции:**

компетенция оценки влияния налоговых льгот и вычетов на семейный бюджет.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 14); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

В начале занятия учитель предлагает решить практическую задачу: определить, какую сумму уплаченного налога на доходы физических лиц гражданин может вернуть в семейный бюджет.

Известно, что гражданин Иванов 1 марта прошлого года нашёл работу. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 20 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 10 тыс. руб. Кроме того, обучаясь в очной бюджетной магистратуре, на протяжении года он получал стипендию в размере 2500 руб. в месяц.

Также гражданин оплатил курс своего лечения в учреждении здравоохранения на сумму 100 тыс. руб. и по предписанию врача

приобрёл медикаменты на сумму 20 тыс. руб. (купленные медикаменты входили в список разрешённых для вычета).

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что грамотный налогоплательщик не только исправно выполняет свои налоговые обязательства, но и пользуется правами на снижение налогооблагаемой базы в случаях, предусмотренных налоговым законодательством. Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

1) определение содержания основных категорий, таких, как «налоговая льгота», «налоговый вычет», «стандартный налоговый вычет», «социальный налоговый вычет», «имущественный налоговый вычет», «профессиональный налоговый вычет»;

2) определение оснований для предоставления налоговых вычетов и льгот;

3) определение порядка предоставления налоговых вычетов и льгот.

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 14). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить, в каких случаях можно вернуть в семейный бюджет уплаченные ранее налоги.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Финансово грамотный налогоплательщик пользуется знанием соответствующих законов для облегчения налоговой нагрузки. Уменьшить размер личных налогов можно, воспользовавшись налоговыми льготами.

**Налоговая льгота** — право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от уплаты налога, предусмотренное налоговым законодательством.

Кроме этого, у налогоплательщиков есть возможность воспользоваться налоговыми вычетами.

**Налоговые вычеты** — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу в определённых законом случаях.

Выделяют стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты. Налогоплательщик имеет право воспользоваться одновременно несколькими видами налоговых вычетов.

**Стандартные налоговые вычеты** — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик относится к определённой категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т. п.) или имеет на иждивении детей.

**Социальные налоговые вычеты** — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик осуществлял расходы на благотворительность, образование, лечение, пенсионное обеспечение.

**Имущественные налоговые вычеты** — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество (жильё, автомобиль), купил или осуществил строительство объекта недвижимости.

**Профессиональные налоговые вычеты** — сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если доходы были получены физическими лицами от предпринимательской деятельности, по гражданско-правовым договорам, в виде авторского вознаграждения.

Воспользовавшись налоговыми вычетами и льготами, можно существенно сэкономить на расходах семейного бюджета.

*Этап 2. Формирование умений использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки на семейный бюджет; рассчитывать размер налогового вычета; оформлять заявление на получение налогового вычета, а также формирование компетенции оценки влияния налоговых вычетов и льгот на семейный бюджет*

Данные умения и компетенции могут быть реализованы посредством выполнения кейса.

Для работы с кейсом всех учащих необходимо разделить на группы по 5 человек. В группах они должны обсудить и выбрать свои индивидуальные варианты решения. Далее каждая группа озвучивает свои результаты и обосновывает их, то есть защищает свой проект решения кейса.

*Описание ситуации*

1. В городе Волгограде проживает семья Петровых из 5 человек:
  - 1) супруг Иван Иванович – работает строителем (зарплата – 40 тыс. руб.);
  - 2) супруга Мария Ильинична – на пенсии (пенсия – 10 тыс. руб.);
  - 3) дочь Екатерина (25 лет) – работает менеджером (зарплата – 10 тыс. руб.), студентка, получает второе высшее образование;
  - 4) дочь Марина (20 лет) – студентка очной формы университета;
  - 5) сын Николай (15 лет) – ученик 9 класса.
2. Иван Иванович летом ездил в санаторий, где ему необходимо было пройти курс дорогостоящих процедур (стоимость процедур – 70 тыс. руб.).

Договор и квитанция об оплате были оформлены на Ивана Ивановича. Все документы он сохранил и привёз домой, так как ему подсказали, что он может оформить и получить социальный налоговый вычет на лечение.

3. Мария Ильинична страдает артрозом коленных суставов. Однажды она позвонила Екатерине и сообщила, что местный доктор порекомендовал ей пройти курс медицинского лечения в бальнеогрязевой лечебнице на озере Эльтон. Стоимость лечения составляет около 18 тыс. руб., цена лекарств – 2 тыс. руб. Деньги есть, направление врача тоже. Но для того чтобы попасть в лечебницу, необходимо отправить по факсу заявку на бронирование места и получить подтверждение. Об этом она и попросила Екатерину.

4. Екатерина узнала, что существует социальный налоговый вычет на обучение. За свою учёбу она платит 32 тыс. руб. в год, а учиться ей 3 года. За получением налогового вычета она решила обратиться в налоговую инспекцию. Договор на оплату обучения оформлен на Марию Ильиничну, и все квитанции сохранены.

5. Николай записался на курсы английского языка (стоимость курсов за год составляет 20 тыс. руб.). Договор с образовательным учреждением оформлен на Ивана Ивановича, но вот квитанцию они оставили вместе с заявлением в центре иностранных языков.

*Задания к кейсу*

1. Имеют ли супруги право на получение стандартного налогового вычета на детей? Если да, то рассчитайте его сумму.
2. Имеет ли право Иван Иванович на получение социального налогового вычета на лечение? Если да, то рассчитайте его сумму.

3. Имеет ли право Екатерина на получение социального налогового вычета на лечение Марии Ильиничны? Если да, то рассчитайте его сумму.

4. Имеют ли право Екатерина, Иван Иванович и Николай на получение социальных налоговых вычетов на обучение? Если да, то рассчитайте их суммы.

5. Заполните необходимые заявления на получение налоговых вычетов.

6. Что можно предложить семье Петровых для повышения эффективности управления налоговыми платежами?

#### ШАГ 4. Решение практической задачи

Выполнив этапы 1–3 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:* оплатив лечение и приобретя медикаменты из списка разрешённых для вычета, гражданин имеет право на получение социального налогового вычета. Размер социального налогового вычета на лечение составит:

$$100\ 000 + 20\ 000 = 120\ 000 \text{ руб.}$$

Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках данного вычета, составит:

$$120\ 000 \cdot 13\ \% = 15\ 600 \text{ руб.}$$

#### ШАГ 5. Рефлексия

В целях рефлексии учитель предлагает учащимся «облако тегов», которые необходимо дополнить. Например, при помощи мультимедийного оборудования можно вывести слайд, где указаны варианты:

- а) «сегодня я узнал...»;
- б) «было трудно...»;
- в) «я научился...»;
- г) «я смог...»;
- д) «меня удивило...».

Каждый учащийся выбирает по 2 предложения и заканчивает их. Подобная рефлексия возможна как в устной, так и в письменной форме.

**ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1а; 2г; 3б; 4а; 5б; 6б; 7б, в; 8б; 9а, б; 10а.

*Задание 2.* 1 – В; 2 – А; 3 – Б.

*Задание 3.* Размер социального налогового вычета на лечение составит 120 тыс. руб. Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках данного вычета, составит:

$$120\,000 \cdot 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$$

*Задание 4.* Сумма социальных налоговых вычетов не может превышать 120 тыс. руб. Поэтому сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение, составит:

$$120\,000 \cdot 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$$

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* С помощью налоговых льгот можно уменьшить размер налога, а в некоторых случаях вообще его не уплачивать. Кроме этого, у налогоплательщиков есть возможность воспользоваться налоговыми вычетами. Налоговые вычеты – сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу в определённых законом случаях. Выделяют стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

*Задание 2.*

1 – не верно;

2 – верно;

3 – верно;

4 – не верно.

*Задание 3.* 1б; 2в.

По окончании изучения модуля учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу, который нацелен



на проверку степени сформированности знаний, умений и компетенций (на усмотрение педагога).

### КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ К МОДУЛЮ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Общая сумма баллов, которая может быть получена за контрольный тест, соответствует количеству тестовых заданий. За каждое правильно решённое тестовое задание ставится по одному баллу. Время, отводимое для написания теста, не должно быть меньше 20 минут.

Перевод полученных за аттестационный тест баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в таблице.

Таблица 3

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 5 до 6 баллов)	70% и более (от 7 до 8 баллов)	90% (9 баллов и более)

*Вопрос 1.* Налоговая ставка – это:

- а) размер налога на единицу налогообложения;
- б) размер налога на налогооблагаемую базу;
- в) размер налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- г) размер налога, подлежащий уплате за календарный месяц.

*Вопрос 2.* Если по каждому виду полученных налогоплательщиком доходов установлены различные ставки, то налоговая база определяется:

- а) по максимальной ставке;
- б) по каждому виду доходов отдельно;
- в) по минимальной ставке;
- г) по средней ставке.

*Вопрос 3.* Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет на покупку квартиры не был использован полностью, то его остаток:

- а) не может быть перенесён на последующие налоговые периоды;
- б) может быть перенесён на последующие 3 налоговых периода;
- в) может быть перенесён на последующие налоговые периоды до полного его использования;
- г) может быть перенесён на 10 налоговых периодов.

*Вопрос 4.* Выберите документы, которые не нужно предоставлять работодателю для получения стандартного налогового вычета:

- а) заявление на предоставление стандартного вычета;
- б) копия свидетельства о рождении дочери;
- в) копия свидетельства о рождении сына;
- г) копия платёжного поручения об оплате обучения сына в колледже.

*Вопрос 5.* Для того чтобы узнать сумму начисленных к уплате налогов, необходимо:

- а) зарегистрироваться в электронном сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц»;
- б) приобрести Налоговый кодекс Российской Федерации;
- в) задать вопрос своему работодателю;
- г) необходимо узнать сумму у своего соседа, поскольку она одинакова для всех граждан, проживающих на территории Российской Федерации.

*Вопрос 6.* Выберите, в каком случае вы обязаны задекларировать доходы, то есть указать их в налоговой декларации:

- а) в случае получения дохода от сдачи имущества в аренду;
- б) в случае продажи имущества, находившегося в личной собственности с 2013 г.;
- в) в случае, если родители подарили вам сегвей стоимостью 26 тыс. руб.;
- г) ни один случай не требует заполнения налоговой декларации.

*Вопрос 7.* В 2016 г. Виктор Андреевич поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения – 80 тыс. руб. в год. Сын Михаил (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год.

Если Виктор Андреевич подаст заявление на предоставление социального налогового вычета, сумма НДФЛ, подлежащая возврату, составит:

- а) 110 тыс. руб.;
- б) 14 300 руб.;
- в) 95 700 руб.;
- г) 53900 руб.

*Вопрос 8.* Заработная плата Ивана составляет 20 тыс. руб. Работодатель за год удержит с него следующую сумму НДФЛ для перечисления в бюджет:

- а) 2600 руб.;
- б) 31 200 руб.;
- в) 17 400 руб.;
- г) 20 тыс. руб.

*Вопрос 9.* Если вы получили фотоаппарат в качестве приза в конкурсе и его рыночная стоимость составляет 12 тыс. руб., в бюджет необходимо заплатить следующую сумму НДФЛ:

- а) 2800 руб.;
- б) 1040 руб.;
- в) 4200 руб.;
- г) 1560 руб.

*Вопрос 10.* Представьте, что Евгений, проживающий в Волгоградской области, купил и поставил на учёт 9 января 2018 г. автомобиль с мощностью двигателя 150 л. с. 28 декабря 2018 г. он продал свой автомобиль и купил велосипед. Ставка транспортного налога в Волгоградской области для автомобилей с указанной мощностью – 20 руб. с лошадиной силы. Евгений должен заплатить следующую сумму транспортного налога:

- а) 3000 руб.;
- б) 2187,5 руб.;
- в) 218,75 руб.;
- г) так как Евгений владел транспортным средством меньше года, транспортный налог не уплачивается.

*Ответы к итоговому тесту:* 1а; 2б; 3в; 4г; 5а; 6а; 7б; 8б; 9а; 10а.

# МОДУЛЬ 4

## СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

В данном модуле необходимо сформировать у учащихся понимание категории страхования как способа защиты личного бюджета от финансовых потерь, а также обучить их основам принятия решений по выбору страховых продуктов и взаимодействию со страховыми компаниями.

108

- Занятие 15. Страховой рынок России: коротко о главном

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** страхование, страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель, договор страхования, страховой полис, правила страхования, страховая премия, объект страхования, страховой риск, страховой случай, страховая выплата; знание структуры и особенностей страхового рынка в Рос-

сии, основных участников страховых отношений, знание алгоритма действий при наступлении страховых случаев.

**Умения:**

- 1) искать и интерпретировать актуальную информацию в сфере страхования;
- 2) читать договор страхования.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание основной идеи страхования как способа возмещения финансовых потерь от неблагоприятных событий, которые могут наступить с относительно небольшой вероятностью;
- 2) понимание жизненных ситуаций, в которых страхование может дать положительный эффект;
- 3) понимание принципов организации страховых отношений, функций и обязанностей их основных участников;
- 4) понимание порядка действий страхователя при наступлении страхового случая;
- 5) понимание оснований отказа страховщика в страховых выплатах.

**Компетенции:**

- 1) компетенция определения необходимости страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет;
- 2) компетенция оценки соответствия условий страхования конкретным потребностям страхователя.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 15); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

В начале занятия учитель формулирует основную практическую задачу: определить, какими видами страхования стоит воспользоваться для снижения ущерба в случае проблем со здоровьем, имуществом или причинения вреда третьим лицам. Учащимся предлагается заполнить пустые графы таблицы (для каждого сказочного героя возможны варианты, состоящие из нескольких видов страхования).

Герои сказок	Непредвиденная ситуация (страховой случай)	Вид страхования для снижения ущерба
Кошка («Кошкин дом»)		
Буратино («Золотой ключик»)		
Емеля («По щучьему велению»)		
Жители Лимпопо («Доктор Айболит»)		

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе обсуждения практической задачи учитель актуализирует вопросы важности страхования и правильного выбора вида страхования.

В целях решения поставленной практической задачи следует остановиться на следующих ключевых вопросах:

1) определить содержание основных понятий: «страхование», «участники страховых отношений», «договор страхования», «страховая премия», «страховой случай», «страховая выплата», «страховая сумма», «страховая стоимость», «страховой полис», «правила страхования»;

2) рассмотреть существующие виды страхования в Российской Федерации;

3) определить порядок взаимодействия участников страхования при заключении договора;

4) рассмотреть условия выбора страхового продукта в зависимости от потребностей каждого отдельного лица.

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 15), в начале которой чётко формулирует учебную задачу: научиться определять вид страхования, необходимый для снижения объёма ущерба в различных жизненных ситуациях.

В ходе лекции-беседы учитель должен сформировать, с одной стороны, понимание основных понятий страхования, с другой — понимание того, что выбор вида страхования зависит от потребностей и жизненных ситуаций каждого отдельного человека.

*Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Страхование** — финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем. Денежные выплаты для компенсации финансовых потерь от наступившего события формируются из суммы страховых взносов, которые страховые компании собирают со своих клиентов.

**Страховым случаем** принято называть непредвиденное, случайное событие, повлекшее за собой, к примеру, порчу или гибель имущества, нанесение вреда здоровью застрахованного лица и т. п. Это всегда будущее событие, которое отсутствует на момент заключения договора страхования и происходит исключительно в течение срока его действия.

Категории страхования присущ рисковый характер.

**Страховой риск** — возможное событие, на случай наступления которого проводится процедура страхования.

Участниками страховых отношений являются:

**Страховщик** — специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию.

**Страхователь** — организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором.

**Застрахованное лицо (в личном страховании)** — лицо, интересы которого защищает страховой договор.

**Выгодоприобретатель** — лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая.

Взаимодействие участников страховых отношений осуществляется на страховом рынке, их подтверждением является договор страхования.

**Договор страхования** — соглашение, которое заключают продавец и покупатель страховых услуг. Согласно его условиям первый берёт на себя обязательство компенсировать ущерб при наступлении неблагоприятных событий, предусмотренных договором. Факт

заключения договора страхования подтверждает именной документ, выдаваемый страховщиком, – страховой полис.

**Правила страхования** – документ, содержащий разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, которые являются обязательными для обеих сторон.

Важной категорией при заключении договора является **страховая сумма** – максимальная сумма, на которую застрахован объект, в то время как **страховая стоимость** – его действительная стоимость на момент подписания сторонами договора страхования.

**Страховая премия** – сумма денежных средств, выплаченная страхователем страховщику за предоставление услуги по страхованию.

**Объект страхования** – имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора.

При наступлении страхового случая страховая компания выплачивает страхователю (выгодоприобретателю) страховую выплату на условиях, предусмотренных договором.

**Страховая выплата** представляет собой компенсацию страховщиком ущерба, нанесённого объекту страхования.

После ознакомления с основными понятиями учитель предлагает учащимся описать преимущества страхования для населения, а также охарактеризовать современный страховой рынок России. Он просит их сформулировать плюсы и минусы обязательного и добровольного страхования.

### *Этап 2. Формирование умения поиска и интерпретации актуальной информации в сфере страхования*

Учитель рассматривает с учащимися основные виды страхования. При наличии доступа в сеть Интернет или доступа к СПС «Консультант Плюс» или «Гарант» класс делится на несколько групп. Каждая из них рассматривает федеральные законы, регламентирующие обязательное страхование, и готовит доклад по приведённому ниже плану.

1. Наименование вида страхования.
2. Объект страхования.
3. Порядок получения страховой выплаты и её максимальный размер.



*Этап 3. Формирование умения читать договор страхования*

Этот этап можно выполнить, решая практическое задание 3, предложенное в материалах для учащихся в рубрике «Проверьте себя!».

*Этап 4. Формирование компетенции определения необходимости страхования как способа снижения нагрузки на семейный бюджет*

Формирование данной компетенции возможно на основе разбора жизненной ситуации. Учитель предлагает учащимся ознакомиться со следующей историей: «Молодая семья Н. приобрела квартиру. Осталось только сделать ремонт и все — переезд. Бригаду ремонтников подобрали довольно быстро по совету соседей, обещали всё завершить в течение месяца. Внезапно утром раздался телефонный звонок, звонил владелец соседней квартиры и сообщил, что при ремонте квартиры семьи Н. был нанесён ущерб его квартире. После долгих процедур семья Н. выплатила соседу сумму 250 тыс. руб. за нанесённый ущерб».

Учащимся предлагается ответить на вопрос: «Как страхование могло защитить бюджет семьи Н.?»

*Этап 5. Формирование компетенции оценки соответствия условий страхования конкретным потребностям страхователя*

На этом этапе учащимся предлагается привести примеры жизненных ситуаций, при которых необходим тот или иной вид добровольного страхования, а также заполнить таблицу.

Наименование жизненной ситуации	Вид страхования
	Страхование наземного транспорта
	Страхование имущества физических лиц
	Страхование от несчастного случая и болезней
	Добровольное медицинское страхование

**ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив предыдущие этапы (1–4) шага 3, учитель вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:*

Герой	Непредвиденная ситуация (страховой случай)	Вид страхования для снижения ущерба
Кошка («Кошкин дом»)	Пожар	Страхование имущества граждан
Буратино («Золотой ключик»)	Потеря вложенных средств	Страхование финансовых рисков
Емеля («По щучьему велению»)	Причинение вреда окружающим при движении на санях	Страхование гражданской ответственности
Жители Лимпопо («Доктор Айболит»)	Различные заболевания	ОМС, ДМС

**ШАГ 5. Рефлексия**

В ходе проведения урока учащимся предлагается оценить свои ответы посредством следующих критериев:

- а) «5» – ответил по своей инициативе, ответ верный;
- б) «4» – ответил по просьбе учителя, ответ верный;
- в) «3» – ответил по своей инициативе, но ответ неверный;
- г) «2» – ответил по просьбе учителя, но ответ неверный;
- д) «1» – не ответил.

**ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1б; 2а; 3б; 4а; 5а.

*Задание 2.* 1 – да; 2 – нет; 3 – да; 4 – да; 5 – да; 6 – да; 7 – да; 8 – нет.

