



ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН  
УФИМСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
СИСТЕМЫ ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ



# СБОРНИК

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ РАЗРАБОТОК  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ДЛЯ ПЕДАГОГОВ

Государственное автономное учреждение  
Дополнительного профессионального образования  
Институт развития образования Республики Башкортостан

Уфимский региональный центр по финансовой грамотности  
системы общего и профессионального образования

**СБОРНИК  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ РАЗРАБОТОК  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
ДЛЯ ПЕДАГОГОВ**

УФА-2019

УДК 336  
ББК 65.26  
Б90

**Рецензенты:**

канд. экон. наук, доктор социол. наук, профессор **Р.М. Ахмадинуров** (г. Уфа)  
канд. экон. наук, доцент Уфимского РМЦ **Г.А. Галимова** (г. Уфа)

**Ситдикова Е.Г., Булатова А.И., Смоленчук Г.Г., Бикташева А.А.**  
**Б90 Сборник учебно-методических разработок по финансовой грамотности для педагогов – Уфа : Первая типография - 2019. - 171 с.**

**ISBN 978-5-6043896-9-0**

*В сборнике описываются современные информационно-коммуникационные технологии, используемые в сфере обучения, консультирования по вопросам финансов. Сборник раскрывает место финансовой грамотности в функциональной грамотности личности, теоретические и методические основы использования игровых технологий в обучении, приводит ряд рекомендаций педагогам по проведению практических занятий по различным темам, связанных с финансами, в зависимости от поставленных целей обучения.*

*Приводится действующая нормативно-правовая база, регулирующая сферу финансов.*

*Данный сборник является дополнением к дополнительной профессиональной программе повышения квалификации «Методико-тематические аспекты преподавания финансовой грамотности в образовательных организациях». Предназначено для педагогических работников, организующих урочную и внеурочную деятельность по финансовому просвещению различных категорий обучающихся и реализующим основные образовательные программы или дополнительные общеразвивающие программы по данному направлению.*

*Сборник обсужден и одобрен на заседании Уфимского регионального методического центра по финансовой грамотности системы общего и профессионального образования ГАУ ДПО Институт развития образования Республики Башкортостан, протокол № 2 от 18.12.2019 г.*

УДК 336  
ББК 65.26

**ISBN 978-5-6043896-9-0**

© ГАУ ДПО

## Оглавление

Введение.....	5
---------------	---

### **Булатова А.И.**

*доцент УРМЦ по ФГ, к. соц. н.*

Использование игровых технологий в области финансовой грамотности для различных категорий слушателей.....	8
Практические подходы к проведению темы «Деньги. Управление личными финансами».....	20
Практические подходы к проведению темы «Формирование семейного бюд- жета».....	34
Практические подходы к реализации темы «Правовые основы и роль банков- ских и небанковских кредитных организаций».....	42
Практические подходы к реализации темы «Пенсионное и социальное обес- печение граждан».....	59
Практические подходы к реализации темы «Рынок страховых услуг».....	61
Практические подходы к реализации темы «Финансовое мошенничество»..	62
Использование информационно-коммуникационных технологий в обучении.....	68
Нормативно-правовая база регулирования сферы финансовых отношений...	69
Полезные информационные ресурсы.....	72
Библиографический список.....	74

### **Ахматова З. Т.**

*учитель начальных классов МБОУ «Башкирская гимназия № 122»*

План конспект урока по финансовой грамотности «Семейный бюджет» для 2-4 класса.....	79
--	----

### **Зайнитдинова Р. С.**

*учитель начальных классов МБОУ «Башкирская гимназия № 122*

Методическая разработка учебного курса по финансовой грамотности начального обучения. Тема: Мошенничество».....	82
--	----

### **Абсатарова Г. У.**

*учитель истории и обществознания МБОУ СОШ с. Первомайский*

Конспект урока «Предпринимательство и его организационно-правовые формы».....	87
--	----

<b>Зарипова Э.Ф.</b> учитель истории МОБУ СОШ с. Тучубаев Внеурочное занятие по финансовой грамотности в 6 классе на тему: «Страхование».....	98
<b>Гизатуллина Г. Г.,</b> учитель истории, обществознания, права МБОУ «Школа № 101 с углублённым изучением экономики» ГО г.Уфа Разработка урока по обществознанию. 8 класс. Тема урока: «Потребление».....	100
<b>Байгузина Л. З.</b> к.э.н., доцент Уфимского РМЦ Практикум. Финансовые рынки.....	102
<b>Смоленчук Г. Г.</b> МБОУ «Школа №101 с углубленным изучением экономики» Инструменты Центрального Банка Российской Федерации.....	139
<b>Смоленчук Г. Г.</b> МБОУ «Школа №101 с углубленным изучением экономики» Личный финансовый план. Оптимизация личного финансового планирования. ....	150
<b>Шамсутдинова И. В.а</b> МАОУ «Татарская гимназия ЧС отделением искусств г.Белебей МР Белебеевский район РБ учительница математики Методическая разработка интегрированного урока (финансовая грамотность и математика) по теме: «Финансовая грамотность и семейный бюджет»....	157
<b>Евстафьева Е. М.</b> учитель экономики МБОУ «Лицей №94» ГО г. Уфа РБ Методическая разработка финансово-экономический брейн-ринг «Время первых» .....	162

## Введение

Одной из основных проблем возникновения кризиса, растущей просроченной задолженности по кредитам, снижающейся тенденции развития в целом по банковской отрасли является недостаточный уровень информированности населения о финансовом секторе экономики. С этим связано и отсутствие у значительной части населения культуры рационального обращения с деньгами, отсутствие привычки финансового планирования, семейного бюджетирования и т.д.

Высокий уровень закредитованности населения, ужесточение условий банковского кредитования и обширный теневой сектор экономики способствуют стремительному развитию в России рынка микрофинансовых услуг. Потенциальные заемщики либо не могут, либо не хотят обращаться в банки. В этом случае на смену банкам приходят микрофинансовые организации, которые согласны выдать кредит практически любому, под гораздо более высокий процент.

Так, например, 2019 год граждане России встретили с долгами перед банками в размере, превышающем 14 трлн рублей. Кроме того, по данным ВЦИОМ, более половины россиян имеют непогашенные кредиты (51%). Уровень закредитованности, рассчитываемый как отношение среднего объема задолженности к среднему годовому доходу на домохозяйство, в целом по России по итогам полугодия 2019 года составил 28%. Это означает, что обычная семья отдает почти треть от годового дохода на погашение банковских кредитов. Очень распространенной ситуацией является покрытие старых долгов с помощью новых займов, что приводит к закредитованности населения и проблемам с банками и коллекторами.

Такая ситуация связана не только с падением реальных доходов населения (поскольку долги по кредитам начали накапливаться еще до кризиса), но и в том, что граждане РФ в большинстве своем финансово не грамотны и берут займы, не думая о последствиях.

На сегодняшний день сейчас очень много финансовых институтов и продуктов, получить средства может фактически любой желающий, но такой выбор возможностей при неумении ими пользоваться приводит к обратному эффекту.

Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны. Проведенные исследования и анализ мнений экспертного сообщества показывают, что российскому потребителю финансовых услуг присущи установки финансового поведения, связанные с возложением ответственности за личные финансовые решения и принимаемые финансовые риски на государство, а также пассивное отношение к контролю за личными финансами.

Актуальность темы обосновывается различными программами, так, например, на федеральном уровне, разработана «Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы».

Оценка нормативно-правовых актов регионального уровня, а также реализуемых проектов по повышению финансовой грамотности в Республике Башкортостан позволяет судить о системной работе, начиная с 2008 года.

Так, в разные периоды времени были разработаны следующие нормативно-правовые акты регионального уровня:

1. План мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Республики Башкортостан на 2009-2010 (утв. Распоряжением Правительства Республики Башкортостан от 5 ноября 2008 года N 1367-р).

2. Республиканская целевая программа «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан» на 2011-2013 годы (утв. Постановлением Правительства Республики Башкортостан от 24 октября 2011 г. N 372).

3. Стратегия социально-экономического развития Республики Башкортостан до 2020 года (утв. Постановлением Правительства Республики Башкортостан от 30 сентября 2009 года N 370).

4. Постановление Правительства Республики Башкортостан №56 от 14.02.2014 «О порядке реализации на территории Республики Башкортостан мероприятий по финансированию жилищного строительства с использованием системы жилищных строительных сбережений». Данная программа предполагает способствование повышению финансовой грамотности населения, мотивации к формированию накоплений.

5. Распоряжение от 4 августа 2015 года N 828-р «Об утверждении плана мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Башкортостан на 2015-2018», утвержденное Правительством Республики Башкортостан. Программа включает в себя следующие основные мероприятия: создание кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности; разработка и реализация образовательных программ и кампаний; создание системы эффективных и доступных информационных ресурсов по повышению финансовой грамотности населения и защите прав потребителей финансовых услуг для различных групп населения; включение в образовательный процесс общеобразовательных учреждений, образовательных учреждений начального, среднего и высшего профессионального образования дополнительных курсов финансового образования; консультационная поддержка по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг; проведение с помощью социологических исследований по мониторингу уровня финансовой грамотности граждан.

По отдельным проектам регион находится в числе пилотных.

Республика Башкортостан с 2008 года проводит активную работу по повышению уровня финансовой грамотности населения. За это время накоплен богатый опыт по приобщению школьников и педагогов к изучению финансовых дисциплин. Положительный опыт данного региона возможен для пере-

нения другими регионами с позиции формирования положительного экономического роста Российской Федерации

Таким образом, данные методические разработки вписываются в общую концепцию проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» с учетом вышеуказанных интересов и мотивации обучающихся, имеющих проблем в данной области.

Потребность в данных методических указаниях обусловлена спросом со стороны слушателей. Одной из актуальных проблем на сегодняшний день остается не только отсутствие полноценного теоретического материала, но и практические подходы к реализации курсов по финансовой грамотности. В данных методических указаниях приводится личный опыт автора и уже готовые разработки различных авторов.

Большинство приведенных практических подходов в разделах 3-8 апробированы в рамках реализации лекций, мастер-классов, открытых занятий по финансовой грамотности.



## Использование игровых технологий в области финансовой грамотности для различных категорий слушателей.

*Булатова А. И.,  
доцент УРМЦ по ФГ, к. соц. н.*

В процессе формирования личности человек осваивает различные компетенции, которые позволяют использовать в течение жизни знания, умения и навыки для решения максимально широкого диапазона жизненных задач в различных сферах человеческой деятельности, общения и социальных отношений. Это подразумевает формирование функциональной грамотности личности. Эксперты Всемирного экономического форума в Женеве в 2015 г. сошлись во мнении, что функциональная грамотность, включает в себя: математическую грамотность, читательскую грамотность, естественно-научную грамотность, финансовую грамотность, ИКТ-грамотность и гражданскую грамотность (рисунок 1).



Рисунок 1 - Элементы функциональной грамотности

А так ли важно владеть функциональной грамотностью?

Всемирная организация здравоохранения включила функциональную грамотность в список из 12 показателей, характеризующих здоровье нации.