*Задание 3.*

1. Страхователь	Организация или гражданин, заключивший договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором
2. Страховщик	Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию
3. Страховой агент	Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора
4. Страховая сумма	Максимальная сумма, на которую застрахован объект
5. Страхование	Финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем

*Задание 4.* Максимально возможный размер страховой выплаты составит 1 млн руб., так как страховая выплата не может превышать размер установленной договором страховой суммы.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* Страхование представляет собой финансовую услугу, направленную на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем. Денежные выплаты для компенсации финансовых потерь от наступившего события формируются из суммы страховых взносов, которые страховые компании собирают со своих клиентов.

*Задание 2.* Если страховым договором предусмотрена возможность в любой момент времени оплаты полной стоимости услуг страхования и получения в этом случае страховой выплаты в полном объёме, то Иван Иванович сможет, доплатив недостающий размер страховой премии, получить страховую выплату в полном объёме. При отсутствии данного пункта в договоре выплата будет произведена исходя из размера оплаченной части страховой премии.

*Задание 3.* Поскольку страховая сумма представляет собой лимит ответственности страховщика (другими словами – максимальный размер страховой выплаты), требование Павла Александровича неправомерно. Он может претендовать только на 1 млн руб. в пределах страховой суммы.

---

- **Занятие 16. Страхование имущества:  
как защитить нажитое состояние**

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** страхование имущества, автострахование (автокаско), аварийный комиссар, агрегатная страховая сумма, неагрегатная страховая сумма, франшиза; знание правил страхования имущества, роли имущественного страхования в сохранении семейного бюджета, знание условий автострахования.

**Умения:**

- 1) различать виды страхования имущества;
- 2) не допускать ситуаций, которые впоследствии могут стать основанием для отказа в страховой выплате;
- 3) осуществлять поиск информации о предлагаемых страховых продуктах на сайтах страховых компаний.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сущности страхования имущества и его возможностей;
- 2) понимание организации страхования имущества в РФ;
- 3) понимание способов экономии на стоимости страхового полиса и целесообразности их применения;
- 4) понимание основных параметров договора страхования имущества и оценка степени их влияния на размер страховой премии;
- 5) понимание условий осуществления страховой выплаты по договору страхования имущества;
- 6) понимание оснований отказа в страховых выплатах.

**Компетенции:**

1) компетенция оценки необходимости приобретения полиса страхования имущества как способа защиты семейного бюджета на основе жизненных целей и обстоятельств;

2) компетенция анализа основных условий договора страхования имущества.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 1б); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Учитель начинает занятие с постановки практической задачи — просит учащихся определить, соответствуют ли условия предложенного договора страхования имущества целям страхователей.

Учащимся предлагается прокомментировать следующую ситуацию: «Все мы помним сказки „Кошкин дом“ и „Летучий корабль“, в которых кошка вследствие пожара потеряла все своё нажитое имущество — дом (допустим, ущерб составил 1 млн 500 тыс. руб.), а Иван вследствие кражи — летучий корабль (допустим, ущерб составил 3 млн руб.). Предположим, что указанные сказочные герои заранее заключили договор страхования имущества, некоторые условия которого указаны в таблице».

Наименование условия	Значение	
	Дом кошки	Летучий корабль
Страховая сумма	1 000 000 руб.	3 000 000 руб.
Страховая стоимость	1 500 000 руб.	3 000 000 руб.
Страховые риски	— Пожар; — стихийное бедствие; — кража.	— Ущерб; — хищение.
Срок оповещения страховщика о наступлении страхового случая	3 дня с момента наступления	5 дней с момента наступления

Окончание таблицы

Наименование условия	Значение	
	Дом кошки	Летучий корабль
Перечень документов, необходимых для получения страховой выплаты	– Правоустанавливающие документы на владение домом; – документ, удостоверяющий личность; – договор страхования; – справка из компетентных органов о произошедшем событии	– Правоустанавливающие документы на владение; – документ, удостоверяющий личность; – договор страхования; – справка из компетентных органов о произошедшем событии

Исходя из приведённых данных, учащимся необходимо ответить на ряд вопросов.

1. Могут ли герои претендовать на получение страховой выплаты? Что послужило основанием для такого вывода?

2. Какой максимальный размер страховой выплаты может получить каждый герой?

3. Какие условия героям необходимо выполнить, чтобы получить страховую выплату?

## ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе обсуждения практической задачи учитель подробно рассматривает вопросы необходимости страхования имущества, его особенности, виды, порядок заключения договора и получения страховых выплат.

В целях решения практической задачи следует остановиться на следующих вопросах:

1) определить содержание основных категорий, таких как «страхование имущества», «автострахование», «автокаско», «аварийный комиссар», «агрегатная страховая сумма», «неагрегатная страховая сумма»;

2) определить существующие виды страхования имущества;

3) определить основные условия получения страховых выплат по страхованию имущества.

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Решение практической задачи осуществляется посредством проведения лекции-беседы в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 16). В начале лекции-беседы учитель чётко формулирует учебную задачу: определить цели и порядок страхования имущества.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен сформировать, с одной стороны, основные понятия страхования имущества, с другой – навыки выбора необходимого конкретному страхователю страхового продукта.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Страхование имущества** – представляет собой страхование ущерба от повреждения или утраты какого-либо имущества.

**Автострахование (автокаско, каско)** – вид имущественного страхования, в котором объектом выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения автомобиля.

**Аварийный комиссар** – квалифицированный специалист, привлекаемый страховщиком для определения причин страхового случая, проведения предварительного осмотра и примерной оценки ущерба, а также констатирования обстоятельств произошедшего случая.

**Агрегатная страховая сумма** – страховая сумма, размер которой будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты.

**Неагрегатная страховая сумма** – страховая сумма, которая останется без изменений на протяжении всего срока действия страхового полиса и не будет зависеть от частоты страховых случаев, их количества и степени тяжести.

**Страхование недвижимости** – вид имущественного страхования, в котором объектом выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения недвижимого имущества.

В процессе ознакомления с основными понятиями учитель обращает внимание учащихся на то, что в настоящее время большинство видов страхования имущества осуществляется на добровольной основе. Он расспрашивает учащихся о том, что они слышали о страховании имущества. Имеют ли их родственники или знакомые полисы страхования имущества? Если да, то какой вид страхования они выбрали? Учащимся необходимо обосновать выбор с их точки зрения.

*Этап 2. Формирование умения различать виды страхования имущества*

В целях освоения данного этапа учитель предлагает учащимся заполнить таблицу классификации видов страхования имущества в зависимости от объекта страхования. Для её заполнения им потребуются также знания, полученные в рамках занятия 15.

<b>Объект страхования (наименование имущества)</b>	<b>Вид страхования</b>
Квартира	
Легковой автомобиль	
Дача	
Отделка квартиры	
Груз	
Яхта	

Правильным будет следующее заполнение таблицы:

<b>Объект страхования (наименование имущества)</b>	<b>Вид страхования</b>
Квартира	Страхование имущества физических лиц (страхование недвижимости)
Легковой автомобиль	Страхование наземного транспорта (каска, автокаска)
Дача	Страхование имущества физических лиц (страхование недвижимости)
Отделка квартиры	Страхование имущества физических лиц (страхование недвижимости)
Груз	Страхование груза
Яхта	Страхование средств водного транспорта



*Этап 3. Формирование умения не допускать возникновения ситуаций, которые впоследствии могут стать основанием для отказа в страховой выплате*

Учащимся предлагается провести анализ жизненной ситуации и ответить на ряд вопросов.

1. Прокомментируйте действия страховой компании.
2. Какие ошибки допустил Сергей Петрович?
3. Как ему следовало бы поступить?

Ситуация: «Сергей Петрович, счастливый обладатель новенького автомобиля, прямо в автосалоне решил приобрести страховую защиту: полис каско, тем более что страховые агенты находятся в том же автосалоне и ехать ему никуда не надо. Поскольку Сергей Петрович – единственный водитель в семье, в числе лиц, допущенных к управлению транспортным средством, в полисе (заключённом на год) числилось только его имя. Причём для снижения стоимости страховой услуги им было принято условие установить франшизу в размере 50 тыс. руб., поскольку для него это было приемлемой суммой, которую он вполне мог оплатить сам, а страховая премия от этого становилась значительно ниже. Со страховой суммой Сергей Петрович рисковать не стал и установил её на уровне действительной стоимости авто. И вот, получив все документы, Сергей Петрович отправился домой.

Спустя полгода его старший сын завершил обучение в автошколе и стал водить автомобиль, однако в полисе каско в качестве водителя всё ещё числился только Сергей Петрович.

Неожиданностью стало ДТП, при котором его сын врезался в дерево и разбил автомобиль. Обратившись в страховую компанию для получения страховой выплаты, Сергей Петрович получил обоснованный отказ, в результате чего ему пришлось самостоятельно оплатить ремонт автомобиля».

*Этап 4. Формирование умения осуществлять поиск информации о предлагаемых страховых продуктах на сайтах страховых компаний*

Для формирования данного умения предлагается проводить занятие в классе, оборудованном компьютерами. Учащиеся рассматривают сайты трёх страховых компаний (перечень которых может быть заранее определён учителем, исходя из наличия у них лицензии на рассматриваемый вид страхования) и составляют список видов страхования имущества, которые эти компании осуществляют, а также находят условия осуществления.

*Этап 5. Формирование компетенции оценки необходимости приобретения полиса страхования имущества как способа защиты семейного бюджета на основе жизненных целей и обстоятельств*

Учащиеся проводят оценку потребности в конкретном виде страхования имущества для каждой жизненной ситуации, представленной ниже.

Ситуация 1: Сергей и Наталья приобрели автомобиль за 600 тыс. руб. Установка охранной системы обойдётся семье в 50 тыс. руб., оплата парковки – 4 тыс. руб. в месяц, соответственно, 48 тыс. руб. в год. Стоимость полиса каско составит 75 тыс. руб. Сергей и Наталья сомневаются, стоит ли им приобретать полис.

Ситуация 2: Николай и Татьяна любят летом ездить на дачу, стоимость которой составляет 4 млн руб. В зимнее время дача пустует, да и летом, которое зачастую выдаётся сухим и жарким, Николай и Татьяна не всегда находятся там. Страховой агент предлагает семье приобрести полис страхования недвижимости, однако супруги не до конца уверены, нужен ли он им.

*Этап 6. Формирование компетенции анализа основных условий договора страхования имущества*

Учитель делит учащихся на 2 группы (можно больше, количество групп равно числу видов страхования, которые будут рассмотрены). На основе данных, полученных на этапе 4, им предлагается провести анализ правил страхования по выбранным видам и ответить на ряд вопросов.

1. Что является объектом страхования?
2. Кто является страхователем, выгодоприобретателем?
3. Как устанавливается страховая сумма?
4. Какие условия необходимо выполнить в целях получения страховой выплаты?

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1–4 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:*

1. Поскольку оба героя имеют договоры страхования имущества, а произошедшие с ними случаи (пожар дома у кошки и хищение летучего корабля у Ивана) являются страховыми в соответствии

с рисками, указанными в договоре, каждый из них может получить страховую выплату.

2. Кошка: 1 млн руб. (страховая выплата не может быть больше страховой суммы), Иван: 3 млн руб.

3. Уведомить страховщика о произошедшем страховом случае в предусмотренный договором срок (кошка: в течение 3 дней; Иван: в течение 5 дней), предоставить полный пакет необходимых документов.

### **ШАГ 5. Рефлексия**

Учащимся предлагается изобразить графическую оценку следующих параметров своей работы на уроке (ключевыми точками предлагается установить задания):

- а) изменение интереса;
- б) уровень познания;
- в) личная активность.

### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1а, г; 2а; 3в; 4а, в; 5а, в.

*Задание 2.* 1 – нет; 2 – нет; 3 – да; 4 – нет; 5 – нет.

*Задание 3.*

- 1) Год постройки дома;
- 2) материал перекрытий;
- 3) страховая сумма;
- 4) наличие или отсутствие франшизы;
- 5) порядок оплаты страховой премии.

*Задание 4.*

- 1) Наличие надёжного противоугонного устройства;
- 2) ограниченное количество лиц, допущенных к управлению авто, имеющих большой стаж вождения;
- 3) агрегатная страховая сумма;
- 4) наличие франшизы;
- 5) размер страховой суммы.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* Страхование имущества представляет собой страхование ущерба от повреждения или утраты какого-либо имущества. К видам страхования имущества относят страхование:

- а) наземного транспорта;
- б) железнодорожного транспорта;
- в) воздушного транспорта;
- г) водного транспорта;
- д) грузов;
- е) сельскохозяйственное;
- ж) имущества юридических лиц;
- з) имущества физических лиц.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных в конкретном регионе на момент выполнения.

*Задание 3.*

Способ снижения страхового тарифа	Плюсы	Минусы
Агрегатная страховая сумма	При нечастом наступлении страховых случаев или их отсутствии значительно снижает стоимость услуг страхования	При неоднократном наступлении страховых случаев страховая сумма может быть уменьшена настолько, что не сможет покрыть ущерб при очередном страховом случае
Франшиза	При наступлении страхового случая, размер ущерба при котором находится в пределах франшизы, страхователь сможет самостоятельно устранить его последствия. При этом стоимость услуг страхования снижается	При многочисленных страховых случаях (размер ущерба при которых находится в пределах франшизы) их общий размер ущерба для страхователя может быть существенен, а страхового возмещения в этом случае не будет

---

● **Занятие 17. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании**

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** личное страхование, накопительное страхование, рисковое страхование, медицинское страхование: обязательное и добровольное, выкупная сумма; знание основ личного страхования как способа защиты от непредвиденных трат личного бюджета, а также условий пользования медицинским страхованием.

**Умения:**

- 1) различать виды страхования жизни;
- 2) различать обязательное и добровольное страхование;
- 3) использовать правильную последовательность действий при возникновении страхового случая.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание возможностей личного страхования;
- 2) понимание принципов организации личного страхования в РФ;
- 3) понимание существенных условий договора личного страхования и их последствий;
- 4) понимание механизма добровольного медицинского страхования и его преимуществ перед обязательным медицинским страхованием;
- 5) понимание подходов к выбору оптимального страхового продукта для каждого конкретного страхователя;
- 6) понимание целесообразности приобретения конкретного продукта личного страхования;
- 7) понимание условий осуществления страхового обеспечения по договору личного страхования.

**Компетенции:**

- 1) компетенция анализа условий договора страхования;
- 2) компетенция сравнения различных видов страховых продуктов и выбора подходящего страхового продукта на основе жизненных целей и обстоятельств.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 17); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Учитель начинает занятие с постановки практической задачи – учащимся необходимо определить, какое влияние наличие или отсутствие полиса личного страхования может оказать на их семейный бюджет.

Учащимся предлагается поразмышлять над следующим вопросом: «Предположим, что жители Лимпопо из сказки „Айболит“ приобрели полисы медицинского страхования, а Буратино, вместо того чтобы закапывать деньги в Стране Дураков, приобрёл полис накопительного страхования. Какие преимущества указанные герои смогли бы получить в данной ситуации? Какие действия им пришлось бы предпринять, чтобы получить страховую выплату?»

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе обсуждения практической задачи учитель актуализирует вопросы относительно сущности и необходимости личного страхования для каждого человека.

В целях решения поставленной практической задачи следует остановиться на следующих ключевых вопросах:

- 1) определить содержание основных категорий, таких как «личное страхование», «обязательное личное страхование», «добровольное личное страхование», «накопительное страхование», «рисковое страхование», «обязательное медицинское страхование», «добровольное медицинское страхование», «страховое обеспечение»;
- 2) определить сущность личного страхования и его виды;
- 3) рассмотреть порядок действий выгодоприобретателя в целях получения страховой выплаты.

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 17). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить цели и порядок личного страхования.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен сформировать понимание базовых понятий личного страхования, а также практические навыки выбора страхового продукта.

*Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Личное страхование** – система видов страхования, объектом страхования в которых является имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни конкретного человека.

**Накопительное страхование** – вид личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений.

**Рисковое страхование** – вид личного страхования, который ориентирован на обеспечение финансовой защиты застрахованного или его семьи на случай его болезни или смерти.

**Обязательное медицинское страхование** – форма медицинского страхования, осуществляемая на основании требований федерального законодательства.

**Добровольное медицинское страхование** – форма медицинского страхования, основанная на желании страхователя заключить договор и осуществляемая на основании соглашения страхователя и страховщика.

**Выкупная сумма** – стоимость накопленного по договору страхования жизни резерва премий.

После ознакомления с основными понятиями учитель предлагает учащимся подискутировать на следующую тему: какой вид личного страхования представляет наибольший интерес для них самих или их родственников? Ответ требуется обосновать.

*Этап 2. Формирование умения различать виды страхования жизни*

№ п/п	Характеристика вида страхования	Вид страхования
1	Помогает сформировать накопления к определённом моменту времени	
2	Позволяет воспользоваться программой медицинского обслуживания, регламентированной федеральным законом	

Окончание таблицы

№ п/п	Характеристика вида страхования	Вид страхования
3	Защищает бюджет семьи от дополнительных трат, вызванных последствиями несчастного случая	
4	Позволяет расширить объём медицинских услуг, предусмотренных обязательным медицинским страхованием	

*Ответы:* 1 – накопительное страхование жизни; 2 – обязательное медицинское страхование (ОМС); 3 – страхование от несчастного случая и болезней; 4 – добровольное медицинское страхование (ДМС).

*Этап 3. Формирование умения различать обязательное и добровольное страхование*

Учащимся предлагается провести сравнительный анализ медицинского страхования (обязательного и добровольного), для чего учитель делит класс на 2 группы. Каждая из групп поочерёдно называет критерий оценки и соответствующие характеристики видов страхования. Выигрывает та команда, которая назовёт больше критериев.

*Этап 4. Формирование умения использовать правильную последовательность действий при возникновении страхового случая*

Формирование данного навыка может быть осуществлено посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради.

*Этап 5. Формирование компетенции анализа условий договора страхования*

Учитель делит класс на 2 группы, каждой выдаёт правила страхования 3 страховщиков (можно найти на их официальных сайтах) по одному виду личного страхования и предлагает каждой группе назвать преимущества и недостатки условий каждого договора.

*Этап 6. Формирование компетенции сравнения различных видов страховых продуктов и выбора на основе жизненных целей и обстоятельств*

Освоение данного этапа предлагается провести в форме анализа диалога двух друзей.



«— О, Серёга, привет! Как жизнь?

— Привет! Да как тебе сказать... Вчера пошёл в больницу, отстоял 2 часа в очереди, а оказалось, что нужно пройти какое-то дорогое обследование, запись на этот месяц уже закончена, теперь нужно ждать очереди или идти в платную клинику.

— Да, не очень радостная новость. Ты знаешь, вчера встретил Ивана, помнишь его? Ну, тот, у которого все мысли только, как накопить денег. Так вот, он мне о каком-то страховании рассказывал. Говорит, оно помогает денег накопить.

— Страхование? Накопить? Впервые слышу об этом.

— Ты знаешь, с ним тут недавно несчастный случай приключился, ногу сломал. Теперь вот дома сидит, переживает, что доход потеряет.

— Да уж, вот история. Не повезло ему. Ладно, мне пора. Хорошего дня тебе!

— И тебе удачи! Рад был встрече!»

Учащимся предлагается проанализировать ситуацию каждого героя и определить, какой вид личного страхования мог бы быть полезен каждому из них.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1–4 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:* при наличии полиса медицинского страхования (ОМС) жителям страны Лимпопо не пришлось бы испытывать множество неудобств, вызванных ожиданием доктора Айболита. Вместо этого они могли бы обратиться в ближайшее медицинское учреждение и получить медицинскую помощь в рамках базовой программы, предусмотренной законодательством. Полис ДМС, к примеру, помог бы расширить объём медицинских услуг и избежать очередей.

Если бы Буратино воспользовался услугами накопительного страхования, ему не нужно было бы закапывать деньги, которые в результате он потерял. Посредством внесения страховых взносов он смог бы сформировать необходимые ему накопления к нужному сроку.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии учащимся предлагается оценить урок при помощи карточек трёх цветов, которые раздаются им в начале урока.