Функциональная грамотность населения является залогом успешного экономического, политического развития страны, ее безопасности и конкурентоспособности.

По мнению PISA (Programme for International Student Assessment) под «финансовой грамотностью» понимается «знание и понимание финансовых

понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивацию и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни»<sup>1</sup>.

Трактовка понятия «финансовая грамотность» широко представлена в работах зарубежных ученых: анализ публикаций в базе Скопус фиксирует с 2006 года постоянный рост числа публикаций по данной тематике, при этом гораздо чаще других встречаются работы авторов из США, а вот работ российских авторов очень мало

В диссертационном исследовании Моисеевой Д.В. аккумулированы формулировки понятия «финансовая грамотность» зарубежными и отечественными учеными (таблица 1)<sup>2</sup>

#### Определение понятия «финансовая грамотность» с точки зрения зарубежной мысли

*Таблица 1*

Автор	Определение
M.A.Hilgert, J.M.Hogarth, S.G.Beverly (2003)	Финансовое знание
D.Moore (2003)	Финансово грамотными считаются люди, если они компетентны и могут продемонстрировать на практике применение полученных знаний. Финансовая грамотность не может быть измерена напрямую, поэтому необходимо использовать индикаторы. Грамотность достигается посредством практического опыта и активной интеграции знаний. По мере того, как люди становятся более грамотными, они становятся всё более искушенными в финансовых вопросах, гипотетически это может означать то, что человек может быть более компетентным

<sup>1</sup> Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst> (дата обращения: 17.12.2019).]

<sup>2</sup> Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: диссертация ... кандидата социологических наук : 22.00.03 / Моисеева Дарья Викторовна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т]. - Волгоград, 2017. - 202 с.

W. L. Anthes (2004)	Личная финансовая грамотность – это умение читать, анализировать, управлять и обеспечивать взаимодействие личными финансовыми условиями, которые влияют на материальное благополучие <sup>3</sup> .
L.Mandell (2007)	Способность оценивать новые, комплексные финансовые инструменты и принимать обоснованные решения как в выборе инструментов, так и в степени их использования, обеспечивающей оптимальную реализацию наилучших долгосрочных прибылей
A.Lusardi, P.Tufano (2008)	Основное внимание уделяется долговой грамотности, являющейся компонентом финансовой грамотности и определяющейся как «способность принимать простые решения, касающиеся долговых контрактов, в особенности то, как применяются знания о расчете сложных процентов, в контексте повседневных финансовых решений»
A.Lusardi (2008)	Знание основных финансовых понятий, таких как работа со сложными процентами, разница между номинальными и реальными значениями, а также основы диверсификации рисков <sup>2</sup>
D.Remund (2010)	<p>Финансовая грамотность имеет различные определения, но все они развиваются вокруг способности (компетенции) человека управлять деньгами.</p> <p>Финансовая грамотность – это показатель степени, в которой человек понимает ключевые финансовые понятия и процессы, обладает способностью и уверенностью в управлении личными финансами посредством соответствующих краткосрочных решений и надежного долгосрочного финансового планирования, с учетом жизненных реалий и экономических условий.</p> <p>В существующей литературе по финансовой грамотности можно выделить пять категорий, а именно:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) знание финансовых концепций;</li> <li>2) способность обмениваться информацией о финансовых концепциях;</li> <li>3) способность управлять личными финансами;</li> <li>4) умение принимать правильные финансовые решения;</li> <li>5) уверенность в умении осуществлять эффективное планирование для обеспечения будущих финансовых потребностей</li> </ol>

A. Atkinson, F.A. Messy (2012)	Финансовая грамотность определяется как «...совокупность финансовой осведомленности, знаний, навыков, установок и моделей поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений и, в конечном счете, способность достичь индивидуального финансового благополучия»
A. Lusardi. O.S. Mitchell (2014)	Большинство основных экономических концепций требуют разумных накоплений и инвестиционных решений

В качестве сравнения приведем формулировки отечественных ученых понятия «финансовая грамотность» (таблица 2)

*Таблица 2*

Определение понятия «финансовая грамотность» отечественными учеными

А. В. Зеленцова	Способность принимать осознанные решения в отношении использования личных финансовых ресурсов и управления такими ресурсами <sup>2</sup>
О.Е. Кузина	Финансовую грамотность принято определять как знание о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умение их использовать при возникновении потребности и понимание последствий своих действий. Финансовая грамотность как понятие разбивается на три взаимосвязанных части: установки, знания и навыки, на базе которых рассчитывается индекс финансовой грамотности <sup>1</sup>
М. Ю. Шевяков	Финансовая грамотность – это способность использовать знания и навыки управления личными финансовыми ресурсами для обеспечения собственного благосостояния и финансовой безопасности <sup>2</sup>
М. И. Подболотова, Н. В. Демина	Финансовая грамотность как компетентность представляет собой интегральную характеристику личности, определяющую уровень финансовых взаимоотношений учащегося с социумом и является составной частью его социальной компетентности <sup>3</sup>