Зелёная карточка. Я полностью удовлетворён уроком, он был полезен для меня. Я продуктивно и с интересом работал на уроке.

Жёлтая карточка. Я с интересом принимал участие в ходе урока, он был в некоторой степени полезен для меня.

Красная карточка. Я практически не получил пользы от урока. В процессе я не очень хорошо понимал, о чем идёт речь. Урок был для меня не интересен.

### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 3 и 4 в материалах для учащихся.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1в; 2в; 3б, г; 4б; 5а, в, г.

*Задание 2.* 1 – нет; 2 – да; 3 – да; 4 – нет; 5 – нет.

*Задание 3.* Правильная последовательность: 2, 3, 4, 1.

*Задание 4.*

1. В целях минимизации убытков от подобных ситуаций можно воспользоваться программой страхования от несчастного случая. Основной её целью является компенсация ущерба застрахованному лицу при наступлении страхового случая.

2. Страховой агент откажет Ивану Петровичу в оформлении полиса с целью минимизации рисков страховщика.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* Обязательное медицинское страхование – форма медицинского страхования, осуществляемая на основании требований федерального законодательства.

Добровольное медицинское страхование – форма медицинского страхования, основанная на желании страхователя заключить договор и осуществляемая на основании соглашения страхователя и страховщика.

К преимуществам ДМС можно отнести: предоставление возможности получения медицинских услуг в большем объёме и лучшем качестве; наличие доступа к дорогостоящему лечению или диагностике без внесения дополнительной платы; использование

широкого спектра лечебно-профилактических учреждений, у которых имеются необходимые лицензии, высококвалифицированные сотрудники и современное оборудование. К недостаткам данного вида страхования можно отнести довольно высокую стоимость страхового полиса.

*Задание 2.* Накопительное страхование – вид личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений. Помимо формирования сбережений накопительное страхование носит в себе элементы рискованного страхования и обеспечивает финансовую защиту застрахованного лица и его семьи на случай его болезни или смерти. Более того, в настоящее время владельцы полисов накопительного (долгосрочного) страхования жизни имеют право на получение налогового вычета. Таким образом, основным преимуществом накопительного страхования является его нацеленность на формирование накоплений к определённом моменту в жизни застрахованного лица.

---

## ● Занятие 18. Если нанесён ущерб третьим лицам

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** ответственность, страхование гражданской ответственности, обязательное страхование гражданской ответственности, добровольное страхование гражданской ответственности, третье лицо, ОСАГО, ДСАГО, страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений; знание основ страхования ответственности и особенностей данного вида страхования.

### **Умения:**

- 1) ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности;
- 2) производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности;
- 3) осуществлять необходимую для получения страховой выплаты последовательность действий.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сути страхования гражданской ответственности и его возможностей;
- 2) понимание организации страхования гражданской ответственности в России;
- 3) понимание особенностей договора страхования гражданской ответственности;
- 4) понимание перечня страховых случаев по договору страхования гражданской ответственности;
- 5) понимание особенностей осуществления страховой выплаты по договору страхования ответственности;
- 6) понимание оснований для отказа в страховых выплатах.

**Компетенции:**

- 1) компетенция сравнения различных видов страховых продуктов и выбора подходящего страхового продукта на основе жизненных целей и обстоятельств;
- 2) компетенция анализа условий договора страхования гражданской ответственности.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (зачтение 18), компьютеры с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

Учитель начинает занятие с постановки практической задачи: какие возможные проблемы вы уже заранее решили после того, как заключили договор ОСАГО?

«Давайте представим, что Емеля из сказки „По щучьему велению“ приобрёл полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (в нашем примере это сани) и поехал в лес за дровами. Как говорится в сказке, „а в лес-то пришлось ехать через город, и тут он много народу помял, подавил“. Другими словами, нанёс Емеля ущерб третьим лицам в размере 100 тыс. руб., а возмещать его некому». Учитель предлагает ученикам определить, какой максимальный размер страховой выплаты могли бы получить герои сказки и каков порядок её получения.

Наименование условия	Значение
Страховой риск	Нанесения вреда имуществу, жизни или здоровью одного или более лиц
Общий размер нанесённого народу ущерба	100 000 руб.

## ШАГ 2. Анализ практической задачи

В рамках обсуждения практической задачи учитель подробно рассматривает особенности и преимущества страхования гражданской ответственности.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

1) определить содержание основных категорий, таких как «ответственность», «страхование ответственности», «обязательное страхование ответственности», «добровольное страхование ответственности», «третье лицо», «ОСАГО», «ДСАГО», «страхование ответственности владельцев жилых помещений»;

2) определить существующие виды страхования гражданской ответственности;

3) определить порядок действий при осуществлении страховой выплаты.

## ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 18). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить цели и порядок страхования гражданской ответственности.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен сформировать понимание основных понятий страхования гражданской ответственности и его роли в защите семейного бюджета.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Гражданская ответственность** — обязанность человека, нарушившего чьи-то права либо причинившего ущерб другим лицам, совершить действия, направленные на возмещение им материальных или иных потерь (возместить убытки, оплатить неустойку, опубликовать опровержение ложной информации и т. п.).

**Страхование гражданской ответственности** — совокупность видов страхования, в которых в качестве объекта выступает ответственность страхователя перед другими людьми или организациями. Эта ответственность может возникнуть по причине какого-либо действия или бездействия страхователя.

Страхование ответственности может быть произведено в форме обязательного или добровольного страхования.

**Обязательное страхование гражданской ответственности** — форма страхования гражданской ответственности, осуществляемая на основании требований федерального законодательства.

**Добровольное страхование гражданской ответственности** — форма страхования гражданской ответственности, основанная на желании страхователя заключить договор и осуществляемая на основании соглашения страхователя и страховщика.

**Третье лицо** — выгодоприобретатель по договору страхования гражданской ответственности.

**ОСАГО** — обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**ДСАГО** — добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**Страхование гражданской ответственности владельцев жилых помещений** — вид страхования, позволяющий обезопасить свой бюджет от трат, вызванных нанесением ущерба квартирам соседей.

При рассмотрении базовых понятий учитель обращает внимание учеников на то, что в настоящее время на сайтах страховых компаний можно оставить заявку на примерный расчёт страховой премии по тому или иному виду страхования. Для расчёта страховой премии по договору ОСАГО можно воспользоваться сайтом Российского союза автостраховщиков, который позволяет в режиме онлайн увидеть минимальную и максимальную стоимость страхового полиса, а также проверить, к примеру, размер всех применяемых в расчёте коэффициентов.

*Этап 2. Формирование умения ориентироваться в страховых продуктах в рамках страхования гражданской ответственности*

Данный этап может быть реализован посредством анализа сайтов страховых компаний. Ученикам предлагается изучить сайты 1–2 страховых компаний (конкретный перечень может быть задан

учителем или выбран самостоятельно учениками) и составить перечень видов страхования гражданской ответственности, которые они предлагают, разделяя их на группы: обязательные и добровольные. При отсутствии доступа к Интернету педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию о страховых компаниях. Рекомендуемое время выполнения задания — 6 минут.

*Этап 3. Формирование умения производить примерный расчёт стоимости договора страхования гражданской ответственности*

Учащимся предлагается произвести расчёт стоимости полиса ОСАГО для автомобиля, имеющегося у их семьи или знакомых. Для расчёта предлагается применить калькулятор, размещённый на сайте Российского союза автостраховщиков (РСА) (<http://www.autoins.ru/ru/osago/calculator>). При отсутствии доступа к сети Интернет учитель предоставляет информацию о формуле расчёта и необходимых её компонентах в соответствии с Указанием Центрального банка России от 19.09.2014 № 3384-У (в редакции от 20.03.2015) в виде презентации при помощи мультимедийного оборудования. Рекомендуемое время выполнения задания — 7 минут.

По результатам расчёта учащихся просят ответить на вопрос: какие факторы оказывают влияние на размер страховой премии по договору ОСАГО?

*Этап 4. Формирование умения осуществлять последовательность действий для получения страховой выплаты*

Учитель рассматривает с учащимися статью 12 (в редакции от 28.03.2017) федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности», а также правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств у одного из страховщиков, после чего предлагает им выделить основные действия, которые необходимо осуществить для получения страховой выплаты.

*Этап 5. Формирование компетенции сравнения и выбора (на основе жизненных целей и обстоятельств) различных видов страховых продуктов*

Формирование данной компетенции возможно на основе проведения игры «Страхователь – страховщик».

Учитель делит класс на 2 группы, одна – страхователи, другая – страховщики, потом можно поменять группы ролями. Страхователи вытягивают карточки с ситуациями и обращаются к страховщикам за услугами страхования в соответствии с ситуацией, указанной на карточке. Страховщики, в свою очередь, должны дать консультацию по данной услуге и при необходимости предложить лучшие условия.

#### *Описание ситуаций*

1. Семья Н. долгое время планировала получение пассивного дохода. Им удалось приобрести прекрасную квартиру, которую они будут сдавать внаём. Осталось только найти арендатора, и определённая сумма денег ежемесячно у них в кармане.

2. Семья Л. обзавелась автомобилем, на котором планирует поехать в отпуск в одну из европейских стран.

#### *Этап 6. Формирование компетенции анализа условий договора страхования гражданской ответственности*

Учитель раздаёт учащимся правила страхования гражданской ответственности (к примеру, ДСАГО) и предлагает им выделить наиболее важные, с их точки зрения, условия.

### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1–4 шага 3, педагог и учащиеся возвращаются к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:* на основании ст. 12 ФЗ «Об ОСАГО», потерпевшим необходимо своевременно предоставить страховщику, который застраховал гражданскую ответственность Емели, заявление о возмещении ущерба, причинённого их здоровью при использовании им «транспортного средства», с приложением перечня документов, предусмотренных законом. Размер выплаты составит 100 тыс. руб. (поскольку находится в пределах страховой суммы).

### **ШАГ 5. Рефлексия**

Учитель предлагает учащимся в течение урока заполнить лист самоконтроля, оценивая свою работу по пятибалльной шкале, где 5 – наивысшая оценка, а 2 – наименьшая.



Фамилия, имя учащегося \_\_\_\_\_

Номер задания	Оценка

### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается самостоятельно выполнить задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1б, г; 2в; 3б; 4г.

*Задание 2.* 1 – да; 2 – нет; 3 – нет.

*Задание 3.* 400 тыс. руб. по договору ОСАГО; 150 тыс. руб. по договору ДСАГО.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Гражданская ответственность – обязанность человека, нарушившего чьи-либо права либо причинившего ущерб другим лицам, совершить действия, направленные на возмещение им материальных или иных потерь (возместить убытки, оплатить неустойку, опубликовать опровержение ложной информации и т. п.). Посредством страхования данную обязанность каждый человек может переложить на страховщика, заключив с ним договор страхования.

К договорам страхования ответственности можно отнести следующие виды договоров страхования:

- а) ответственности владельцев автотранспортных средств;
- б) ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- в) ответственности владельцев средств водного транспорта;
- г) ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- д) ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- е) ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- ж) ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- з) ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

- 
- Занятие 19. Доверяй, но проверяй:  
несколько советов по выбору страховщика  
(обучающая игра)
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** критерии выбора страховой компании, лицензия на ведение страховой деятельности, страховой портфель, надёжность страховой компании, обоснованный и необоснованный отказы в страховой выплате; знание основ правильного выбора страховой компании посредством оценки ряда параметров её деятельности.

#### **Умения:**

- 1) отличать обоснованный отказ в страховой выплате от необоснованного;
- 2) находить информацию для оценки надёжности страховой компании.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание необходимости выбора надёжного страховщика в целях сохранения семейного бюджета;
- 2) понимание показателей, характеризующих надёжность страховой компании;
- 3) понимание источников информации для оценки надёжности страховой компании;
- 4) понимание обоснованности и необоснованности отказа в страховой выплате;
- 5) понимание алгоритма действий страхователя при необоснованном отказе в страховой выплате.

#### **Компетенции:**

- 1) компетенция определения надёжности страховой компании;
- 2) компетенция анализа отдельных параметров деятельности страховой организации;
- 3) компетенция критического отношения к активной рекламе страховых продуктов и принятия решения о страховании на основе анализа ситуации.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 19), компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

*Цель игры:* формирование у учащихся навыков объективного выбора страховой компании путём оценки её надёжности.

В начале игры учитель формулирует практическую задачу — осуществить выбор наиболее подходящей страховой компании.

Практическая задача обуславливает постановку учебной задачи — определить основные критерии выбора страховой компании.

Перед игрой учитель проводит вводную часть в форме краткой лекции.

*Ход игры:* участникам, разделённым на 2 группы, предлагается сделать обоснованный выбор страховой компании, осуществляющей вид страхования, выбранный самой группой, на основании ряда критериев, информацию о которых можно найти в сети Интернет (официальный сайт страховщика, сайт Центрального банка РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» (<http://raexpert.ru/ratings/insurance/>), Российского союза автостраховщиков (<http://www.autoins.ru>)). Для принятия решения учащимся предлагается заполнить таблицу. Учащиеся могут предлагать свои критерии, дополняя имеющиеся в лекции. Каждая команда анализирует свои данные и даёт свой ответ. Каждому критерию присваивается определённый балл (наилучший результат среди страховщиков — 2 балла, средний — 1 балл, наихудший — 0 баллов). Наиболее привлекательный страховщик выбирается суммированием баллов. Ответ необходимо обосновать.

*Аналитическая таблица может иметь следующий вид.*

№ п/п	Наименование критерия	Страховщик 1	Страховщик 2	Страховщик 3
1				
2				
3				

Окончание таблицы

№ п/п	Наименование критерия	Страховщик 1	Страховщик 2	Страховщик 3
4				
5				
6				

*Необходимое материально-техническое обеспечение:* компьютер с выходом в сеть Интернет, листы для записи, ручки.

### ШАГ 2. Рефлексия

В целях рефлексии учащимся предлагается написать на бумажных карточках сообщение о том, как прошёл урок, а также оценить, насколько он был полезен и интересен.

### ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а, в, г, д; 2а; 3а, в; 4б, в.

*Задание 2.* 1 – нет; 2 – да; 3 – нет; 4 – нет.

*Задание 3.*

1. Исходя из полученных данных, можно говорить о том, что портфель компании не является диверсифицированным (большую часть в нём занимает ОСАГО, которое признано страховщиками наиболее убыточным видом страхования), причём за год страховщиком было осуществлено 80 млн руб. страховых выплат, что составляет 80% от всех полученных премий. Учитывая эти факторы и уровень надёжности согласно рейтингу «Эксперт РА», страхователю можно посоветовать заключить договор с другой компанией.

2. Несомненно, что цена товара и услуги играет очень важную роль при выборе. Гражданину Н. в первую очередь стоит задуматься над вопросом дешевизны страхового полиса, поскольку это может быть свидетельством того, что ему придётся иметь дело с дале-

ко не надёжным страховщиком. Гражданину Н. стоит внимательно ознакомиться с другими критериями выбора страховщика, поскольку, сделав неправильный выбор, он рискует остаться без страховой защиты.

## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

### *Задание 1*

1. Наличие действующей лицензии на право ведения страховой деятельности. Лицензия является основным документом, устанавливающим полномочия страховой организации на оказание страховых услуг. При заключении договора необходимо проверить, имеется ли нужный вид страхования в приложении к данной лицензии.

2. Размер страховой премии. При анализе размера страховой премии стоит обратить внимание на средние цены на данные услуги в регионе страхования. Слишком низкая страховая премия должна стать сигналом для более детальной проверки надёжности страховой компании.

3. Надёжность страховой компании. Важным моментом является финансовое положение страховой компании, её страховой портфель. При выборе стоит проанализировать все эти данные. Стоит выбирать компанию с дифференцированным страховым портфелем и рейтингом не ниже А — высокий уровень надёжности.

4. Мнения страхователей о страховщике. Стоит изучить форумы пользователей страховых услуг и расспросить своих знакомых и друзей, чтобы собрать как можно больше информации и выбрать подходящего страховщика. Однако стоит помнить, что взаимоотношения у всех складываются индивидуально.

5. Договор страхования, отвечающий требованиям страхователя. При подписании договора стоит чётко изучить все его пункты на предмет наиболее полного соответствия условий страхования потребностям страхователя.

6. Опыт работы страховщика на страховом рынке. Наиболее надёжными, как правило, являются страховые организации, имеющие большой стаж работы не только на рынке, но и с тем конкретным страховым продуктом, который страхователь планирует приобрести.

7. Место расположения страховой компании и уровень развития филиальной сети. Поскольку в течение срока действия страхового полиса страхователю, возможно, придётся обращаться к страхов-

щику не только для заключения этого договора, но и при наступлении страхового случая, территориальное расположение центрального офиса и развитие филиальной сети имеют большое значение. Важно, к примеру, чтобы, находясь вне пределов домашнего региона, можно было обратиться в страховую компанию.

8. Сервис страховой компании. Необходимо обратить внимание на вежливость сотрудников компании, а также качество и оперативность их ответов на все интересующие клиентов вопросы.

### *Задание 2*

Первое, на что стоило обратить внимание Петру Михайловичу, — это на место расположения страховщика и численность его сотрудников, второе — на удивительно низкую стоимость страхового полиса. Приобретя услуги страхования в рассматриваемой компании, Пётр Михайлович в будущем может столкнуться со сложностями при получении страховых выплат, а также с сопровождением процедуры оформления страхового случая. Более того, если страховщик, к которому обратился Пётр Михайлович, имеет сложное финансовое положение, то к моменту наступления страхового случая он может уйти со страхового рынка. В целях предотвращения данной ситуации Петру Михайловичу следовало более ответственно подойти к выбору страховой компании, изучить все предложения своего региона и выбрать наиболее надёжного из страховщиков.

По окончании изучения модуля учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу, который нацелен на проверку степени сформированности знаний, умений и компетенций (на усмотрение педагога).

## **КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ К МОДУЛЮ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ**

Общая сумма баллов, которая может быть получена за контрольный тест, соответствует количеству тестовых заданий. За каждое правильно решённое тестовое задание ставится по одному баллу. Время, отводимое для написания теста, не должно составлять менее 20 минут.

Перевод полученных за аттестационный тест баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в таблице.

Таблица 4

**КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ**

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 5 до 6 баллов)	70% и более (от 7 до 8 баллов)	90% (9 баллов и более)

*Вопрос 1.* Страховым полисом называется:

- а) документ, составляемый страховщиком при наступлении страхового случая;
- б) именной документ, выдаваемый страховщиком страхователю и подтверждающий факт заключения договора страхования, на основании которого оказывается страховая услуга;
- в) документ, содержащий информацию об объекте страхования и используемый для заключения договора страхования;
- г) документ, на основе которого производится расчёт стоимости услуг страхования.

*Вопрос 2.* Если в период действия договора страхования изменились условия со стороны страхователя, то он должен:

- а) сообщить о данных изменениях страховщику;
- б) более бережно относиться к объекту страхования;
- в) дожидаться окончания срока действия договора и заключить его на новых условиях;
- г) самостоятельно внести изменения в имеющийся у него договор страхования.

*Вопрос 3.* Франшиза представляет собой:

- а) освобождение страховщика от оплаты ущерба в пределах франшизы;
- б) переуступку прав требования по договору страхования;
- в) уведомление страховщиком страхователя об изменении условий договора страхования;
- г) обязательное приложение к договору страхования, которое содержит описание основных его условий.

*Вопрос 4.* Выберите документ(ы), который(е) страхователю не нужно предоставлять при заключении договора страхования ОСАГО:

- а) заявление на заключение договора;
- б) документы, в которых указаны характеристики автомобиля;
- в) паспорт страхователя;
- г) паспорт выгодоприобретателя.

*Вопрос 5.* За период действия договора страхования страховая выплата (страховое возмещение) может быть осуществлена:

- а) не более 3 раз;
- б) не более 2 раз;
- в) только 1 раз;
- г) неограниченное число раз, в зависимости от числа страховых случаев.

*Вопрос 6.* Альтернативой банковскому депозиту является:

- а) ОСАГО;
- б) накопительное страхование жизни;
- в) страхование имущества – квартиры;
- г) страхование от несчастного случая.

*Вопрос 7.* Гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн руб. и сразу же заключил договор страхования имущества, согласно которому стоимость услуг страхования составила 2 тыс. руб. (страховой тариф 1%), размер франшизы 100 тыс. руб. Спустя месяц имуществу был нанесён ущерб в размере 50 тыс. руб. Определите размер страховой выплаты (возмещения), которое получит гражданин Н.

- а) 2 млн руб.;
- б) 50 тыс. руб.;
- в) 100 тыс. руб.;
- г) 0 руб.

*Вопрос 8.* Гражданин А. заключил договор ДМС со страховой организацией «В», размер страховой суммы составил 150 тыс. руб. В перечне медицинских организаций, с которыми данная страховая организация имеет договоры на обслуживание, указаны следующие названия: «Мед-А», «Ваш доктор», «Здоровье», «Будьте здоровы» и «Медицина». Спустя полгода с момента заключения договора гражданин А. обратился за медицинской помощью в расположенное рядом с его домом лечебное учреждение «Медицинский центр», где



ему были оказаны услуги на 50 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения, которое получит гражданин А.

- а) 50 тыс. руб.;
- б) 150 тыс. руб.;
- в) 100 тыс. руб.;
- г) 0 руб.

*Вопрос 9.* Гражданка С. заключила договор страхования, в котором установлен размер условной франшизы 15 тыс. руб. В результате первого страхового случая автомобилю был нанесён ущерб в размере 10 тыс. руб., а в результате второго – в размере 17 тыс. руб. Гражданка С. получит следующие страховые выплаты в каждом случае:

- а) 0 руб. и 17 тыс. руб.;
- б) 0 руб. и 2 тыс. руб.;
- в) 10 тыс. руб. и 17 тыс. руб.;
- г) 5 тыс. руб. и 2 тыс. руб.

*Вопрос 10.* Гражданин П. планирует заключить договор страхования и, проведя анализ страховых компаний своего региона, рассматривает 4 варианта. Помогите гражданину П. сделать правильный выбор, исходя из представленной ниже информации о структуре страхового портфеля каждой организации:

- а) 90% – обязательные виды, в том числе 70% ОСАГО, 10% – добровольное страхование;
- б) 30% – обязательные виды, в том числе ОСАГО – 20%, 70% – добровольное страхование;
- в) 50% – обязательные виды, в том числе ОСАГО – 25%, 50% – добровольное страхование;
- г) 70% – обязательные виды, в том числе ОСАГО – 55%, 30% – добровольное страхование.

*Ответы к итоговому тесту:* 1б; 2а; 3а; 4г; 5г; 6б; 7г; 8г; 9а; 10б.

# МОДУЛЬ 5

## СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

- Занятие 20. Создание собственного бизнеса:  
с чего нужно начать

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** бизнес, предпринимательство, стартап, организационно-правовая форма, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, вид экономической деятельности, упрощённая система налогообложения.

### **Умения:**

- 1) различать организационно-правовые формы предприятий;
- 2) ориентироваться в правах и обязанностях, возникающих вследствие регистрации хозяйственного общества или регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- 3) ориентироваться в процедуре регистрации собственного бизнеса.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сложности и ответственности занятия бизнесом;
- 2) понимание основных факторов достижения предпринимательского успеха, возможных целей при начале нового бизнеса;
- 3) понимание механизма регистрации бизнеса;
- 4) понимание преимуществ и недостатков различных организационно-правовых форм предприятий, а также ответственности предпринимателя вследствие выбора одной из них.

**Компетенции:**

- 1) компетенция сбора необходимых документов для регистрации собственного бизнеса;
- 2) компетенция выбора необходимой организационно-правовой формы для ведения собственного дела.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 20); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. ПОСТАНОВКА УЧЕБНОЙ ЗАДАЧИ И РЕШЕНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ**

В начале занятия учителем формулируется учебная задача: раскрыть механизм выбора подходящей организационно-правовой формы бизнеса и порядок его юридической регистрации.

В ходе лекции-беседы учитель формирует у учащихся знание преимуществ и недостатков различных организационно-правовых форм предприятий; знание правил создания нового бизнеса; знание программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; знание алгоритма получения юридической помощи в случае открытия собственного дела.

*Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Под **бизнесом** мы будем понимать деятельность предпринимателя, направленную на получение прибыли. Такая деятельность должна быть в обязательном порядке юридически оформлена. Юридическое оформление предпринимательской деятельности предполагает выбор организационно-правовой формы.

**Организационно-правовая форма** — юридическая форма, в рамках которой будет осуществляться предпринимательская деятельность.

Коммерческая деятельность может осуществляться в форме индивидуального предпринимательства и в форме хозяйственного общества.

В случае ведения коммерческой деятельности в форме **индивидуального предпринимательства** организация и управление фирмой полностью ложатся на плечи предпринимателя.

В случае ведения коммерческой деятельности в форме **хозяйственного общества** финансирование деятельности фирмы осуществляется несколькими учредителями, которые совместно решают вопросы организации коммерческой деятельности. Наиболее популярной организационно-правовой формой для начала бизнеса является хозяйственное общество.

*Этап 2. Формирование умений различать организационно-правовые формы предприятий; ориентироваться в правах и обязанностях, возникающих вследствие регистрации хозяйственного общества или регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; формирование компетенции выбора необходимой организационно-правовой формы для ведения собственного дела*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в материалах для учащихся.

*Этап 3. Формирование умения ориентироваться в процедуре регистрации собственного бизнеса*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 в материалах для учащихся.

*Этап 4. Формирование компетенции сбора необходимых документов для регистрации собственного бизнеса*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания — не более 4 минут.

## **ШАГ 2. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается использовать методику «3М», когда учащиеся перечисляют 3 момента, которые у них по-

лучились в ходе урока хорошо, и предлагают одно действие, которое позволит им улучшить свою деятельность на уроке в дальнейшем.

### **ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и навыки, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1, 2 и 4 в рабочей тетради.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1в; 2б; 3а; 4в; 5а; 6б; 7а.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Выполняется на основе индивидуальных данных каждого учащегося.

*Задание 4.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* 1г; 2б; 3а; 4г; 5б.

*Задание 2.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 3.* Ваша доля: 58,82%; доля Алексея: 23,53%; доля Андрея: 17,65%.

*Задание 4.* Шаг 1 – выбор вида экономической деятельности (код ОКВЭД). Шаг 2 – выбор режима налогообложения. Шаг 3 – выбор юридического адреса. Шаг 4 – выбор наименования фирмы. Шаг 5 – формирование уставного капитала. Шаг 6 – подготовка одного из двух документов: решение об учреждении ООО с одним учредителем или протокола о создании юридического лица. Шаг 7 – разработка устава. Шаг 8 – подача документов в инспекцию Федеральной налоговой службы. Шаг 9 – в течение 3 дней с момента подачи документов происходит регистрация фирмы.

Также ООО с единственным участником можно зарегистрировать в течение 15 минут на сайте ФНС (<https://service.nalog.ru/gosreg/ooo-index.html>).

---

- Занятие 21. Пишем бизнес-план

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** бизнес-план, планирование, бизнес-идея, организационная структура фирмы, финансовый план, срок окупаемости, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности.

**Умения:**

- 1) понимать структуру бизнес-плана компании;
- 2) составлять бизнес-план по алгоритму;
- 3) осуществлять сбор необходимой информации для выявления востребованной бизнес-идеи.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание мотивов открытия собственного бизнеса;
- 2) понимание роли бизнес-плана в успешной реализации бизнес-идеи;
- 3) понимание последовательности составления бизнес-плана, его структуры и этапов реализации;
- 4) понимание сущности маркетинга как инструмента развития бизнеса.

**Компетенции:**

- 1) компетенция выявления маркетинговых инструментов, приемлемых для развития конкретного бизнеса;
- 2) компетенция анализа сильных и слабых сторон бизнес-идеи;
- 3) компетенция оценки угрозы и возможности реализации бизнес-идеи;
- 4) компетенция создания бизнес-плана для реализации бизнес-идеи.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 21); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с описания проблемной ситуации, по результатам оценки которой учащимся необходимо дать экспертное решение: «Представьте, что вы с двумя друзьями придумали очень интересную концепцию нового магазина аксессуаров. Папа одного из вас очень часто по работе ездит в Китай и привозит интересные браслеты, цепочки, брелоки, кольца и прочую бижутерию. Вещи действительно ультрамодные и, судя по восторгам окружающих, будут разлетаться очень быстро. Вы все уверены, что идея магазина ультрамодных аксессуаров окажется золотым дном и даст вам возможность безбедного существования на всю жизнь. Однако когда вы подошли к отцу вашего друга, он с недоверием отнёсся к вашей идее. Он сказал, что поможет вам, но при одном условии: вы должны обосновать жизнеспособность вашей идеи, а точнее – составить бизнес-план. Вы должны будете учесть имущество, доходы, расходы, убытки и прибыли вашего бизнеса». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Какую часть бизнес-плана вы должны будете прописать самостоятельно в связи с вышесказанным?».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

При анализе практической задачи важно подчеркнуть необходимость тщательного планирования будущей коммерческой деятельности. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на следующие вопросы и предложить ответить на них.

1. Кому необходимо бизнес-планирование?
2. Какие разделы содержит бизнес-план?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 21 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия формулируется учебная задача: изучить порядок составления бизнес-плана создаваемого бизнеса.

В ходе лекции-беседы формируются знания об основных элементах бизнес-плана, о последовательности его составления.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Условием создания успешного бизнеса являются написание и реализация бизнес-плана.

**Бизнес-план** — описание основных элементов бизнеса с поэтапным планированием его создания и реализации. В основе написания бизнес-плана лежит бизнес-идея.

В процессе создания бизнес-плана описываются организационная структура фирмы, финансовый план, маркетинг, потребители, конкуренты, точка безубыточности.

**Организационная структура** — количество сотрудников в фирме и их должностные обязанности.

**Финансовый план** — обобщённая информация о доходах и расходах фирмы, о первоначальных затратах, которые несёт предприниматель при её создании и запуске, о структуре её денежных потоков, доле в них собственных и заёмных средств.

**Маркетинг** — мероприятия фирмы по продвижению товара на рынке.

Одним из результатов составления бизнес-плана является расчёт **точки безубыточности**, под которой понимается такое количество реализации товара, при котором фирма не несёт ни убытка, ни прибыли.

### *Этап 2. Формирование умения осуществлять сбор необходимой информации для выявления востребованной бизнес-идеи*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в материалах для учащихся. Данное задание выполняется в группах из 4–5 человек в соответствии с методикой, описанной в условиях.

### *Этап 3. Формирование умений понимать структуру бизнес-плана компании и составлять бизнес-план по алгоритму; формирование компетенции выявления маркетинговых инструментов, приемлемых для развития конкретного бизнеса; компетенции анализа сильных и слабых стороны бизнес-идеи; компетенции оценки угрозы и возможности реализации бизнес-идеи; компетенции создания бизнес-плана для реализации бизнес-идеи*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 в материалах для учащихся. Данное задание выполняется в группах из 4–5 человек. Учащимся необходимо дать краткую характеристику каждого пункта бизнес-плана, а дома закончить полное его описание.



#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–3 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* бизнес-план содержит такие разделы, как резюме, описание цели деятельности фирмы и её стратегии, описание продукции (товаров или услуг) фирмы, организационная структура фирмы, план маркетинга, описание производственного процесса или оказания услуги, финансовый план. Поскольку вы будете отвечать за финансовую часть, вам необходимо составить финансовый план.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В конце урока рекомендуется предложить учащимся поделиться своими впечатлениями, продолжив следующие фразы:

- а) «урок привлёк меня тем, что...»;
- б) «для меня стало открытием, что...»;
- в) «удалось ли нам решить проблему, поставленную в начале урока?»

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1 и 2 в рабочей тетради.

#### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1б, в; 2а; 3б.

*Задание 2.* Выполняется на основе индивидуальных данных каждого учащегося.

#### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* 1а, б; 2а; 3в; 4в; 5а.

*Задание 2.* Выполняется согласно материалам занятия.

*Задание 3.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

*Задание 4.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

---

- **Занятие 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе**

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** доходы, расходы, прибыль, чистая прибыль, собственный капитал, уставный капитал, заёмный капитал, кредит, лизинг, основные средства, оборотные средства, стартап, бизнес-ангел, венчурный инвестор.

**Умения:**

- 1) находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса;
- 2) рассчитывать стоимость привлечения отдельных финансовых ресурсов для развития организации;
- 3) вести простые финансовые расчёты: считать издержки, доход, прибыль.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса;
- 2) понимание структуры затрат на производство продукции и способов их снижения;
- 3) понимание механизма формирования чистой прибыли и её влияния на благосостояние собственника;
- 4) понимание источников средств на развитие фирмы и их влияния на устойчивость бизнеса;
- 5) понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при ведении собственного дела.

**Компетенции:**

компетенция выявления источников формирования собственного и заёмного капитала компании.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 22); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с описания проблемной ситуации, по результатам оценки которой учащимся необходимо дать экспертное решение: «Продолжим пример, который мы привели в начале прошлого занятия. Вы почти убедили отца вашего друга помочь вам в организации магазина. Однако он попросил вас дать ему развёрнутую смету ваших доходов и расходов, рассчитать размер основных и оборотных средств, которые потребуются вам, а также размер валовой и чистой прибыли. Этим, как совладельцу и финансовому директору будущего предприятия, вам тоже придётся заняться». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Определите структуру ваших доходов и расходов».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

При анализе практической задачи необходимо сформировать у учащихся следующее понимание: ведение любого бизнеса предполагает наличие доходов и расходов, в результате сопоставления которых и образуется прибыль. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на следующие вопросы и предложить ответить на них.

1. Из каких источников формируются собственные средства фирмы?
2. Из каких источников формируются заёмные средства фирмы?
3. Чем отличается валовая прибыль от чистой прибыли?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 22 в материалах для учащихся: определение структуры финансовых ресурсов фирмы и порядка расчёта прибыли организации.

В ходе лекции-беседы учителем формулируются знания о видах финансовых ресурсов компании, способах формирования капитала компании, механизме формирования прибыли организации.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

В процессе осуществления предпринимательской деятельности бизнесмен использует собственные и заёмные средства.

**Собственные средства** — средства, которые принадлежат владельцу бизнеса и за использование которых он ни перед кем не от-

читывается. Собственные средства формируются, в основном, за счёт уставного капитала и прибыли.

**Уставный капитал для организации** – первоначальный капитал, который используется для запуска бизнеса.

**Заёмные средства (заёмный капитал)** – средства, которые бизнесмен привлекает во временное пользование и очень часто с условием выплаты процента.

Ресурсы в распоряжении компании используются для приобретения основного капитала и оборотных средств.

**Основные средства** – дорогостоящее имущество фирмы, которое используется в производстве в течение продолжительного времени.

**Оборотные средства** – имущество фирмы, которое, как правило, перерабатывается в процессе производства и в конечном счёте превращается в новую продукцию или услугу.

Кроме того, существенно упростить оплату налогов (а это ведь тоже один из основных пунктов расходов для предпринимателя) позволяет переход на **упрощённую систему налогообложения (УСН)**. Вместо расчёта и уплаты налогов на прибыль, на имущество и на добавленную стоимость предприниматель просто платит лишь налог с дохода либо с разности между доходами и расходами. Однако упрощённую систему налогообложения могут использовать лишь представители малого бизнеса. Подробнее понятие и особенности УСН будут рассмотрены в тексте следующего занятия.

*Этап 2. Формирование умений рассчитывать стоимость привлечения отдельных финансовых ресурсов для развития организации, а также вести простые финансовые расчёты: считать издержки, доход, прибыль*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради. Данное задание выполняется согласно формулам в таблице и данным, собранным при выполнении задания 2 к предыдущему занятию.

*Этап 3. Формирование умения находить актуальную информацию по стартапам и ведению бизнеса; формирование компетенции нахождения идей для собственного дела*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 5 в рабочей тетради. Данное задание выполняется на основе инструкций,

расположенных на сайте службы занятости. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для выполнения задания. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания — не более 6 минут.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–3 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* ваши доходы будут включать в себя выручку от продажи реализуемых вами товаров. Выручка будет рассчитываться как произведение цены товара на объём его продаж. Структура ваших расходов будет включать в себя: стоимость закупаемых товаров, налоги, которые вы будете платить по результатам предпринимательской деятельности, социальные взносы на заработную плату сотрудников.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается написать на доске следующие фразы и предложить учащимся продолжить их:

- а) «на уроке я узнал...»;
- б) «мне было сложно...»;
- в) «я смог научиться...»;
- г) «мне показалось необычным...»;
- д) «я захотел узнать...».

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания 1, 2 и 4 в рабочей тетради.

#### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1а; 2а; 3г.

*Задание 2.* Выгоднее открыть своё дело с упрощённой системой налогообложения (УСН).

*Обоснование:*

За год Марина получила бы пособий по безработице на сумму 120 тыс. руб.

За год выручка от продажи мыла (2100 кусков • 100 руб.) составляет 210 тыс. руб. Затраты на мыло (2100 кусков • 30 руб.) составляют 63 тыс. руб. Прибыль составляет 147 тыс. руб.

НДФЛ, уплачиваемый на общей системе налогообложения, составляет 19 110 руб. Деньги, остающиеся в распоряжении, составляют 127 890 руб.

Налог по УСН «доходы» (210 000 руб. • 0,06) составляет 12 600 руб. Деньги, остающиеся в распоряжении, составляют 134 400 руб.

Налог по УСН «доходы минус расходы» (147 000 руб. • 0,15) составляет 22 050 руб. Деньги, остающиеся в распоряжении, составляют 124 950 руб.

*Задание 3.* Выполняется на основе индивидуальных данных для каждого учащегося.

*Задание 4.*

**Основные средства** – имущество фирмы, которое используется в производстве в течение продолжительного времени.

**Оборотные средства** – имущество фирмы, которое, как правило, перерабатывается в процессе производства и в конечном счёте превращается в новую продукцию или услугу.

**Валовая прибыль** – разность между доходами и расходами.

**Чистая прибыль** – прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов.

*Задание 5.* Выполняется на основе данных, актуальных на момент выполнения задания.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* 1г; 2а; 3г; 4б; 5г.

*Задание 2.*

Основные средства	Оборотные средства
Компьютер в офисе	Материалы
Здание	Деньги на расчётном счёте
Станки	Деньги в кассе организации

*Задание 3.* 10 490 руб.

*Задание 4.* Основная причина – увеличение объёмов ресурсов для развития бизнеса.

---

- **Занятие 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса**

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** налогообложение, общий режим налогообложения бизнеса, упрощённая система налогообложения (УСН), единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН), единый налог на вменённый доход, патентная система налогообложения (ПСН).

**Умения:**

- 1) рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения;
- 2) находить актуальную информацию о порядке расчёта и уплаты налогов на официальных сайтах министерств и ведомств в сети Интернет.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание влияния режима налогообложения на величину прибыли;
- 2) понимание механизма исчисления уплачиваемых бизнесом налогов.

**Компетенции:**

- 1) компетенция анализа последствий выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса;
- 2) компетенция выбора приемлемого режима налогообложения для конкретного вида деятельности;
- 3) компетенция анализа информации, касающейся изменений режимов налогообложения бизнеса;
- 4) компетенция осознания ответственности за неуплату налогов.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 23); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с постановки перед учениками проблемной ситуации, в которой им необходимо принять определённое решение: «Налоги важны как для государства, так и для каждого из нас. С одной стороны, мы все понимаем, что уплаченные налоги возвращаются каждому из нас в виде общественных благ, которые оплачиваются из государственного бюджета. С другой стороны, каждому из нас тяжело расставаться с заработанными деньгами, а потому мы должны знать, какие налоги уплачиваются малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями, чтобы иметь возможность уменьшать их законными способами. На территории России действуют тысячи небольших фирм и частных предпринимателей, которые в силу своих небольших размеров не могут держать штат бухгалтеров для проведения множества расчётов разнообразных налогов и обязательных платежей. Кроме того, и самому государству невыгодно усложнять жизнь малому предпринимательству и увеличивать его налоговую нагрузку. Именно поэтому для начинающих предпринимателей государством создано разнообразие налоговых режимов, которые облегчают ведение предпринимательской деятельности». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Как малому предприятию законным способом избежать уплаты налога на добавленную стоимость или налога на имущество, а также перейти на налогообложение доходов, а не прибыли?».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе анализа практической задачи учитель объясняет учащимся, что важным условием успешного ведения бизнеса является выбор правильного режима налогообложения. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на следующие вопросы и предложить ответить на них.