М. Э. Паатова, М. Ш. Даурова	<p>Финансовая грамотность – это совокупность знаний, навыков, умений и установок в финансовой сфере и личностных социально- психологических характеристик, сформированность которых определяет способность и готовность человека продуктивно выполнять различные социально-экономические роли: домохозяина, инвестора, заемщика, налогоплательщика и т. д. Финансовая грамотность определяет уровень финансовых взаимоотношений учащегося с социумом и является составной частью его социальной компетентности. Знания, умения, навыки и установки в сфере финансов образуют когнитивный, деятельностный и ценностно-мотивационный компоненты финансовой грамотности</p>
Л. Ю. Рыжановская	<p>Финансовая грамотность как элемент человеческого капитала – это неотделимая от человека способность сознательно участвовать в общественном воспроизводстве в качестве инвестора, которая при разумном и ответственном подходе к выбору финансовых инструментов должна генерировать доход или, по крайней мере, обеспечивать финансовую стабильность носителю знаний.</p> <p>Финансово грамотный человек – это человек со сформированным экономическим мышлением, способный действовать в ситуации выбора, сознающий собственную ответственность и разделяющий общественные ценности<sup>1</sup></p>
Г. В. Белехова	<p>Под финансовой грамотностью мы понимаем способность человека, предполагающую сочетание знаний и информированности, компетентности и практических умений, индивидуального отношения и ответственности, которая используется им при управлении денежными средствами и другими финансовыми ресурсами в целях достижения собственного экономического благополучия<sup>2</sup></p>
А. И. Фатихов, Р. Т. Насибуллин	<p>Финансовая культура населения – это совокупность традиций, норм и идей, отражающих уровень финансовой грамотности, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансового планирования и распределения денежных средств при существующем уровне развития в обществе инфраструктуры рынка, финансовых институтов и различных ценностей финансовой сферы, имеющих материальное воплощение и созданных целенаправленным воздействием людей<sup>3</sup></p>

Таким образом, приходим к выводу о том, что большинство исследователей, вовлеченных в финансовую грамотность, выделяют три основных элемента финансовой грамотности: финансовые знания, финансовые навыки и финансовые установки.

В исследовании, проведенном PISA в 2012 году, в котором приняли участие 227 образовательных учреждений из 42 субъектов Российской Федера-

ции было выявлено, что в соответствии с международной шкалой и критериями сформированности различных уровней финансовой грамотности 83% российских 15-летних учащихся продемонстрировали готовность адекватно использовать свои знания и умения в области финансовой деятельности; они достигли порогового (2-го уровня) или превысили его. В среднем по странам ОЭСР таких учащихся около 85%. Не достигли порогового уровня финансовой грамотности в среднем 15% учащихся стран ОЭСР, в России — 16,7%.

Что нужно российским учителям для эффективной работы по финансовому образованию?<sup>3</sup>

Основная роль в осуществлении финансового образования в образовательных учреждениях отводится преподавателям. Это отмечают 84% опрошенных.

В качестве существенной поддержки в плане организации финансового образования наиболее популярны среди представителей администрации школ и учителей следующие меры:

- разработка специального учебного курса или факультатива (61%), программы повышения квалификации учителей (58%);
- разработка методических рекомендаций для учителей по ведению специальных учебных курсов и факультативов (47%);
- разработка методических рекомендаций для учителей обществознания, экономики, математики и др. по проведению отдельных занятий (47%);
- описание игр и проектов для включения во внеурочную деятельность (38%), компьютерные и онлайн-программы (37%). Теоретические и методические основы использования игровых технологий в обучении.

Об обучающих возможностях игр известно давно. В игре проявляются особенно полно и порой неожиданно способности ребенка.

Игра представляет собой специально организованный урок, который требует напряжения эмоциональных и умственных сил. Для детей игра - это, прежде всего, захватывающий опыт. Это то, что привлекает учителей. Это достижимо даже для слабых учеников.

Анализ мнения большинства исследователей показывает, что в жизни людей игра выполняет такие важнейшие функции, как:

- развлекательную,
- коммуникативную,
- терапевтическую,
- диагностическую,
- коррекционную,
- межнациональной коммуникации,

---

<sup>3</sup> Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst> (дата обращения: 17.12.2019).]

—социализации и являются составной частью педагогических технологий.

Выбор игры. Учитель должен выбрать игру, соответствующую программному содержанию и четко представить себе, какие результаты он хочет получить. От этого часто зависит оформление замысла, игровые действия, содержание и формулировка правил, ход игры.

Выбор игровых технологий в практике работы педагогического коллектива продиктован принципом активности ребенка в процессе обучения, которая характеризуется высоким уровнем мотивации, осознанной потребностью в усвоении знаний и умений, результативностью и соответствием социальным нормам, т.к. игра наряду с трудом и учением - одна из основных видов деятельности человека. Игра используется в качестве:

а) самостоятельных технологий для освоения понятия, темы и даже раздела учебного предмета;

б) как элемент более обширной технологии;

в) в качестве урока (занятия) или его части (введения, объяснения, закрепления, упражнения, контроля);

г) как технологии внеклассной работы.

Рассмотрим сущность учебной игры по финансовой грамотности (рисунок 2)<sup>4</sup>

---

4 Лавренова Е.Б. Вебинар на тему «Использование игровых технологий на занятиях по финансовой грамотности» URL:<https://fmc.hse.ru/vebinar>

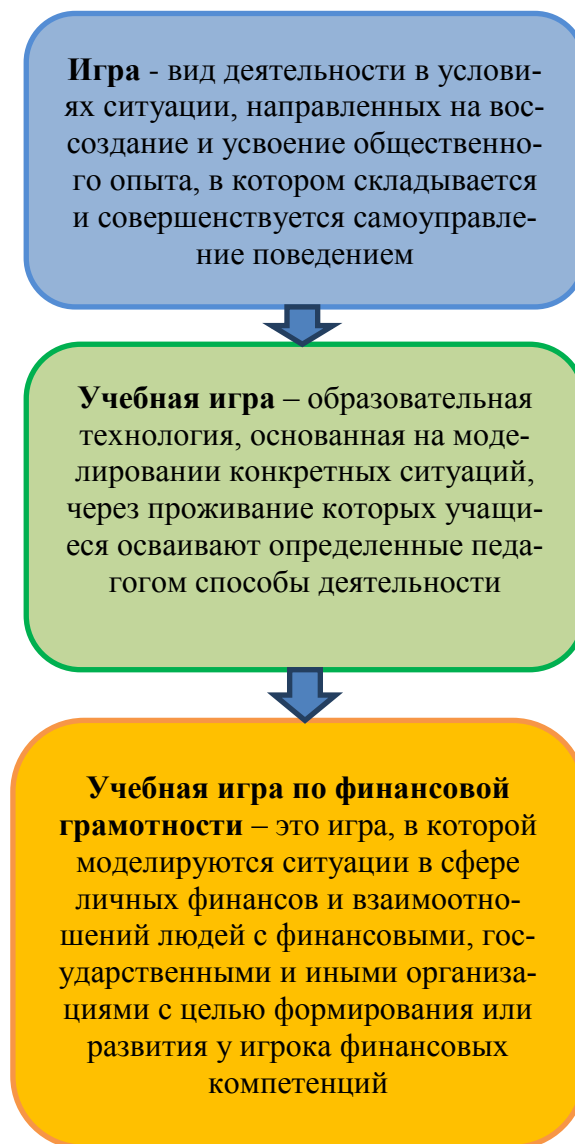


Рисунок 2 – Уточнение понятия «игра»

В процессе обучения используются интерактивные технологии, предполагающие организацию занятия таким образом, чтобы происходило взаимодействие с субъектом обучения (ведущим, учителем, тренером, руководителем, между учащимися)<sup>5</sup>.

Главной целью интерактивного обучения является целостное развитие личности ученика.

В связи с этим в качестве целевых ориентаций предусмотрены:

- активизация индивидуальных умственных процессов учащихся;
- возбуждение внутреннего диалога у учащихся;
- обеспечение понимания информации, являющейся предметом обмена;
- индивидуализация педагогического взаимодействия;
- вывод учащегося на позицию субъекта обучения;

<sup>5</sup> Селевко Г.К. Энциклопедия образовательных технологий в 2 т., т.1 – М: Народное образование, 2005



— достижение двусторонней связи при обмене информацией между учащимися.

Принципами интерактивного обучения являются:

1. Свобода выбора — право выбора любого субъекта деятельности, которое предоставляется во всём: и в выборе форм, и в возможности представить собственную точку зрения.

2. Принцип открытости — не только давать знания, но и показывать их границы. Ставить детей перед проблемами, решения которых лежат за пределами исследуемого вопроса.

3. Принцип деятельности — обучение для и через опыт. Создавать условия для исследования границ применения полученных знаний.

4. Принцип идеальности — предоставление возможности дальнейшего взаимодействия и взаимообогащения новой информацией в педагогическом процессе.

5. Обратная связь — регулярно контролировать процесс обучения с помощью развитой системы обратной связи: подводить итоги дня, оценивать проведение занятия, вводить в обучение возможность вопроса обсуждения самого процесса обучения<sup>6</sup>.

К интерактивным технологиям относятся:

- микротехнологии (взаимодействие с отдельным ребёнком);
- модульно-локальные (дидактические и организационно-деятельностные игры, КТД и т.д.);
- макротехнологии (дистанционное обучение, компьютерные технологии, обучение иностранному языку в разговоре);
- метатехнологии (технологии социального воспитания, общественно-государственного управления, сетевые, телекоммуникационные технологии).
- развитие критического мышления через чтение и письмо (литература, русский язык);
- технология проведения дискуссий;
- технология «дебаты»;
- тренинговые технологии.

Содержательная часть:

— При использовании интерактивных методов ученик становится полноправным участником процесса восприятия, его опыт служит основным источником учебного познания.

— Преподаватель не даёт готовых знаний, но побуждает учащихся к самостоятельному поиску.

— По сравнению с традиционными формами ведения занятий, в интерактивном обучении меняется взаимодействие преподавателя и ученика: активность педагога уступает место активности учащихся, а задачей педагога становится создание условий для их инициативы.

---

<sup>6</sup> Селевко Г.К. Энциклопедия образовательных технологий в 2 т., т.1 – М: Народное образование, 2005.

— Суть интерактивного обучения состоит в такой организации учебного процесса, при которой практически все ученики оказываются вовлеченными в процесс познания, они имеют возможность понимать и рефлексировать по поводу того, что они знают и думают.

Таблица 3

### Классификация видов учебных игр

Признак	Виды
По характеру педагогической деятельности и ее целям	обучающие (изучение договора кредитования)
	Тренинговые (выбор кредитной организации)
	Обобщающие (разработка бюджета долгосрочного мероприятия)
	Контролирующие (разработка бизнес-проекта)
По игровой технологии	Настольные (Монополия, Менеджер)
	интеллектуальные соревнования (Брейн Ринг, Что? Где? Когда? Мозговой штурм)
	Деловые (разработка модели финансовой системы)
	имитационно-ролевые (имитация взаимодействия с финансовыми организациями)
	Станционные (квесты по финансовой грамотности)
По формату взаимодействия игроков	онлайн
	офлайн
	с использованием ИКТ

Проектирование учебной игры представляет собой процесс, состоящий из следующих этапов:

1. Постановка целей образовательной деятельности
2. Подбор под цели и имеющиеся условия игровой технологии и/или конкретной игры
3. Проработка содержания и организации игры
4. Подготовка необходимых ресурсов
5. Проведение игры
6. Рефлексия

Подбор игры в зависимости от поставленных целей:

Соотнесем вид игр по характеру педагогической деятельности с видом игровой технологии:

1. Обучающие: интеллектуальные, имитационно-ролевые;

2. Тренинговые: настольные, интеллектуальные, деловые, имитационно-ролевые;
3. Обобщающие: настольные, интеллектуальные;
4. Контролирующие: интеллектуальные, имитационно-ролевые.