1. Какие режимы налогообложения в настоящее время могут применяться к предпринимателям?
2. Чем налогообложение крупных организаций отличается от налогообложения малого бизнеса?



3. От чего зависит возможность выбора желаемого режима налогообложения?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 23 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: перечислить режимы налогообложения малых предприятий.

В ходе лекции-беседы учителем формируются знания о видах режимов налогообложения бизнеса, об обязательствах при выборе каждого из них.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Под **налогообложением** понимают процедуру установления, взимания и уплаты налогов и сборов. Стандартным для большинства российских организаций является использование общего режима налогообложения.

При **общей системе налогообложения** компания обязана уплачивать все предусмотренные законодательством налоги и сборы. Однако для малых предприятий предусмотрены исключения, которые позволяют использовать иные налоговые режимы: упрощённую систему налогообложения, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вменённый доход, патентную систему налогообложения.

При переходе на **упрощённую систему налогообложения** предприниматель освобождается от уплаты 3 налогов: налога на прибыль организаций, налога на имущество и налога на добавленную стоимость. Налог уплачивается с дохода либо с разности между доходами и расходами.

**Единый сельскохозяйственный налог** распространяется на индивидуальных предпринимателей и организации, сферой деятельности которых является сельское хозяйство. Переход на данный налог предполагает освобождение от тех же самых налогов, что и при упрощённой системе налогообложения.

**Единый налог на вменённый доход** исчисляется на основе того дохода, который, как считает государство, предприниматель может получать на данной территории при осуществлении выбранного им вида деятельности.

*Этап 2. Формирование умения рассчитывать налоговую нагрузку на бизнес в рамках выбранного режима налогообложения; формирование компетенций анализа последствий выбора того или иного режима налогообложения для бизнеса; выбора приемлемого режима налогообложения для конкретного вида деятельности; анализа информации, касающейся изменений режимов налогообложения бизнеса*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в рабочей тетради. Порядок расчёта приведём ниже.

Организация находится на общей системе налогообложения. За прошедший месяц ею было реализовано продукции на сумму 428 тыс. руб., в том числе НДС. Затраты на производство продукции составили 183 тыс. руб. Организация владеет имуществом стоимостью 140 тыс. руб. Рассчитайте налоги, которые уплатила организация при следующих налоговых ставках: налог на прибыль – 20%, НДС – 20%, налог на имущество организаций – 2%.

$\text{НДС} = 428\,000 \text{ руб.} : 120\% \cdot 20\% = 71\,333,33 \text{ руб.}$

$\text{Налог на прибыль} = (428\,000 \text{ руб.} - 71\,333,33 \text{ руб.} - 183\,000 \text{ руб.}) \cdot 20\% = 34\,733,33 \text{ руб.}$

$\text{Налог на имущество организаций} = 140\,000 \text{ руб.} \cdot 2\% = 2800 \text{ руб.}$

*Этап 3. Формирование компетенции осознания ответственности за неуплату налогов*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в материалах для учащихся. Необходимая информация для выполнения задания содержится в тексте занятия.

*Этап 4. Формирование умения находить актуальную информацию о порядке расчёта и уплаты налогов на официальных сайтах министерств и ведомств в сети Интернет*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради. Данное задание рекомендуется выполнять в группах по 3–4 человека. Необходим доступ в Интернет. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию, необходимую для выполнения задания. Рекомендуемая продолжительность выполнения задания – не более 4 минут.

**ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–4 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* для того чтобы избежать уплаты налога на добавленную стоимость или налога на имущество, а также перейти на налогообложение доходов, а не прибыли, следует перейти на упрощённую систему налогообложения либо на патентную систему налогообложения.

**ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается использовать методику «3М», когда учащиеся перечисляют 3 момента, которые у них получились в ходе урока хорошо, и предлагают одно действие, которое позволит им улучшить свою деятельность на уроке в дальнейшем.

**ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задание 1 в рабочей тетради.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1б, г; 2г; 3а, в, г; 4г; 5а, г.

*Задание 2.* Задание выполняется согласно формулам для расчёта налогов (см. с. 162).

*Задание 3.* Решение дано при переходе по ссылке.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* 1в; 2в; 3б; 4в; 5а.

*Задание 2.* При УСН по доходам – 1500 руб. При УСН «доходы минус расходы» – 1573 руб. 50 коп.

*Задание 3.* В случае нарушения сроков предоставления отчётности налоговые органы накладывают штраф в размере от 5% до 30% от суммы неуплаченного налога, в случае неуплаты налога вам грозит штраф в размере от 20% до 40%. Кроме того, в некоторых случаях возможно привлечение неплательщика к уголовной ответственности.

- 
- Занятие 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** предпринимательская деятельность, финансовые риски, риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатёжеспособности, инфляционный риск, валютный риск.

**Умения:**

- 1) идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности;
- 2) проводить элементарные расчёты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание рискованности предпринимательской деятельности;
- 2) понимание сущности предпринимательских рисков и их источников;
- 3) понимание методов управления предпринимательскими рисками в целях снижения финансовых потерь;
- 4) понимание возникающих вследствие открытия собственного бизнеса прав и обязанностей.

**Компетенции:**

- 1) компетенция выявления рисков, которым подвержен бизнес, а также их причин;
- 2) компетенция анализа влияния предпринимательских рисков на результаты финансовой деятельности компании;
- 3) компетенция владения инструментами управления предпринимательскими рисками;
- 4) компетенция оценки последствий предпринимательских рисков для бизнеса;
- 5) компетенция выбора инструмента для нейтрализации рисков и снижения последствий их воздействия.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 24); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

Занятие начинается с постановки перед учениками проблемной ситуации, в которой им необходимо принять определённое решение: «Иногда кажется, что вы всё продумали, всё спланировали, всё предусмотрели, но бизнес оказался неудачным, спрос не оправдал ожиданий, выручки оказалось недостаточно, чтобы удовлетворить требования кредиторов. Такое возможно. И такое встречается чаще, чем вы можете подумать. Связана такая ситуация с риском. Риск — это серьёзный аргумент в коммерческой деятельности. Представьте, что ваш совместный с друзьями бизнес по торговле ультрамодными аксессуарами удался и развивается. Отец вашего друга организовал поставки товаров с китайской фабрики, вы активно рекламируете ваш товар, и клиенты буквально сметают новые модели продукции с прилавков. Однако неожиданно стоимость национальной валюты стремительно упала, и курс доллара к рублю вырос. Все товары, которые закупает отец вашего друга для вашего магазина, оплачиваются в долларах». Заканчивается описание ситуации постановкой практической задачи: «Какими последствиями для вашего бизнеса грозит обернуться изменение валютного курса национальной денежной единицы и как следует поступить вам в данной ситуации?».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В процессе анализа практической задачи учитель объясняет учащимся, что в процессе предпринимательской деятельности необходимо учитывать риски, которые могут повредить развитию компании. При обсуждении практической задачи предлагается обратить внимание учащихся на следующие вопросы и предложить ответить на них.

1. Какие риски грозят развитию компании?
2. Какие из этих рисков являются финансовыми?
3. Каким образом уберечься от основных финансовых рисков?

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием занятия 24 в материалах для учащихся. При этом в начале занятия им формулируется учебная задача: определить финансовые риски, которые препятствуют развитию фирмы, а также способы снижения их негативного воздействия.

В ходе лекции-беседы учителем формируются знания о видах рисков, с которыми может столкнуться бизнесмен при осуществлении предпринимательской деятельности, а также о способах нейтрализации финансовых рисков.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

В процессе осуществления предпринимательской деятельности предпринимателя сопровождают финансовые риски, к основным из которых относят: риск снижения финансовой устойчивости организации, риск неплатёжеспособности, инфляционный риск, валютный риск.

**Финансовые риски** подразумевают вероятность денежных потерь, которые понесёт фирма в результате наступления различных неблагоприятных ситуаций внутри фирмы либо воздействий извне.

**Риск снижения финансовой устойчивости организации** – риск несения дополнительных затрат в результате увеличения долговой нагрузки на компанию.

**Риск неплатёжеспособности** возникает в том случае, когда у предприятия недостаточно наличных средств для оплаты своих обязательств, хотя в целом активов достаточно.

**Инфляционный риск** связан с тем, что стоимость активов либо доходов может обесцениваться в результате инфляции.

**Валютный риск** заключается в понесении убытков в результате изменения курса валюты.

#### *Этап 2. Формирование умения идентифицировать конкретные риски предпринимательской деятельности*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 в рабочей тетради. При выполнении указанного задания учащимся рекомендуется разбиться по группам и по результатам обсуждения задания высказать общее мнение.

*Этап 3. Формирование умения проводить элементарные расчёты суммы потерь вследствие осуществления предпринимательской деятельности; формирование компетенции выявления рисков, которым подвержен бизнес, а также их причин; компетенции владения инструментами управления предпринимательскими рисками*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в рабочей тетради. При выполнении указанного задания учащимся рекомендуется разбиться по группам и по результатам обсуждения задания высказать общее мнение.

*Этап 4. Формирование компетенции осознания ответственности за неуплату налогов; компетенции анализа влияния предпринимательских рисков на финансовые результаты деятельности компании; компетенции оценки последствий предпринимательских рисков для бизнеса; компетенции выбора инструмента для нейтрализации рисков и снижения последствий от их воздействий*

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 3 в материалах для учащихся. При выполнении указанного задания учащимся рекомендуется разбиться по группам и по результатам обсуждения задания высказать общее мнение.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

После выполнения этапов 1–4 учитель и учащиеся возвращаются к решению практической задачи.

*Ответ практической задачи:* в результате снижения валютного курса может повыситься стоимость товаров, которыми торгуют предприниматели, из-за чего способна понизиться общая конкурентоспособность фирмы. Владельцы бизнеса могут попытаться выбрать других поставщиков с меньшими закупочными ценами. Если это невозможно, но бизнесмены хотят сохранить уровень рублёвых цен на свой товар, чтобы не потерять клиентов, им придётся согласиться на снижение прибыли.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В качестве рефлексии предлагается использовать методику «3М», когда учащиеся перечисляют 3 момента, которые у них по-

лучились в ходе урока хорошо, и предлагают одно действие, которое позволит им улучшить свою деятельность на уроке в дальнейшем.

### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задание 2 в рабочей тетради.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1б; 2а; 3г.

*Задание 2.* В результате наступления события, которое описано в задании, возможно повышение закупочных цен на кофе и, как результат, повышение цен на вашу продукцию. У вас в такой ситуации есть 2 варианта действий: либо снизить качество закупаемого кофе и попытаться сохранить цены на прежнем уровне, но тогда увеличится количество негативных отзывов о вашей продукции, либо повысить цены на свою продукцию и столкнуться с оттоком покупателей.

Для минимизации отрицательного влияния данной новости, в качестве одного из вариантов, необходимо сформировать дополнительные запасы сырья, чтобы как можно дольше поддерживать прежний уровень цен или замедлить их повышение.

*Задание 3.* В результате резкого роста валютного курса цены на импортные продукты для вашего ресторана могут также быстро увеличиться. Это приведёт к общему росту цен в меню и снизит привлекательность заведения для клиентов.

В качестве одного из решений можно порекомендовать перейти на отечественные продукты либо пересмотреть структуру меню.

### **ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ**

*Задание 1.* 1в; 2а; 3в; 4а; 5б.

*Задание 2.* Внутренние риски: риск снижения финансовой устойчивости, риск неплатёжеспособности. Внешние риски: инфляционный риск, валютный риск.

По окончании изучения модуля учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу, который наце-



лен на проверку степени сформированности знаний, умений и компетенций (на усмотрение педагога).

### КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ К МОДУЛЮ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Общая сумма баллов, которая может быть получена за контрольный тест, соответствует количеству тестовых заданий. За каждое правильно решённое тестовое задание ставится по одному баллу. Время, отводимое для написания теста, не должно составлять меньше 20 минут.

Перевод полученных за аттестационный тест баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в таблице.

Таблица 5

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 5 до 6 баллов)	70% и более (от 7 до 8 баллов)	90% (9 баллов и более)

*Вопрос 1.* Упрощённой процедурой регистрации могут воспользоваться:

- а) индивидуальные предприниматели;
- б) общества с ограниченной ответственностью;
- в) публичные акционерные общества;
- г) все перечисленные формы предпринимательства.

*Вопрос 2.* Индивидуальным предпринимателем при общей системе налогообложения уплачивается:

- а) налог на прибыль;
- б) налог на добавленную стоимость;
- в) налог на имущество организаций;
- г) уплачиваются все вышеперечисленные налоги.

*Вопрос 3.* Индивидуальному предпринимателю могут отказать в регистрации:

- а) если гражданин имеет непогашенную задолженность по налогам перед бюджетом;
- б) если гражданин имеет непогашенную задолженность по кредиту перед банком;
- в) если гражданин уже зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
- г) во всех вышеперечисленных случаях.

*Вопрос 4.* Ольга собирается заняться подработкой в качестве репетитора по русскому языку и готовить школьников к сдаче ЕГЭ. Девушке следует выбрать следующую организационно-правовую форму ведения предпринимательской деятельности:

- а) индивидуальный предприниматель;
- б) общество с ограниченной ответственностью;
- в) публичное акционерное общество;
- г) любую из перечисленных — они равнозначны.

*Вопрос 5.* Наталья организовала фирму по продаже кулинарных изделий собственного производства. Стоимость изделий, по причине высокого качества и сложности производства, достаточно высока. Торговую точку Наталья организовала на вещевом рынке на окраине города. Через 4 месяца девушка поняла, что созданный ею бизнес оказался убыточным, и ей пришлось закрыть фирму. В то же время аналогичный бизнес подруги Натальи процветает. Точка продаж подруги находится на территории крупнейшего в городе торгово-развлекательного центра. Какой раздел бизнес-плана Натальи оказался составлен неправильно?

- а) резюме;
- б) описание продукции;
- в) план маркетинга;
- г) описание производственного процесса.

*Вопрос 6.* Татьяна является единственным собственником ООО «Паритет», которое занимается розничной продажей экологически чистых продуктов в крупнейших торговых сетях своего города. В текущем году девушка собирается расширить свой бизнес, для чего хочет привлечь в качестве второго собственника Олесю, которая вложит в развитие бизнеса 15 млн руб. В связи с привлече-

нием указанного источника финансирования Татьяна понесёт следующие затраты:

- а) уплата процентов за пользование привлечёнными средствами;
- б) потеря доли собственности в бизнесе;
- в) изменение профиля деятельности фирмы;
- г) всё вышеперечисленное.

*Вопрос 7.* За прошедший месяц Ольга реализовала 125 туристических путёвок на общую сумму 6 млн 250 тыс. руб. В оплату указанного количества путёвок туристическому оператору было перечислено 3 млн 580 тыс. руб. Оплата аренды помещения составила 290 тыс. руб. Расходы на заработную плату персонала составили 115 тыс. руб. Социальные взносы по заработной плате персонала составляют 34 730 руб. Размер прибыли до налогообложения для фирмы Ольги составляет:

- а) 2 млн 670 тыс. руб.;
- б) 2 млн 230 270 руб.;
- в) 2 млн 380 тыс. руб.;
- г) 2 млн 265 тыс. руб.

*Вопрос 8.* Фирма Ольги, описанная в вопросе 7, находится на упрощённой системе налогообложения. Объектом налогообложения является доход. Какую сумму фирма должна перечислить в бюджет за прошедший месяц?

- а) 375 тыс. руб.;
- б) 133 816 руб.;
- в) 937 500 руб.;
- г) 334 540 руб.

*Вопрос 9.* Максим собирается вложить в собственный бизнес 480 тыс. руб. Молодой человек планирует, что уровень рентабельности собственного капитала его фирмы составит 28% в месяц. Расходы компании планируются на уровне 210 тыс. руб. в месяц. Максим планирует получать ежемесячно следующий объём прибыли:

- а) 134 400 руб.;
- б) 270 тыс. руб.;
- в) 75 600 руб.;
- г) 58 800 руб.

*Вопрос 10.* Никита планирует вложить в организацию своего бизнеса 1 млн 580 тыс. руб. В первый месяц функционирования фирмы молодой человек планирует получить выручку в размере 230 тыс. руб., прибыль в размере 45 тыс. руб. Во второй месяц – 341 тыс. руб. и 132 тыс. руб. соответственно. В третий месяц – 451 тыс. руб. и 285 тыс. руб. В четвёртый месяц и далее 681 тыс. руб. и 379 тыс. руб. Срок окупаемости бизнеса Никиты составляет:

- а) 3 месяца;
- б) 4 месяца;
- в) 6 месяцев;
- г) 1 год.

*Ответы к итоговому тесту:* 1а; 2б; 3в; 4а; 5в; 6б; 7б; 8а; 9а; 10в.

МОДУЛЬ

6

## ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

В данном модуле необходимо сформировать понимание взаимосвязи любых финансовых операций с рисками, которые несут в себе потенциальную опасность для личного бюджета.

- Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** финансовое мошенничество, финансовая пирамида; знания о признаках финансовой пирамиды, механизмах её функционирования и возможных последствиях вовлечения в неё, знания о том, куда обращаться в случае обнаружения финансового мошенничества.

### **Умения:**

- 1) выявлять признаки финансовой пирамиды;
- 2) распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;

3) находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб;

4) сопоставлять полученную из различных источников информацию.

***Личностные характеристики и установки:***

1) понимание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

2) понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

3) понимание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

4) понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид.

***Компетенции:***

1) компетенция критического анализа финансовой информации;

2) компетенция критического мышления по отношению к рекламным сообщениям;

3) компетенция оценки рисков предлагаемых вариантов инвестирования.

***Форма занятия:*** лекция-беседа; практикум.

***Средства обучения:*** основные: материалы для учащихся (занятие 25), компьютер с выходом в Интернет, проектор.

## **ХОД ЗАНЯТИЯ**

### **ШАГ 1. Постановка практической задачи**

В начале занятия учитель предлагает учащимся решить практическую задачу: среди альтернативных предложений инвестирования средств выделить те, которые характерны для финансовых пирамид.

1. Открытие депозита в коммерческом банке, доход по которому меняется несколько раз в течение всего срока договора. Ставка по вкладу зависит от расчётного периода. Она увеличивается с каждым новым периодом, в конце срока начисляется максимальный доход.

2. Вложение средств в компанию, занимающуюся инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и т. п. Обещанный доход в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам, плюс комиссия за привлечение новых вкладчиков. Доступ к инвестициям компании требует внесения членских взносов.

3. Вступление в потребительский кооператив граждан, образуемый в виде добровольного объединения физических лиц для осуществления взаимной финансовой помощи, а именно для формирования личных сбережений и предоставления из них займов членам организации. Также предполагается инвестирование в него определённой суммы денежных средств. Новые члены кооператива вносят деньги, за счёт которых получают доход другие участники. Декларируемая доходность – 30% годовых.

## ШАГ 2. Анализ практической задачи

В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что все направления инвестирования характеризуются разной доходностью, а соответственно, и рисками. Высокие риски являются характерной чертой финансовых мошенничеств. Наиболее распространённым типом финансового мошенничества является финансовая пирамида.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

- 1) определить содержание основных категорий: «финансовое мошенничество», «финансовые пирамиды»;
- 2) определить признаки финансовой пирамиды;
- 3) определить причины существования финансовых пирамид;
- 4) определить возможные последствия участия в финансовой пирамиде для её членов и организаторов.