Рассмотрим ресурсы, разработанные в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

Компания «Как – Проект»

Учебные игры:

1. «Счастье 9+» - настольная игра
2. «Счастье 14+» - настольная игра
3. «Умное счастье» - интеллектуальная игра с использованием мультимедиа<sup>7</sup>

На сайте приводится подробная инструкция по правилам игры, дается материал, который нужно распечатать и можно играть.

### Как устроена игра

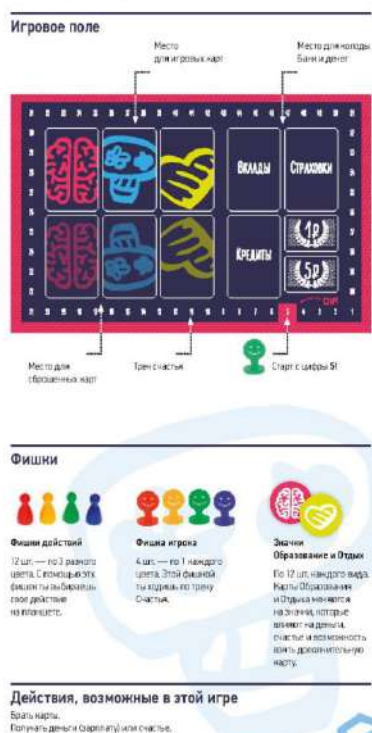


Рисунок 3 – Материалы для игры «Счастье 9+»

### Компания «ПАКК»<sup>8</sup>

<sup>7</sup> Сайт компании «Как-проект» [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://happy-finance.ru>

<sup>8</sup> Сайт компании ПАКК [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://edu.pacc.ru/fincamp2016>

Учебные игры:

1. «Услуги финансовых организаций» - деловая игра + имитационно-ролевая игра
2. «Семейный план» - деловая игра + имитационно-ролевая игра
3. «По следам монополии» - деловая игра + настольная игра
4. «Ремонт» - деловая игра
5. Кейс «Расходы семьи» - имитационно-ролевая игра
6. «Побег из долговой ямы» - станционная игра

Компания Casegames<sup>9</sup>

Игры:

- Коммуникативные бои
- Финансовые бои
- «Азбука финансовой грамотности» - имитационно-ролевая игра
- «Международная торговля» - деловая игра
- «Битва фирм» - деловая игра
- «Титаны бизнеса» - деловая игра

---

<sup>9</sup> Сайт компании Casegames [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://casegames.ru>

## **Практические подходы к проведению темы «Деньги. Управление личными финансами»**

1. Практическое занятие игра «Обмен», объясняющая происхождение денег.

Ситуация 1 - Что делать, если сапожник захочет вкусный пирог? - Найти пекаря, которому нужны сапоги, и обменять.

Обсудить: а) насколько удобно, быстро, можно совершить такой обмен. б) при каких условиях совершается обмен. в) кто при обмене оказывается в выигрыше; есть ли проигравшие.

Ситуация 2 - Сапожнику понадобился (захотелось) опять вкусный пирог, а пекарю не нужны сапоги. Что делать сапожнику? - Сапожник должен спросить, что нужно пекарю. У пекаря сломалась его любимая чашка: что должен делать сапожник? - Искать гончара. - Любой ли гончар обменивает своё изделие на сапоги? - Нет. Только тот, кому нужны сапоги.

Обсудить: возможность и трудности такого обмена. Вывод: неудобно. Какие возникают трудности?

### **2. Игра «Товарообмен»**

На столах у учащихся лежат карточки. На одной стороне карточки нарисована картинка - это тот товар, который есть у ребенка. На другой - написано, что ему нужно получить в обмен на этот товар.

Карточки составлены таким образом, что обмен может состояться только через посредника.

1 группа:

1 ученик имеет карточку: есть цыпленок, нужна курица;

2 ученик: есть курица, нужна собака;

3 ученик: есть собака, нужен цыпленок.

2 группа:

1 ученик имеет карточку: есть зерно, нужна ткань;

2 ученик: есть ткань, нужно масло;

3 ученик: есть масло, нужно зерно.

Цель игры: поменяться карточками так, чтобы получить нужный товар. Игра: дети ищут нужный предмет и пытаются обменяться. Когда все обмены состоялись, проходит обсуждение.

Выводы по игре: какие возникают трудности в таком обмене? 1. Затрачивается много времени. 2. Сложность и неудобство поиска. 3. Обмен может сорваться.

3. Задание на поиск исторической справки эволюции денег различных стран с:

— демонстрацией монет;

— посещением тематической выставки «Деньги» (Национальный банк РБ, Национальный музей РБ и др.).

#### 4. Написание реферата по истории происхождения денег



Рисунок 4 – к заданию по истории происхождения денег



Рисунок 5 – к заданию по истории происхождения денег

#### 5. Проведение викторины

Например:

- 1) Лицевая сторона монеты. (Ответ: аверс)
- 2) Обратная сторона монеты. (Ответ: реверс)
- 3) Ребро монет. (Ответ: гурт) почему на нем насечки? (Ответ: это за-

щита от фальшивомонетчиков).

4) Как вы думаете зачем на русских монетах, имеющих номинал 3, 5 копеек, выдавливались три, пять точек? (Ответ: в основном население было неграмотным, для них и выдавливалось нужное количество точек, а также это могло пригодиться для слабовидящих).

5) Как называется коллекционирование монет? (Ответ: нумизматика).

6) Почему говорят «внести свою лепту», значит внести посильный вклад, не остаться в стороне от какого-то начинания. (Ответ: греческое слово «лептос» означало: маленький, тонкий. «лепта» – это самая мелкая древняя монета)

7) Объясните пословицу «Зарыть свой талант в землю» (Ответ: талант – крупная денежная единица в античном мире. Пословица основана на знаменитой басне Эзопа о нерадивом рабе, который зарыл доверенный ему хозяином талант в землю и не принес никакой прибыли).

8) Где появились первые бумажные деньги? (Ответ: в Китае)

9) Как называли первые бумажные деньги в царские времена? (Ответ: ассигнации)

10) На раскопках в Херсонесе, где до нашей эры находилось большое греческое поселение, археологи нашли клад с монетами. На одной из них был отчеканен профиль царя Креза и написано: “X век до нашей эры”. Могло ли быть такое? (Ответ: нет, тогдашние жители не могли знать, когда закончится их эра и начнется новая, к тому же монеты царя Креза относятся к VI веку до нашей эры).

11) Могли ли ледяные кубики стать денежной единицей в Северной Америке? (Ответ: нет, так как они недолговечны и не являются достаточно редкими в условиях вечной мерзлоты)

12) Очень редкий товар в данной местности может ли стать деньгами? (Ответ: нет, так как не сможет обеспечить все сделки)

13) Какими свойствами должен обладать товар, который выступает в качестве денежной единицы? (Ответ: долговечность, легкая делимость на части, узнаваемость, небольшой размер, однородность, его не должно быть слишком много)

14) Какими свойствами должен обладать товар, который выступает в качестве денежной единицы? (Ответ: долговечность, легкая делимость на части, узнаваемость, небольшой размер, однородность, его не должно быть слишком)

## 6. Проведение теста на тему «Деньги»

Например:

1. Чем являются деньги? А) особым товаром Б) ценой товара В) купюрами Г) монетами

2. Какие предметы служили деньгами в древности? А) шкуры зверей Б) морские раковины В) молоко Г) сушёная рыба

3. Какие деньги не относятся к деньгам на Руси? А) цент Б) полушка В)

копейка Г) гривна

4. Как называется надпись на монете? А) реверс Б) легенда В) номинал Г) аверс

5. Где указан номинал монеты? А) на оборотной стороне Б) на лицевой стороне В) на ребре Г) на легенде

6. Какие монеты не выпускают в России? А) 1 рубль Б) 2 рубля В) 5 рублей Г) 7 рублей Д) 10 рублей

7. В какой стране денежной единицей является доллар? А) США Б) Россия В) Германия Г) Франция

8. Люди, которые коллекционируют и изучают монеты, называются: А) коллекционеры Б) нумизматы В) банкиры Г) геологи

9. Отметь, как называется часть денег, которую человек откладывает на будущее. А) клад Б) сбережения В) зарплата Г) премия

10. Что такое «гонорар»? А) бюджет Б) доход В) расход

11. Какой способ обмена называется куплей-продажей? А) бартер Б) обмен между посредниками В) прямой обмен Г) обмен, в котором участвуют деньги

12. Какой способ обмена товарами является прямым? А) купля – продажа Б) бартер В) обмен через посредников Г) прямой обмен

6. Изучение степеней защиты банкнот от подделок

Таблица 4

#### Классификация степеней защиты банкноты

Степени защиты	
Защитные свойства бумаги	Водяной знак Вкрапления цветных волокон Определенный состав бумаги
Полиграфическая защита	Микротекст Специальная краска
Физико-химическая защита	Свечения ряда элементов в ультрафиолете Использование магнитных полюсов Полосы из фольги



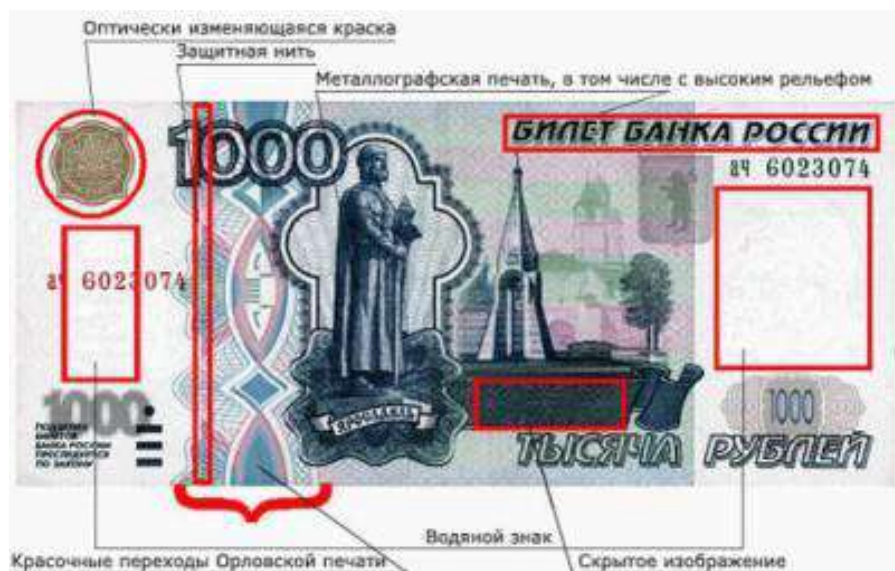


Рисунок 6 – Определение подлинности банкноты

#### 7. Интернет игра «Помоги муравьишке» о способах защиты банкнот

Игра разработана ЦБ РФ. Игрок выбирает средство защиты и наводит курсором мыши в место, где она находится на купюре, при этом также необходимо выбрать правильный способ проверки подлинности (посмотреть на просвет, определить подлинность на ощупь, рассмотреть купюру под разными углами). Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Bank-notes\\_coins/game](http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/game)