При наличии достаточного количества времени педагог может донести до учащихся дополнительную информацию, касающуюся видов финансовых пирамид: «Ни для кого не является секретом то, что создатели финансовых пирамид постоянно выдумывают новые способы и формы мошенничества. В связи с этим рассмотрим основные виды финансовых пирамид, которые и сегодня пользуются популярностью у населения.

*Вид первый – „клубы“.*

Сущность данной мошеннической схемы заключается в том, что человеку, состоящему в клубе, занимающемся якобы инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и прочее, обещают высокий доход (как правило, в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам), а также комиссию за привлечение новых вкладчиков. Однако для вступления в клуб необходимо внести членский вступительный взнос. Новички вносят деньги, за счёт которых и получают доход другие участники. В определённый момент выплаты

прекращаются, а клуб исчезает. В результате полученная вкладчиками сумма оказывается ниже первоначального вклада. Люди же, которые вступили в этот клуб последними, остаются ни с чем.

Как правило, жертвой финансовых пирамид является простое население с довольно невысоким доходом, но случаются исключения, когда пострадавшими от их деятельности становятся крупные бизнесмены, считающие, что они делают выгодное вложение своих собственных средств. Здесь можно привести множество примеров „элитных клубов“, которые чаще всего являются закрытыми для людей с невысоким достатком.

*Вид второй* – финансовые пирамиды, замаскированные под кредитные потребительские кооперативы граждан.

Несколько лет назад на рынке появился новый вид финансовых компаний – кредитные потребительские кооперативы граждан (КПКГ). Схема КПКГ тут же была принята на вооружение мошенниками. Сегодня некоторые кооперативы обещают очень высокую доходность, за которой не стоит ни реального производства, ни фондового рынка. Деньги же для выплаты процентов вкладчикам в соответствии с „классической“ схемой берутся из средств привлечённых впоследствии участников.

*Вид третий* – финансовые пирамиды, замаскированные под „торговые компании“.

О возможности покупки человек узнает через Интернет или бумажный каталог. Ему предлагают купить какой-то товар по выгодной цене. А если он привлечёт к покупке кого-то ещё, то получит товар абсолютно бесплатно. Клиент платит, но либо ничего не получает, либо ему доставляют некачественную, не соответствующую цене продукцию. Выяснить, кто именно получил деньги, бывает очень сложно. Данный вид пирамид не стоит путать с сетевым маркетингом (MLM-бизнес (*multilevel marketing*)). Здесь и продукт реальный имеется, и документация в порядке, и компании открытые, и деньги выплачиваются дистрибьюторам с товарооборота, а не из взносов или якобы вступительных покупок новых участников».

### **ШАГ 3. Постановка учебной задачи**

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 25). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить основные признаки финансовой пирамиды в целях своевременного распознавания финансового мошенничества.



В ходе проведения лекции-беседы учитель должен, с одной стороны, сформулировать основные понятия, с другой – сформировать понимание того факта, что риски ущерба для личного бюджета будут минимизированы, если гражданин при инвестировании своевременно сможет распознать признаки финансового мошенничества.

### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Общие финансовые потери в мире, связанные с мошенничеством, велики. **Финансовое мошенничество** – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём умышленного введения в заблуждение, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Одним из самых распространённых видов финансовых мошенничеств является финансовая пирамида. **Финансовая пирамида** – мошенническая схема, в которой доход по вложенным денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Основными признаками финансовой пирамиды являются:

- 1) декларируемая гарантированная высокая доходность;
- 2) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- 3) ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией;
- 4) сомнительные договоры;
- 5) агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству.

*Этап 2. Формирование умений выявлять признаки финансовой пирамиды у мошеннической схемы, распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, находить актуальную информацию на сайтах компаний и государственных служб, сопоставлять полученную из различных источников информацию, а также формирование компетенций критического анализа финансовой информации, критического мышления по отношению к рекламным сообщениям, оценки рисков предлагаемых вариантов инвестирования*

В целях формирования умений и компетенций учитель предлагает учащимся решить комплексную задачу: проверить предложенные компании на наличие признаков финансовой пирамиды и выявить те компании, инвестирование в которые будет безопасным для личного бюджета.

Список компаний:

МММ-2018 (<http://mmm-mavrodi.com>)

Таунмани (<https://townmoney.ru>)

Бинбанк (<https://www.binbank.ru>).

При отсутствии доступа к Интернету педагогу необходимо подготовить раздаточный материал или мультимедийную презентацию о деятельности данных компаний (скриншоты сайтов компаний). Рекомендуемое время выполнения задания – 5 минут.

Для каждой компании необходимо заполнить таблицу.

Признак финансовой пирамиды	Присутствует	Отсутствует
Декларируемая гарантированная высокая доходность		
Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков		
Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией		
Сомнительные договоры (либо их отсутствие)		
Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству		

#### ШАГ 4. Решение практической задачи

Выполнив этапы 1 и 2 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:* признаки финансовой пирамиды носят второе и третье предложения.

#### ШАГ 5. Рефлексия

Используя символ «Термометр» учитель предлагает учащимся определить состояние эмоций, новизну материала, оригинальность материала, полезность занятия. Шкала термометра от –30 до +30.

## ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1б; 2в; 3а, б, в; 4б; 5г; 6б.

*Задание 2.*

Этап 1. Строительство пирамиды (привлечение новых вкладчиков). Этап 2. Вкладчики обращаются в пирамиду за получением процентов. Этап 3. Разрушение финансовой пирамиды (прекращаются любые выплаты вкладчикам).

*Задание 3.* Выполняется на основе выбора учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 2.* 1 – не верно; 2 – верно; 3 – не верно; 4 – не верно; 5 – не верно.

*Задание 3.* б; в; е; ж; з.

- 
- Занятие 26. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

---

*Общая характеристика занятия*

#### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** фишинг, фарминг, *evil twin* / *honeypot*, нигерийское письмо, хайп (от англ. *HYIP*); знания о возможных финансовых мошенничествах, с которыми можно столкнуться в Интернете, о последствиях вовлечения в них и о способах сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

**Умения:**

защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание сущности виртуальных мошенничеств и механизмов их функционирования;
- 2) понимание последствий вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество;
- 3) понимание способов защиты от виртуальных ловушек.

**Компетенции:**

компетенция распознавания мошеннической схемы в сети Интернет.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 26–27), компьютер с выходом в Интернет, проектор.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

В начале занятия учитель предлагает учащимся определить, на какой из предложенных интернет-страниц деньги пользователя рискуют оказаться в руках мошенников:

1. <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>
2. <http://sberbank-online1.ru/>
3. <http://www.superkopilka.com>

В случае отсутствия доступа к Интернету педагог заранее подготавливает информацию, содержащуюся на данных сайтах (кроме <http://sberbank-online1.ru/>), и демонстрирует её с помощью мультимедийного оборудования. Рекомендуемое время выполнения задания — 5 минут.

**ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что Интернет в настоящее время является пристанищем разного рода мошенников, которые готовы присвоить средства любого доверчивого пользователя. Поэтому уже сегодня необходимо знать о самых распространённых типах финан-

совых мошенничеств в сети Интернет и способах защиты от них своих финансов.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

1) определить суть наиболее часто встречающихся виртуальных ловушек;

2) определить способы защиты своего бюджета от интернет-мошенников.

### **ШАГ 3. Постановка учебной задачи**

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятия 26–27). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: с целью снижения ущерба от различного рода виртуальных ловушек определить основные виды мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, а также способы защиты от них.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен, с одной стороны, сформулировать основные понятия, с другой – сформировать понимание того факта, что осторожность и внимательность при совершении финансовых операций в сети Интернет позволят обезопасить личный бюджет.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Аферисты адаптировали мошеннические схемы к электронным технологиям, с которыми можно встретиться в Интернете. Среди наиболее часто встречающихся выделяют несколько видов интернет-мошенничеств.

**Фишинг** – вид интернет-мошенничества, предполагающий выуживание конфиденциальных данных пользователей (логинов, паролей, номеров банковских карт, кодовых слов и т. п.) посредством поддельных сайтов, внешне копирующих настоящие.

**Фарминг** – автоматическое перенаправление мошенниками пользователя Интернета на ложный сайт – точную копию реального банка, компании, интернет-кошелек и т. п.

**Eviltwin / honeypot** – вид мошенничества, при котором пользователь подключается к мошеннической вайфай-сети (созданной самим аферистом с помощью обычного ноутбука), после чего все

сведения, вводимые пользователем, проходят через компьютер мошенников.

**Нигерийское письмо** — распространённый вид мошенничества, который основан на массовой рассылке писем (изначально в бумажной форме, затем в электронной) с обещаниями финансового характера (перечислить деньги, оставить наследство, совершить дарение) адресату с условием предварительного совершения определённых финансовых операций последним.

**Финансовая пирамида-НУИР** — высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет, имеющая все признаки финансовой пирамиды.

*Этап 2. Формирование умения защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете*

Учитель предлагает учащимся соотнести виды интернет-мошенничеств и способы защиты от них.

*Виды мошенничества:*

- 1) нигерийское письмо;
- 2) *evil twin / honeypot*;
- 3) фишинг;
- 4) фарминг.

*Способы защиты от мошенничества*

1. Перед тем как ввести платёжные реквизиты и пароль, необходимо обратить внимание на адресную строку. Не вводить личные данные на странице сайта, если изменена хотя бы одна буква.

2. Пометить как спам, не предпринимать никаких действий.

3. Узнать у официальных лиц организации наименование её вайфай-сети и пользоваться только подтверждёнными сетями; отключить функцию автоматического подключения к вайфай-сети; не отключать фаерволл на компьютере.

4. Установить хорошую антивирусную программу.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1 и 2 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:* <http://sberbank-online1.ru/> — фишинг; <http://www.superkopilka.com> — финансовая пирамида-НУИР.

### ШАГ 5. Рефлексия

В целях рефлексии предложите учащимся заполнить таблицу-фиксацию.

Понятие	Знал	Узнал	Хочу ещё узнать

### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 1 и 2 в материалах для учащихся.

#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1б, в; 2в; 3а; 4а, б, в, г; 5б.

*Задание 2.* Выполняется на основе выбора учащихся.

#### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 2.* 2.

- 
- Занятие 27. Сюжетно-ролевая обучающая игра. Ток-шоу «Все слышат»
- 

*Общая характеристика занятия*

#### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** финансовая пирамида, мошенничество, финансовые риски; знания о видах финансовых мошенничеств, признаках финансовой пирамиды, механизмах её функционирования и возможных последствиях вовлечения в неё.

#### **Умения:**

выявлять признаки финансовой пирамиды.

#### **Личностные характеристики и установки:**

1) понимание сущности финансовой пирамиды и механизма её функционирования как вида финансового мошенничества;

2) понимание причин вовлечения населения в финансовую пирамиду;

3) понимание последствий вовлечения индивидуума в финансовую пирамиду;

4) понимание юридической ответственности за организацию финансовых пирамид и иные финансовые мошеннические действия.

**Компетенции:**

1) компетенция распознавания финансовой пирамиды среди множества инвестиционных предложений;

2) компетенция обоснования принятого финансового решения с помощью убедительных аргументов и фактов;

3) компетенция прогнозирования последствий принимаемых финансовых решений;

4) компетенция освоения информации, получаемой от участников финансового рынка, из средств массовой информации и других источников;

5) компетенция аргументированной защиты своей точки зрения.

**Форма занятия:** игра.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 25), компьютер, проектор.

**Цель игры:** обсуждение темы «Финансовые пирамиды», закрепление знаний, формирование умения отстаивать свою точку зрения, повышение коммуникативной компетенции участников.

**Ход игры:** ведущий (педагог) предлагает гостям (учредителям финансовых пирамид) рассказать о своей деятельности, о привлекательности своих компаний для вкладчиков. Далее слово предоставляется обманутым вкладчикам, которые уже обожглись на своём собственном опыте и в ходе дискуссии пытаются вывести на чистую воду организаторов финансовых пирамид. Затем финансист-аналитик проводит анализ услышанной полемики и делает своё заключение.

**Продолжительность игры:** 40 минут.

**Количество участников:** 10–25 человек.

**Роли:**

1) Ведущий ток-шоу;

2) Николай Иванович – учредитель финансовой пирамиды кредитного потребительского кооператива граждан «Хеопс» (далее – КПКГ «Хеопс»), действующей с 2008 г.;



3) Юрий Николаевич – вкладчик КПКГ «Хеопс» (имеет доходность 60% годовых);

4) Елена Юрьевна – новый вкладчик КПКГ «Хеопс» (состоит в КПКГ «Хеопс» 3 месяца и уже имеет доходность, превышающую среднюю банковскую доходность по депозитам);

5) Алексей Фёдорович – учредитель финансовой пирамиды, замаскированной под клуб «Высота», которая функционирует уже 6 месяцев;

6) Дмитрий Юрьевич – финансист-аналитик;

7) Василий Петрович – обманутый вкладчик развалившегося АО «МММ»;

8) Ульяна Александровна – обманутая вкладчица торговой компании «Улада», развалившейся 3 года назад; до сих пор не может вернуть свои деньги, дело и поныне рассматривается в судах разных инстанций;

9) зрители: пенсионер Михаил Михайлович (64 года), домохозяйка Ирина (35 лет), студентка Оксана (18 лет), предприниматель Юрий (30 лет), бухгалтер Светлана Владимировна (45 лет) и другие.

*Инструкции для участников:*

Ведущий (педагог) должен вести ток-шоу «Все слышат», являться его модератором, объявлять участников, задавать ход беседы и обсуждения.

Николай Иванович и Алексей Фёдорович должны представить информацию о деятельности организаций с целью привлечения новых членов.

Юрий Николаевич и Елена Юрьевна должны на собственных примерах рассказать о плюсах участия в финансовых пирамидах, о доходах, которые имеют, и о своих перспективах.

Василий Петрович и Ульяна Александровна должны на собственном опыте рассказать об опасностях, подстерегающих вкладчиков.

Зрители должны задавать вопросы, высказывать своё мнение, учитывая перечисленные ниже особенности персонажей.

1. Михаил Михайлович помнит об истории развала «МММ», к финансовым пирамидам относится негативно.

2. Ирина считает финансовую пирамиду оправданным риском, цель которого – обогатиться.

3. Оксана не определилась в своём отношении к финансовым пирамидам, поэтому задаёт много вопросов.

4. Юрий загорелся идеей быстрого заработка денег, задаёт вопросы, касающиеся схемы построения и деятельности пирамиды.

5. Светлана Владимировна, как бухгалтер, хорошо разбирающийся в финансах, активно выступает против финансовых пирамид, высказывает резкие и категоричные суждения.

В конце игры проводится обсуждение.

1. Что понравилось?
2. Легко ли было исполнять доставшуюся роль?
3. Какие ощущения и эмоции у вас возникли в ходе игры?
4. Получалось ли у вас отстаивать своё мнение?

МОДУЛЬ

7

## ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

В данном модуле необходимо сформировать понимание источников формирования будущей пенсии гражданина и каким образом уже сегодня можно повлиять на её размер в будущем<sup>1</sup>.

- Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, страховой взнос, страховой стаж, страховая пенсия по старости, индивидуальный пенсионный коэффициент, накопительная пенсия; знания об основах функционирования пенсионной системы в России, видах пенсий и условиях их получения, о способах формирования будущей пенсии, о факторах, определяющих размер будущей пенсии гражданина.

<sup>1</sup> В результате вступления в силу с 1 января 2019 г. изменений в пенсионном законодательстве часть предлагаемой в модуле информации может устареть.

**Умения:**

- 1) находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда РФ;
- 2) осуществлять условный расчёт будущей пенсии.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- 2) понимание смысла пенсионной системы и принципов её построения в Российской Федерации;
- 3) понимание важности пенсионных накоплений в России;
- 4) понимание факторов, влияющих на размер будущей пенсии гражданина;
- 5) понимание механизмов формирования страховой пенсии по старости и накопительной пенсии;
- 6) понимание способов увеличения будущей пенсии и сопряжённых с ними рисков.

**Компетенции:**

компетенция нахождения способов увеличения своей будущей пенсии.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 28), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

Учитель начинает занятие с постановки практической задачи — определить, кто из героев может потенциально иметь самую высокую пенсию. Учащимся предлагается в порядке возрастания потенциального размера страховой пенсии по старости проранжировать вымышленных будущих пенсионеров (героями задачи не могут быть сами учащиеся, поскольку они не имеют стажа трудовой деятельности).

Пенсионер	Страховой стаж	Заработок	Дополнительные сведения	Наличие накопительной пенсии
Петров П.П.	Минимальный	Средний	Наличие высшего образования	Нет
Носов Н.Н.	Достаточный	Высокий	Хорошие отношения с работниками пенсионного фонда	Да
Сидоров В.В.	Достаточный	Средний	Престижная должность	Да
Иванов И.И.	Минимальный	Низкий	Быстрый карьерный рост	Нет

## ШАГ 2. Анализ практической задачи

В рамках обсуждения практической задачи учитель актуализирует вопросы личной ответственности гражданина в пенсионном обеспечении, важности пенсионных накоплений.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

1) определить содержание основных категорий: «пенсия», «страховая пенсия по старости», «накопительная пенсия», «страховой стаж»;

2) определить существующие виды пенсий в пенсионной системе России;

3) определить, что оказывает влияние на размер будущей пенсии гражданина.

## ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 28). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: выявить основные факторы, определяющие размер будущей пенсии гражданина как основного источника социального обеспечения в старости.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен, с одной стороны, сформулировать основные понятия пенсионного обеспечения, с другой — сформировать понимание зависимости размера бу-

дущей пенсии от факторов, находящихся в поле воздействия самого гражданина.

*Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

**Пенсионная система** — совокупность различных экономических, правовых, а также организационных институтов и норм, целью которых является предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсий.

Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение.

**Обязательное пенсионное страхование** — вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.

**Страховой взнос** — обязательный возмездный платёж, уплачиваемый страхователем за застрахованное лицо в целях социального обеспечения последнего.

Суммы страховых взносов, поступивших за застрахованное лицо в Пенсионный фонд Российской Федерации, учитываются на индивидуальном лицевом счёте.

Каждому индивидуальному лицевому счёту присваивается **страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)**, который является уникальным и принадлежит только одному человеку. На индивидуальном лицевом счёте собираются все необходимые данные для назначения гражданину в будущем трудовой пенсии.

Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию является Пенсионный фонд РФ.

**Пенсионный фонд** — самостоятельное финансово-кредитное учреждение, образованное в целях государственного управления пенсионным обеспечением в стране.

В рамках обязательного пенсионного обеспечения выделяют следующие виды пенсий: страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца, страховая пенсия по старости, накопительная пенсия.

Согласно действующему пенсионному законодательству, **страховая пенсия по инвалидности** устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II или III группы, а также имеющим хотя бы один день страхового стажа.

Право на **страховую пенсию по случаю потери кормильца** имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. При этом у умершего кормильца должен быть хотя бы 1 день страхового стажа.

Самым распространённым видом страховой пенсии является страховая пенсия по старости.

**Страховая пенсия по старости** – регулярные ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования.

**Накопительная пенсия** представляет собой ежемесячную денежную выплату в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста, исчисленную исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица.

**Государственное пенсионное обеспечение** – финансирование пенсий отдельным категориям граждан за счёт средств федерального бюджета.

**Негосударственное пенсионное обеспечение** – формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд.

После ознакомления с основными понятиями учитель предлагает учащимся описать пенсионную систему России. Он спрашивает их о том, какие изменения она претерпела в процессе своего развития, с чем связаны данные преобразования, в чём суть государственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения.

*Этап 2. Формирование умения находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда РФ*

Этот этап можно выполнить, решая практическую задачу 4, предложенную в материалах для учащихся в рубрике «Проверьте себя!».

*Этап 3. Формирование умения осуществлять условный расчёт будущей пенсии*

Учитель рассматривает вместе с учащимися основные факторы, определяющие размер страховой пенсии по старости. При наличии выхода в сеть Интернет учащиеся используют пенсионный калькулятор, представленный на сайте Пенсионного фонда РФ (<http://www.pfrf.ru/eservices/calc/>), и определяют основные факторы, влияющие на расчёт пенсии. Рекомендуемое время выполнения задания – 6 минут.

*Этап 4. Формирование компетенции нахождения способов увеличения будущей пенсии*

Формирование данной компетенции возможно на основе разбора жизненных ситуаций. Учитель предлагает учащимся ознакомиться с историей и ответить на ряд вопросов: «Валентина Михайловна устроилась на работу. Условия были просто сказочные – и коллектив, и график, и зарплата. Только вот, получая зарплату, расписывалась Валентина Михайловна за одну сумму – совсем небольшую, которая всего на 10 руб. превышала «минималку», а на руки получала другую – гораздо большую. Но пришла пора выходить на пенсию. Когда Валентина Михайловна увидела сумму, которую ей рассчитали работники Пенсионного фонда, она очень удивилась, почему пенсия такая маленькая – почти в 2 раза меньше, чем у её подруг. „Ведь зарплата-то у нас примерно одинаковая была“, – недоумевала Валентина Михайловна».

1. Что повлияло на размер пенсии Валентины Михайловны?
2. Что должна была предпринять Валентина Михайловна для увеличения своей будущей пенсии?

**ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1–4 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

*Ответ практической задачи:*

1. Иванов И.И.
2. Петров П.П.
3. Сидоров С.С.
4. Носов Н.Н.



### ШАГ 5. Рефлексия

В целях рефлексии можно выполнить упражнение «Плюс-минус интересно». Это упражнение можно выполнять как устно, так и письменно, в зависимости от наличия времени. При разборе «плюсов» фиксируется всё, что понравилось на занятии, информация и формы работы, которые вызвали положительные эмоции либо, по мнению ученика, могут быть ему полезны для достижения каких-то целей. При разборе «минусов» фиксируется всё, что не понравилось на занятии, показалось скучным, осталось непонятым, или информация, которая, по мнению ученика, оказалась для него бесполезной с точки зрения решения жизненных ситуаций. При разборе «интересного» учащиеся отмечают все любопытные факты, о которых узнали на занятии, и всё, что им ещё хотелось бы узнать по данной теме.

### ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 3 и 4 в материалах для учащихся.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1б; 2а, б; 3б; 4а.

*Задание 2.* 1 – В; 2 – А; 3 – Б.

*Задание 3.* Продолжительность общего страхового стажа, размер заработной платы за каждый год, с которой работодатели уплачивали страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, а также возраст, в котором гражданин обратился за назначением пенсии.

*Задание 4.* Индивидуальный пенсионный коэффициент составит:

$$(25\ 000 \cdot 10 + 30\ 000 \cdot 2) \cdot 0,16 : 163\ 360 \text{ руб.} \cdot 10 = 3,036 \text{ балла.}$$

*Задание 5.* Величина страховых взносов, которые обязан уплатить работодатель (страхователь), составит:

$$290\ 000 \cdot 0,22 = 63\ 800 \text{ руб.}$$

## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Пенсионная система – совокупность различных экономических, правовых, а также организационных институтов и норм, целью которых является предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсий. В её основе лежат принципы солидарности поколений и накопления.

*Задание 2.* Пенсионное законодательство в рамках обязательного пенсионного страхования выделяет следующие виды пенсий: страховая пенсия по инвалидности; страховая пенсия по случаю потери кормильца; страховая пенсия по старости; накопительная пенсия.

---

- Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

---

*Общая характеристика занятия*

### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** накопительная пенсия, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, инвестирование пенсионных накоплений; знания об основах формирования будущей пенсии гражданина посредством управления накопительной пенсией, представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

**Умения:**

различать способы управления накопительной пенсией.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- 2) понимание влияния накопительной пенсии на величину будущей пенсии гражданина;
- 3) понимание рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения.

**Компетенции:**

компетенция сопоставления различных предложений пенсионных накоплений и выбора оптимального варианта.

**Форма занятия:** лекция-беседа; практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 29); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Постановка практической задачи

В начале занятия учитель предлагает учащимся ознакомиться с историей и решить практическую задачу – определить, почему при равенстве основных факторов, определяющих размер будущих пенсий граждан, они могут существенно различаться.

*История:* «Максим Викторович и Виктор Михайлович дружили с детства. Так распорядилась судьба, что и работать им пришлось в одной компании. Получали практически одинаковую зарплату. Когда пришло время выходить на пенсию, оказалось, что у Максима Викторовича она почти на 15% выше. „Друг, объясни, как так? Ведь работали всё время вместе, официальная зарплата у обоих была одинаковая“ – спрашивал товарища Виктор Михайлович».

### ШАГ 2. Анализ практической задачи

В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что продолжительность общего страхового стажа, размер заработной платы за каждый год и возраст, в котором друзья обратились за назначением пенсии – одинаковы. Однако начисленные пенсии по размеру отличаются. Следовательно, помимо основных факторов, определяющих размер будущей пенсии, рассмотренных на предыдущем занятии, существуют некие инструменты, оказывающие воздействие на её величину.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

- 1) определить содержание основных категорий: «накопительная пенсия», «негосударственный пенсионный фонд», «управляющая компания», «инвестирование пенсионных накоплений»;
- 2) определить способы управления будущей пенсией;
- 3) определить риски, которые данные инструменты несут в себе для будущего пенсионера;
- 4) определить преимущества, которые дают данные инструменты.

### ШАГ 3. Постановка учебной задачи

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 29). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить основные направления вложений пенсионных накоплений для формирования достойной пенсии в старости.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен, с одной стороны, сформулировать основные понятия, с другой – сформировать понимание того, что размер будущей пенсии зависит и от выбранных способов управления ею.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Наша современная пенсионная система позволяет гражданам управлять своими пенсионными накоплениями. Существуют возможности по увеличению своей пенсии в будущем посредством управления её накопительной частью.

**Накопительная пенсия** представляет собой ежемесячную денежную выплату в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста, исчисленную исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтённых в специальной части индивидуального лицевого счёта застрахованного лица или на пенсионном счёте накопительной пенсии застрахованного лица.

Накопительная пенсия зависит от размера официальной заработной платы и срока внесения взносов, но, в отличие от страховой пенсии, этими средствами гражданин может распоряжаться.

Сначала для приумножения накопительной пенсии необходимо выбрать негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию.

**Управляющая компания** – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными, паевыми инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами.

**Негосударственный пенсионный фонд** – некоммерческая организация социального обеспечения, основными видами деятельности которой являются обязательное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение.

Негосударственный пенсионный фонд и управляющая компания инвестируют пенсионные накопления на фондовом рынке в разные активы. **Инвестирование пенсионных накоплений** – вложе-

ние сегодняшних пенсионных накоплений в финансовые инструменты с целью получения дохода для увеличения будущей пенсии.

В ходе обсуждения базовых понятий необходимо обратить внимание учащихся, что с 2015 г. все страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемые работодателями за своих работников, направляются на формирование исключительно страховой пенсии. Однако, возможно, это временная мера и вопрос о том, как грамотно управлять будущей накопительной пенсией, вскоре станет вновь актуальным.

*Этап 2. Формирование умения различать способы управления накопительной пенсией, а также формирование компетенции сопоставления различных предложений пенсионных накоплений и выбора оптимального варианта*

Учитель инициирует дискуссию в классе на тему «Какой из вариантов управления накопительной пенсией предпочтительнее» и организует обсуждение в игровой форме. Учащиеся разделяются на 3 команды. Одна команда старается доказать, что для инвестора привлекательнее формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, вторая команда приводит аргументы в пользу инвестирования пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ, третья команда показывает все преимущества образования накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды. По ходу обсуждения учащиеся заполняют в тетрадях таблицу.

<b>Способ управления накопительной частью пенсии</b>	<b>Преимущества</b>	<b>Недостатки, риски</b>
Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию		
Инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ		
Образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды		

**ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1 и 2 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

Предположительный вариант ответа Максима Викторовича может выглядеть следующим образом: «Помнишь, я говорил тебе о том, что перевёл свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд? Ты же этого не сделал, оставил свои накопления в низкодоходном портфеле. Так вот, благодаря грамотному управлению этим фондом доходность по моим накоплениям оказалась гораздо выше, чем по твоим, поэтому и пенсия больше».

**ШАГ 5. Рефлексия**

В целях рефлексии предлагается раздать учащимся анкеты для заполнения.

*Анкета*

На занятии я работал	Активно / пассивно
Занятие показалось мне	Коротким / длинным
Материал занятия мне был	Интересен / скучен
	Полезен / бесполезен
	Понятен / не понятен
Домашнее задание мне кажется	Лёгким / трудным

**ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задания 2 и 3 в материалах для учащихся.

**ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ**

*Задание 1.* 1г; 2б; 3г; 4б; 5б.

*Задание 2.* 1 – нет; 2 – да; 3 – нет; 4 – нет; 5 – да; 6 – нет; 7 – нет; 8 – нет; 9 – нет.

*Задание 3.* Для гражданина Петрова представленные варианты вложения пенсионных накоплений по степени убывания их выгоды можно проранжировать следующим образом:

- 1) НПФ 1;
- 2) государственная управляющая компания;
- 3) частная управляющая компания 1;
- 4) частная управляющая компания 2.

### ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 2.* Возможно.

*Задание 3.* Низкой величиной начисленной пенсии в будущем.

---

### ● Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

---

*Общая характеристика занятия*

#### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** надёжность негосударственного пенсионного фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда; знания об основах функционирования негосударственных пенсионных фондов, а также о критериях их выбора.

#### **Умения:**

использовать критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- 2) понимание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;
- 3) понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;
- 4) понимание последствий выбора того или иного негосударственного пенсионного фонда.

**Компетенции:**

- 1) компетенция выбора негосударственного пенсионного фонда;
- 2) компетенция критического отношения к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии;
- 3) компетенция анализа информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов.

**Форма занятия:** лекция-беседа; семинар.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 30); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Постановка практической задачи**

В начале занятия учитель предлагает учащимся стать участниками негосударственного пенсионного обеспечения и выбрать негосударственный пенсионный фонд для обеспечения достойного прироста своих пенсионных накоплений. Для этого при помощи мультимедийного оборудования педагог представляет рейтинг НПФ одного из рейтинговых агентств (например, по следующей ссылке: <http://raexpert.ru/ratings/npf>).

**ШАГ 2. Анализ практической задачи**

В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что сегодня на рынке функционирует множество негосударственных пенсионных фондов. Часть из них использует достаточно навязчивую рекламу для продвижения своих продуктов. Другие, напротив, не прибегают к агрессивным маркетинговым уловкам. Чтобы выбрать свой негосударственный пенсионный фонд, первым делом необходимо сформулировать свои ожидания и требования. Необходимо проанализировать как можно больше информации о деятельности фонда. Тщательный анализ позволит сделать выбор, о котором впоследствии не придётся жалеть.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

- 1) определить содержание основных категорий: «надёжность фонда», «доходность от инвестирования пенсионных накоплений», «срок функционирования негосударственного пенсионного фонда»;



2) определить характеристики негосударственных пенсионных фондов, на которые следует обратить внимание при принятии решения в пользу одного из них;

3) определить источники информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов.

### **ШАГ 3. Постановка учебной задачи**

Для решения практической задачи учитель проводит лекцию-беседу в соответствии с содержанием материалов для учащихся (занятие 30). В начале лекции-беседы педагог чётко формулирует учебную задачу: определить основные характеристики негосударственных пенсионных фондов, на которые следует обратить внимание при выборе одного из них.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен, с одной стороны, сформулировать основные понятия, с другой – сформировать понимание зависимости прироста пенсионных накоплений от выбора конкретного негосударственного пенсионного фонда и проводимой им политики.

#### *Этап 1. Обсуждение базовых понятий*

Вопрос выбора надёжного и способного обеспечить достойный прирост пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда поможет решить анализ основных характеристик (критериев) его функционирования. К данным характеристикам относят:

1) **надёжность** – способность фонда эффективно выполнять свои функции в течение длительного срока при меняющихся параметрах внешней и внутренней среды;

2) **доходность от инвестирования пенсионных накоплений** – относительный количественный показатель эффективности инвестирования пенсионных накоплений в какие-либо активы;

3) срок функционирования негосударственного пенсионного фонда.

#### *Этап 2. Формирование компетенций анализа информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов и критического отношения к рекламным предложениям по увеличению будущей пенсии*

Данные компетенции могут быть реализованы посредством выполнения практического задания 2, предложенного в материалах

для учащихся в рубрике «Проверьте себя!». Учащимся следует предложить проанализировать по одному негосударственному пенсионному фонду.

*Этап 3. Формирование умения использовать критерии выбора негосударственного пенсионного фонда; формирование компетенции выбора негосударственного пенсионного фонда*

По мере выполнения этапа 2 необходимо сформировать общий рейтинг негосударственных пенсионных фондов и предложить учащимся сделать выбор в пользу одного из них.

#### **ШАГ 4. Решение практической задачи**

Выполнив этапы 1–3 шага 3, педагог вместе с учащимися возвращается к решению практической задачи, поставленной в начале занятия.

Каждый из учащихся обосновывает выбор негосударственного пенсионного фонда, сделанный на этапе 3.

#### **ШАГ 5. Рефлексия**

В целях рефлексии учитель предлагает учащимся «облако тегов», которые необходимо дополнить. Например, при помощи мультимедийного оборудования можно вывести слайд, где указаны варианты:

- а) «сегодня я узнал, что...»;
- б) «было трудно...»;
- в) «я научился...»;
- г) «я смог...»;
- д) «меня удивило...».

Каждый учащийся выбирает по 2 предложения и заканчивает их. Подобная рефлексия возможна как в устной, так и в письменной форме.

#### **ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания**

В процессе выполнения домашнего задания учащиеся должны закрепить знания, умения и компетенции, приобретённые в ходе урока. Для этого им предлагается выполнить самостоятельно задания в рабочей тетради и задание 2 в материалах для учащихся.

## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

*Задание 1.* 1а; 2а, б, в, г; 3в; 4а.

*Задание 2.* 1) Низкий рейтинг надёжности; 2) небольшой размер общего имущества; 3) небольшой срок функционирования; 4) небольшая доля на рынке.

*Задание 3.*

Негосударственный пенсионный фонд (названия условные)	Рейтинг надёжности	Доходность пенсионных накоплений, %	Срок функционирования фонда, лет	Доля на рынке, %	Размер общего имущества, млн руб.	Совокупный вклад учредителей, тыс. руб.
НПФ 2	A++	22,6	15	14	350 000	10 000 000
НПФ 4	A++	15,7	12	12	200 000	800 000
НПФ 6	A++	15,5	10	8	86 000	790 000
НПФ 1	Не присвоен	-21,0	2	Менее 1	60	30 000
НПФ 5	Не присвоен	-22,0	1	Менее 1	54	30 000
НПФ 3	Не присвоен	-24,0	Менее 1	Менее 1	53	5000

## ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ УЧАЩИХСЯ

*Задание 1.* Надёжность фонда; доходность от инвестирования фондом пенсионных накоплений; срок функционирования негосударственного пенсионного фонда; доля негосударственного пенсионного фонда на рынке негосударственного пенсионного страхования и его специализация; состав учредителей негосударственного пенсионного фонда; размеры имущества негосударственного пенсионного фонда.

- 
- Занятие 31. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** негосударственный пенсионный фонд, надёжность фонда, доходность от инвестирования пенсионных накоплений, срок функционирования негосударственного пенсионного фонда; знания об основах функционирования негосударственных пенсионных фондов, о критериях их выбора.

#### **Умения:**

- 1) осуществлять самостоятельный поиск информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- 2) применять критерии выбора негосударственного пенсионного фонда.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении;
- 2) понимание рисков, сопряжённых с выбором негосударственного пенсионного фонда;
- 3) понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;
- 4) понимание влияния политики негосударственного пенсионного фонда на размер будущей пенсии гражданина;
- 5) понимание последствий выбора негосударственного пенсионного фонда.

#### **Компетенции:**

- 1) компетенция выбора негосударственного пенсионного фонда;
- 2) компетенция управления собственными пенсионными накоплениями;
- 3) компетенция понимания критериев выбора негосударственного пенсионного фонда;
- 4) компетенция анализа информации о деятельности негосударственных пенсионных фондов;

5) компетенция аргументированного и убедительного обоснования принятого финансового решения;

6) компетенция прогнозирования последствий принимаемых финансовых решений;

7) компетенция аргументированного отстаивания своей точки зрения.

**Форма занятия:** игра.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятия 28–30), компьютер с выходом в Интернет.

**Цель игры:** сформировать навыки выбора негосударственного пенсионного фонда на рынке пенсионного обеспечения согласно целевым критериям.

**Ход игры:** учащихся нужно разделить на команды по 3–5 человек. Каждой команде необходимо сравнить негосударственные пенсионные фонды по критериям (учащиеся могут использовать те критерии, что прописаны в учебном пособии, а могут выделить и свои).

Каждому критерию следует присвоить баллы от 0 до 5 по значимости критерия при выборе негосударственного пенсионного фонда и посчитать сумму полученных каждым фондом баллов. На основе этих сумм нужно составить рейтинг негосударственных пенсионных фондов. После того как участники справятся с заданием, необходимо будет провести презентацию рейтинга и обосновать своё решение по выбору одного из негосударственных пенсионных фондов.

**Продолжительность игры:** 40 минут.

**Количество участников:** 9–30 человек.

**Необходимые материалы:** листы А4, маркеры, ватманы (по количеству команд), для каждой команды распечатанная информация о деятельности нескольких негосударственных пенсионных фондов.

Поскольку информация о деятельности негосударственных пенсионных фондов постоянно изменяется, педагогу необходимо перед началом игры с сайтов фондов скачать актуальную информацию об их деятельности и построить их рейтинг по рассмотренным в материалах для учащихся критериям.

Для построения рейтинга достаточно выбрать 5–6 негосударственных пенсионных фондов.

В конце игры проводится обсуждение:

1. Что понравилось?

2. Легко ли было разобраться в потоке информации и найти необходимые данные для построения рейтинга?

3. Возникнут ли сложности с выбором негосударственного пенсионного фонда, если будет необходимость принятия подобного решения?

По окончании изучения модуля учащимся может быть предложен контрольный тест по пройденному материалу, который нацелен на проверку степени освоения знаний, умений и компетенций (на усмотрение педагога).

### **КОНТРОЛЬНЫЙ ТЕСТ К МОДУЛЮ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ**

Общая сумма баллов, которая может быть получена за контрольный тест, соответствует количеству тестовых заданий. За каждое правильно решённое тестовое задание ставится по одному баллу. Время, отводимое для написания теста, не должно составлять менее 20 минут.

Перевод полученных за аттестационный тест баллов в пятибалльную шкалу оценок проводится исходя из правил, размещённых в таблице.

Таблица 6

#### **КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ**

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 5 до 6 баллов)	70% и более (от 7 до 8 баллов)	90% (9 баллов и более)

*Вопрос 1.* К факторам, определяющим размер будущей пенсии гражданина, относят:

- а) наличие высшего образования;
- б) хорошие отношения с работниками пенсионного фонда;
- в) престижная должность;
- г) размер заработной платы.

*Вопрос 2.* Страхователями в системе обязательного пенсионного страхования являются:

- а) организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, осуществляющие выплаты гражданам;
- б) пенсионная система РФ;
- в) граждане, работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг;
- г) нет верного ответа.

*Вопрос 3.* В рамках государственного пенсионного обеспечения пенсия за выслугу лет назначается:

- а) федеральным государственным служащим, военнослужащим, космонавтам и работникам летно-испытательного состава;
- б) гражданам, которые пострадали в результате радиационных или техногенных катастроф;
- в) военнослужащим; гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; участникам Великой Отечественной войны; гражданам, награждённым знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;
- г) нетрудоспособным гражданам, постоянно проживающим на территории Российской Федерации.

*Вопрос 4.* Из нижеперечисленных критериев выберите тот, который в меньшей степени должен влиять на ваше решение при выборе негосударственного пенсионного фонда:

- а) срок функционирования фонда;
- б) реклама;
- в) состав учредителей фонда;
- г) доходность от инвестирования пенсионных накоплений.

*Вопрос 5.* Представьте, что на летних каникулах вы решили подзаработать и для трудоустройства вам потребовалось пенсионное страховое свидетельство (СНИЛС). Для того чтобы его получить, вам необходимо:

- а) зарегистрироваться в электронном сервисе «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» и получить свидетельство;
- б) обратиться в территориальное управление Пенсионного фонда России по месту жительства для заполнения анкеты застрахованного лица;
- в) обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства лично, заполнить анкету и получить свидетельство;
- г) возможны все варианты.

*Вопрос 6.* Если вы не допускаете возможности убытков в рамках пенсионного страхования, то все страховые взносы необходимо направить:

- а) на накопительную пенсию;
- б) на страховую пенсию;
- в) частично на страховую пенсию, частично на накопительную пенсию;
- г) нет верного ответа.

*Вопрос 7.* Если ежемесячная заработная плата Валентины Михайловны составляет 40 тыс. руб., то сумма страховых взносов, которую обязан уплатить работодатель за год, составляет:

- а) 88 тыс. руб.;
- б) 105 600 руб.;
- в) 62 400 руб.;
- г) нет верного ответа.

*Вопрос 8.* Если заработная плата Михаила Викторовича за 2018 г. составила 420 тыс. руб., то индивидуальный пенсионный коэффициент за год составит:

- а) 4,11 балла;
- б) 2,06 балла;
- в) 206 баллов;
- г) 528 баллов.

*Вопрос 9.* Работодатель (страхователь) заплатил за год 79 200 руб. страховых взносов за своего работника. Какова ежемесячная заработная плата работника?

- а) 360 тыс. руб.;
- б) 30 тыс. руб.;
- в) 6 600 руб.;
- г) нет верного ответа.

*Вопрос 10.* Если индивидуальный пенсионный коэффициент гражданина за 2018 г. равен 4,58 балла, то величина начисленной заработной платы за год составила:

- а) 468 тыс. руб.;
- б) 30 тыс. руб.;
- в) 390 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

*Ответы к итоговому тесту:* 1г; 2а; 3а; 4б; 5б; 6б; 7б; 8а; 9б; 10а.



# МОДУЛЬ 8

## ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ПО КУРСУ

Целью данного модуля является мониторинг выполнения требований к личностным, интеллектуальным и предметным результатам освоения курса.

Итоговый контроль проводится в форме выполнения итоговой проверочной работы, включающей решение тематического теста, выполнение тематических заданий, решение практических задач, а также защиту проектов. Итоговый контроль позволит оценить все аспекты подготовки учащихся по вопросам, которые рассматривались в процессе прохождения курса финансовой грамотности. Результаты итогового контроля позволят учителю корректировать методику преподавания, выявлять темы и вопросы, которым следует уделить более пристальное внимание.

- 
- Занятия 32–33. Занятия — презентации учебных достижений
- 

Учащимся заранее необходимо предложить разработать проект, который будет заслушан в рамках занятия.

Учебный проект, предлагаемый к разработке, может быть нескольких видов.

1. **Практико-ориентированный проект** — проект, нацеленный на решение проблемы, актуальной для самого учащегося. Результат, как правило, должен быть заранее определён и должен быть полезен учащемуся, его семье, одноклассникам, педагогу. Примером такого проекта может быть создание буклета, раскрывающего процесс принятия финансового решения. Педагогу важно оценить реальность использования учащимся продукта на практике и способность решить поставленную проблему.

2. **Исследовательский проект** — проект, главной целью которого является выдвижение и проверка гипотезы. Педагогу важно оценить, актуальна ли избранная тема, насколько чётко и точно сформулированы цель и задачи, с помощью которых она достигается, выдвинута ли гипотеза, нашла ли она своё подтверждение в рамках исследования.

3. **Информационный проект** — проект, направленный на поиск информации о каком-либо объекте или явлении с целью его анализа, обобщения и представления широкой аудитории.

Несмотря на разнообразие учебных проектов, все они в своём завершённом виде, в виде конечного продукта, должны отвечать определённым общим требованиям.

Так, структура проектной работы должна иметь 2 раздела: информационный раздел и содержательный раздел.

В информационном разделе должны быть указаны название проекта, а также данные его исполнителя.

Содержательный раздел должен включать в себя:

1. Введение — указывается актуальность темы проекта, его цель и задачи.

2. Основную часть проекта — содержит реферативный или аналитический материал, полученный в ходе проектной работы, раскрывающий достижение заявленной цели проекта посредством реализации задач.

3. Заключение — содержит итоги реализации проекта, перспективы и предложения.

Ученическая презентация проекта — это итог работы. Если проект проходит стадию презентации, необходимо учитывать следующие **критерии**:

- 1) убедительность и выразительность выступления, раскрытие сущности проекта;
- 2) использование средств наглядности, технических средств при презентации проекта;
- 3) умение отвечать на поставленные вопросы по проекту;
- 4) соответствие полученного результата поставленной цели.

Рекомендуемые **темы** проектов представлены ниже.

1. Механизм выбора коммерческого банка для управления личными финансами.
2. Возможности повышения личного благосостояния с помощью банковских вкладов в России.
3. Как сделать инвестиции в золото выгодными?
4. Когда кредит действительно нужен?
5. Правила подбора нужного кредита в российских банках.
6. Риски мошенничества с банковскими картами в России и инструменты противодействия им.
7. Виды ценных бумаг и права, которые они предоставляют.
8. Как выбрать надёжного брокера для игры на фондовой бирже?
9. ПИФы или брокеры: за и против.
10. Российский рынок ПИФов: на чём можно заработать, а на чём можно проиграть?
11. Риски и возможности маржинальной торговли на рынке *Forex*.
12. Как законно сократить налоги в России?
13. Налогообложение физических лиц: виды, ставки и порядок уплаты.
14. Механизм защиты имущества в российских страховых компаниях.
15. Преимущества добровольного медицинского страхования.
16. ОСАГО и ДСАГО в российском страховании: общее и различия.
17. Страховой риск и выбор страховой компании.
18. ООО или ИП: за и против.
19. Зачем в России писать бизнес-план?
20. Структура расходов индивидуальных предпринимателей в России.

21. Как выбрать подходящий режим налогообложения своего бизнеса?
22. Инструменты снижения финансовых рисков своего бизнеса.
23. Признаки финансовых пирамид и методы защиты от них.
24. Мошенничества в сети Интернет: признаки и методы защиты.
25. Когда наступает время подумать о пенсии?
26. Правила выбора негосударственного пенсионного фонда.

---

### ● Занятие 34. Занятие – презентация учебных достижений

---

Вторым этапом итогового контроля является проведение итоговой проверочной работы, включающей различные типы заданий.

1. 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.
2. 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.
3. 10 заданий, в которых необходимо:
  - а) установить соответствие;
  - б) вставить одно слово (понятие);
  - в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;
4. 4 задания – задачи, в ответе к которым присутствует число.

Итоговая проверочная работа рассчитана на 40 минут. Педагогу необходимо подготовить раздаточный материал с заданиями для учащихся. Итоговую проверочную работу рекомендуется проводить по вариантам с последующим разбором с учащимися типичных ошибок.

#### **Критерии оценки:**

- а) задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл;
- б) задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла;
- в) задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определённом порядке: 0–2 балла;
- г) задачи: 0 или 3 балла.

Максимально возможное количество баллов за итоговую проверочную работу – 62 балла.

Перевод полученных баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в таблице.

Таблица 7

**КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ**

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 31 до 42 баллов)	70% и более (от 43 до 55 баллов)	90% (56 баллов и более)

Если учащийся набрал менее половины количества возможных баллов, это свидетельствует о том, что знания, умения и компетенции не были сформированы.

**ЗАДАНИЯ ИТОГОВОЙ ПРОВЕРОЧНОЙ РАБОТЫ****Вариант 1**

*Задание 1.* Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Налог – это:
  - а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
  - б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
  - в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
  - г) нет верного ответа.
2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:
  - а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;

б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;

в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;

г) вы не должны платить никаких налогов.

3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:

а) НПФ 1: размер общего имущества – 350 млрд руб.; доля на рынке – 14%; срок функционирования фонда – 15 лет; доходность пенсионных накоплений – 22,6%;

б) НПФ 2: размер общего имущества – 50 млрд руб.; доля на рынке – 3%; срок функционирования фонда – 2 года; доходность пенсионных накоплений – 23,4%;

в) НПФ 3: размер общего имущества – 86 млрд руб.; доля на рынке – 12%; срок функционирования фонда – 12 лет; доходность пенсионных накоплений – 15,7%;

г) НПФ 4: размер общего имущества – 240 млрд руб.; доля на рынке – 7%; срок функционирования фонда – 9 лет; доходность пенсионных накоплений – 11,4%.

4. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

а) о консервативной стратегии инвестирования;

б) об умеренной стратегии инвестирования;

в) об агрессивной стратегии инвестирования;

г) нет верного ответа.

5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

а) Правительство РФ;

б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

в) Министерство финансов;

г) Государственная дума.

6. Объектами страхования могут быть:

а) выгодоприобретатели;

б) страхователи;

в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;

г) административная ответственность страхователя.

7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

- а) 51% или более;
- б) 39–50%;
- в) 24–38%;
- г) 16–23%.

9. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?

- а) ту же, что и в первый год;
- б) больше, чем в первый год;
- в) меньше, чем в первый год;
- г) на третий год проценты начисляться не будут.

10. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДСЛ;
- г) кредитный процент.

*Ответы:* 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.

*Задание 2.* Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:
- а) обязательное пенсионное страхование;
  - б) государственное пенсионное обеспечение;
  - в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
  - г) необязательное пенсионное страхование;

- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

2. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:

- а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- е) приобретение недвижимости.

3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;



- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

7. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:

- а) депозитные;
- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;
- е) агентство недвижимости.

9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:

- а) 6 % от величины полученного дохода;
- б) 13 % от величины вменённого дохода;
- в) 15 % от величины дохода за вычетом расходов;

- г) 18 % от величины валовой прибыли;
- д) 20 % от величины прибыли;
- е) 35 % от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;
- г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г.

Задание 3.

1) Установите соответствие.

1. ИНН	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога
2. 3-НДФЛ	б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах
3. СНИЛС	в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд и т. п.

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2) Установите соответствие.

1. Страхование имущества	а) страхование от несчастного случая
2. Страхование жизни	б) ОСАГО
3. Страхование гражданской ответственности	в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3) Установите соответствие.

1. Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк	а) сайт коммерческого банка
2. Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя	б) сайт ФНС России
3. Узнать текущий биржевой курс доллара	в) сайт Банка России
4. Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту	г) сайт Московской биржи
5. Узнать официальные темпы инфляции	д) сайт Росстата

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4) Установите соответствие.

1. Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя	а) 800 руб.
2. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью	б) 1 млн 400 тыс. руб.
3. Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов	в) 150 млн руб.
4. Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью	г) 10 тыс. руб.
5. Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	д) 4 тыс. руб.

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5) Вставьте пропущенное слово.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора

\_\_\_\_\_.

Ответ: вклада.

6) Вставьте пропущенные слова.

\_\_\_\_\_ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются \_\_\_\_\_. (2). В качестве \_\_\_\_\_ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является \_\_\_\_\_ (4), которая рассчитывается \_\_\_\_\_ (5) и оплачивается \_\_\_\_\_ (6).

- а) объект страхования;
- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7) Вставьте понятие.

\_\_\_\_\_ — мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.

Ответ: финансовая пирамида.

8) Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.

- 1. Выбор кода по ОКВЭД.
- 2. Получение ИНН.
- 3. Выбор режима налогообложения.
- 4. Регистрация.
- 5. Предоставление документов в ИФНС.
- 6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

Ответ: 1 – 2; 2 – 1; 3 – 3; 4 – 6; 5 – 5; 6 – 4.

9) Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

- 1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
- 2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
- 3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.

4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

Ответ: 1 – 5; 2 – 4; 3 – 3; 4 – 2; 5 – 1.

10) Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.

Ответ: 1 – 2; 2 – 1; 3 – 5; 4 – 4; 5 – 6; 6 – 3.

*Задание 4.* Вставьте полученный ответ.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 21 710 руб.

2. В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения – 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 14 300 руб.

3. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный

с ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 0 руб.

4. Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки – 63,52 руб. за 1 долл. США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 624 долл.

### Вариант 2

*Задание 1.* Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Владя вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

- а) налог на доходы физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество;
- г) нет верного ответа.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие 5 лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;

в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;

г) все ответы верны.

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

а) установить антивирусную программу на компьютере;

б) не пользоваться компьютером в ночное время;

в) не пользоваться неизвестными сайтами;

г) всё вышесказанное верно.

5. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:

а) Министерства экономического развития;

б) Центрального банка;

в) Российского союза автостраховщиков;

г) Аппарата Правительства РФ.

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

а) в обязательном порядке;

б) по усмотрению страховщика;

в) по устному требованию страхователя;

г) по заявлению страхователя.

7. В отношении с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?

а) с коммерческим банком при получении кредита;

б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;

в) с потребительским кооперативом при получении займа;

г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:

а) акцию;

б) облигацию;

в) лотерейный билет;

г) иностранную валюту.

9. Коммерческий банк является посредником между:

а) населением и фондовой биржей;

б) владельцами денежных средств и Центральным банком;

в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;

г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:

- а) основными средствами;
- б) оборотными средствами;
- в) собственным капиталом;
- г) финансовыми ресурсами.

Ответы: 1г; 2а; 3б; 4а; 5б; 6а; 7в; 8а; 9в; 10б.

*Задание 2.* Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;
- в) состав учредителей фонда;
- г) срок функционирования фонда;
- д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
- е) приветливость и дружелюбие персонала.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания;
- г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- д) любая страховая компания;
- е) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

- а) гарантированную высокую доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) открытый доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь;



- д) навязчивую рекламу;
- е) приветливый персонал.

4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода;
- в) валюты дохода;
- г) статуса налогоплательщика;
- д) пола гражданина;
- е) возраста гражданина.

5. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:

- а) наличие исключений из страхового покрытия;
- б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
- в) наличие «горячей линии»;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) предоставление услуг аварийного комиссара;
- е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

6. Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:

- а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
- б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
- в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
- г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
- д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
- е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

7. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Роспотребнадзор;
- г) страховая компания;
- д) Агентство по страхованию вкладов;
- е) пенсионный фонд.

8. Вы хотите приобрести необходимый объём физического золота для сохранения своих сбережений. Вы можете воспользоваться следующими вариантами инвестиций:

- а) приобретение слитков из драгоценных металлов;
- б) приобретение акций золотодобывающей компании;
- в) открытие обезличенного металлического счёта;
- г) приобретение инвестиционной монеты;
- д) приобретение коллекционной монеты;
- е) приобретение ювелирного украшения.

9. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:

- а) государственная облигация с купонным доходом;
- б) банковский вклад;
- в) облигация крупного банка;
- г) акция нефтяной компании;
- д) пай закрытого ПИФа;
- е) коллекционная монета.

10. Вы привлекли кредит в размере 85 тыс. руб. на 1 год. Какие варианты возврата окажутся для вас наиболее выгодными?

- а) 89 500 руб.;
- б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;

е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

Ответы: 1а, б, в, г; 2а, б; 3б, д; 4б, г; 5б, в, д, е; 6б,е; 7б, в; 8а, г, д, е; 9а, б; 10б, г.

*Задание 3.*

1) Установите соответствие.

1. Налог на имущество физических лиц	а) федеральный налог
2. Налог на доходы физических лиц	б) местный налог
3. Транспортный налог	в) региональный налог

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2) Установите соответствие.

1. Имущественное страхование	а) страхование на дожитие
	б) страхование финансовых рисков
2. Личное страхование	в) страхование гражданской ответственности за нанесение вреда третьим лицам
	г) медицинское страхование

Ответы: 1б, в; 2а, г.

3) Установите соответствие.

1. Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России	а) сайт Банка России
2. Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов	б) сайт Московской биржи
3. Узнать текущий биржевой курс акции	в) сайт рейтингового агентства
4. Узнать текущую стоимость пая	г) сайт коммерческого банка
5. Сравнить различные банки по величине активов	д) сайт управляющей компании

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

4) Вставьте понятия.

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к \_\_\_\_\_ (1) для заключения договора страхования \_\_\_\_\_ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер \_\_\_\_\_ (3) – максимальную сумму, на которую застрахован объект, – установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны:

1) \_\_\_\_\_ (4) – страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты;

2) \_\_\_\_\_ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера.

В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану \_\_\_\_\_ (6) – документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

- а) Страховая сумма;
- б) франшиза;
- в) правила страхования;
- г) страховщик;
- д) агрегатная страховая сумма;
- е) каско.

Ответы: 1 – г, 2 – е, 3 – а, 4 – д, 5 – б, 6 – в.

5) Вставьте понятие.

\_\_\_\_\_ – распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.

Ответ: диверсификация инвестиционного портфеля (допускается диверсификация).

б) Вставьте понятие.

\_\_\_\_\_ – франшиза, при которой ущерб возмещается при условии, что он больше франшизы, страховая выплата равна размеру ущерба.

Ответ: условная франшиза.

7) Замените буквы названиями из списка таким образом, чтобы получились верные равенства.

$$a - b = c; c - d = e$$

1. Валовая прибыль.
2. Чистая прибыль.
3. Выручка.
4. Затраты на производство продукции.
5. Налоги.

Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.

8) Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
4. Приобретение квартиры.
5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

Ответ: 1 – 5; 2 – 4; 3 – 3; 4 – 2; 5 – 1.

9) Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке.

1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.
2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.
3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.
4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.
5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.
6. Своевременное уведомление страховщика.

Ответ: 1 – 6; 2 – 4; 3 – 1; 4 – 5; 5 – 3; 6 – 2.

10) Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.

1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.
5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.

Ответ: 1 – 7; 2 – 5; 3 – 8; 4 – 1; 5 – 3; 6 – 6; 7 – 4; 8 – 9; 9 – 2.

*Задание 4.* Вставьте полученный ответ.

1. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2009 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 15 января 2018 г. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл самокат стоимостью 2200 руб. Найдите сумму транспортного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 3500 руб.

2. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл автомобиль за 500 тыс. руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2018 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина И. на сумму 50 тыс. руб., которую гражданин И. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2018 г. гражданин Н. нанёс ущерб автомобилю гражданина К. на сумму 100 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин К. сможет получить от страховой компании?

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 100 тыс. руб.

3. Ирина приобрела несколько акций компании «Газнефть-банк» по цене 230 руб. за акцию. Через 30 дней по акциям был выплачен дивиденд в размере 18,7 руб. на одну акцию. Через полгода Ирина продала акции по цене 224 руб. за акцию. Какую доходность

из расчёта процентов годовых получила Ирина? (При расчётах месяц условно равен 30 дням, год 360 дням, округлите до целого числа).

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 11% годовых.

4. Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет вернуть Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

Ответ: \_\_\_\_\_

Ответ: 41 015 руб.

Учебно-методическое издание

**Брехова** Юлия Викторовна  
**Алмосов** Александр Павлович  
**Завьялов** Дмитрий Юрьевич

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы

Редактор *О.А. Хлюпин*  
Корректор *И.Н. Волкова*  
Руководитель проекта верстки *С.А. Гольмамедов («КвадЛаб»)*  
Компьютерная вёрстка *А.В. Дятлова*  
Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.  
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.  
Усл. печ. л. 24,36. Тираж 22 620 экз. Заказ FER/2018/T20

**Издательство «ВАКО»**  
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.  
Сайт: [www.vaco.ru](http://www.vaco.ru)

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd  
В-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

**МУНИЦИПАЛЬНОЕ КАЗЕННОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ГЕНЕРАЛОВСКАЯ СРЕДНЯЯ ШКОЛА КОТЕЛЬНИКОВСКОГО  
МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ**, Черноиванова  
Анастасия Геннадьевна, Директор

**25.09.23** 19:49  
(MSK)

Сертификат 66219E2F50FA50CAFE4188113C4A76C7