Рисунок 7 – скриншот игры



Рисунок 8 – Правила игры

8. Изучение дизайна современных денег. Например:



Рисунок 9 – современный дизайн бумажных денег

Город	Лицевая сторона	Оборотная сторона
Красноярск	коммунальный мост через Енисей; часовня Параскевы Пятницы	Красноярская ГЭС
Санкт-Петербург	скульптура в основании роstralной колонны; Петропавловская крепость	роstralная колонна; здание Биржи
Москва	квадрига на портике Большого театра	фасад Большого театра
Архангельск	Памятник Петру 1; парусник в порту Архангельска	Соловецкий монастырь
Ярославль	памятник Ярославу Мудрому и часовня Казанской Богоматери на фоне Ярославского Кремля	Церковь Иоанна Предтечи
Хабаровск	памятник Муравьеву-Амурскому на фоне набережной Амура	Мост через Амур

Рисунок 10 – Достопримечательности, используемые в дизайне бумажных денег

#### 9. Проведение блиц-опроса по дизайну купюр

Например:

- 1) На каких купюрах изображены реки? (10,50,500,5000)
- 2) На этой купюре изображен памятник основателю российского флота. (500)
- 3) На этой купюре изображено здание биржи. (50)
- 4) На каких купюрах изображены гербы? (1000,5000)
- 5) На этой купюре изображена ГЭС. (10)
- 6) На этой купюре изображен памятник губернатору Восточной Сибири. (5000)
- 7) На этой купюре изображено здание театра. (100)
- 8) На этой купюре изображен Спасе - Преображенский монастырь. (1000)
- 9) На этой купюре изображен покровитель искусств бог Аполлон. (100)
- 10) На этой купюре изображен памятник князю, который являлся символом народного просвещения средних веков в России. (1000)
- 11) На этой купюре изображен Коммунальный мост. (10)
- 12) На этой купюре изображена Часовня Казанской Богоматери. (1000)
- 13) На этой купюре изображен Соловецкий монастырь. (500)
- 14) На этой купюре изображены отроги Восточного Сояна. (10)
- 15) На этой купюре изображен Петропавловский собор. (50)
- 16) На этой купюре изображен речной вокзал. (500)

17) На этой купюре изображена Стрелка Васильевского острова. (50)

10. Конкурс «Кто больше знает пословицы, поговорки про деньги»

Например:

- Деньги делают деньги.
- Не имей 100 рублей, а имей 100 друзей.
- Копейка рубль бережет.
- Время - деньги.
- Пропадать ни за грош.
- Отплатить той же монетой.
- Принимать за чистую монету.
- Посмотрел, как рублем одарил.
- Не было ни гроша – да вдруг алтын.
- Легче прожить деньги, чем нажить.
- Уговор дороже денег.
- Деньги-гости: то нет, то горсти.
- Разменяться на мелкие монеты.
- Хлебу мера, а деньгам счет

11. Конкурс сочинений (эссе) по цитатам известных людей:

Например:

«Если деньги — это ваша надежда на независимость, вы никогда ее не получите. Единственная реальная безопасность, которую может иметь человек в этом мире, — это запас знаний, опыта и способностей» (Генри Форд)

«Тот, кто считает, что деньги будут делать все, вполне может быть заподозрен в том, чтобы делать все ради денег» (Бенджамин Франклин)

«Человек обычно более осторожен со своими деньгами, чем со своими принципами» (Оливер Уэнделл Холмс)

12. Настольные игры типа «Монополия», «Менеджер»

Производители подобных игр разрабатывают похожие версии игр на различную возрастную категорию. Соответственно игры, ориентированные на более возрастную категорию, дают больше возможностей использования различных финансовых инструментов.





Рисунок 11 – скриншот игры

В классическом варианте необходимо наличие 2-6 игроков: каждый должен обладать собственной фишкой. Правила игры Монополия следует подробно изучить перед началом: посмотреть значения различных квадратов, по которым участники передвигаются в зависимости от значения числа, выпавшего на кубике. Экономическая настольная игра завязана на выгодной купле и продаже недвижимости, в которую вкладываются имеющиеся у участников средства. Вначале каждому дается одинаковая сумма, поэтому первое время возможности у всех равны. Деньги для игры в Монополию служат не только для купли-продажи недвижимости, но и для выплаты налогов или аренды в случае, если игрок попал на территорию конкурента.

Но, хоть от действий игрока зависит многое, удача сильно влияет на дальнейший ход событий: бросок кубика во многом определяет, обогатится ли он или потерпит фиаско. Поле игры Монополия представляет собой ячейки, на которых расположена различная собственность с указанной стоимостью, секторы «Шанс», «Тюрьма» и другие. Монополия и ее правила могут показаться сложными даже для взрослых, но после прочтения деталей и получения практического опыта, все становится предельно ясно.

Для победы игроку необходимо остаться единственным предпринимателем<sup>10</sup>.

### 13. Чтение сказок о деньгах

Например:

—Барин – слуга

—Ажгерей-ипа Кучук

<sup>10</sup> Сайт об играх [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fnaastolka24.ru%2Fmonopoliya%2Fklassicheskaya>

- Барин и мужик
- Две луны
- Девяносто девять гульденов
- Доля удачи
- Жадная мачеха<sup>11</sup>

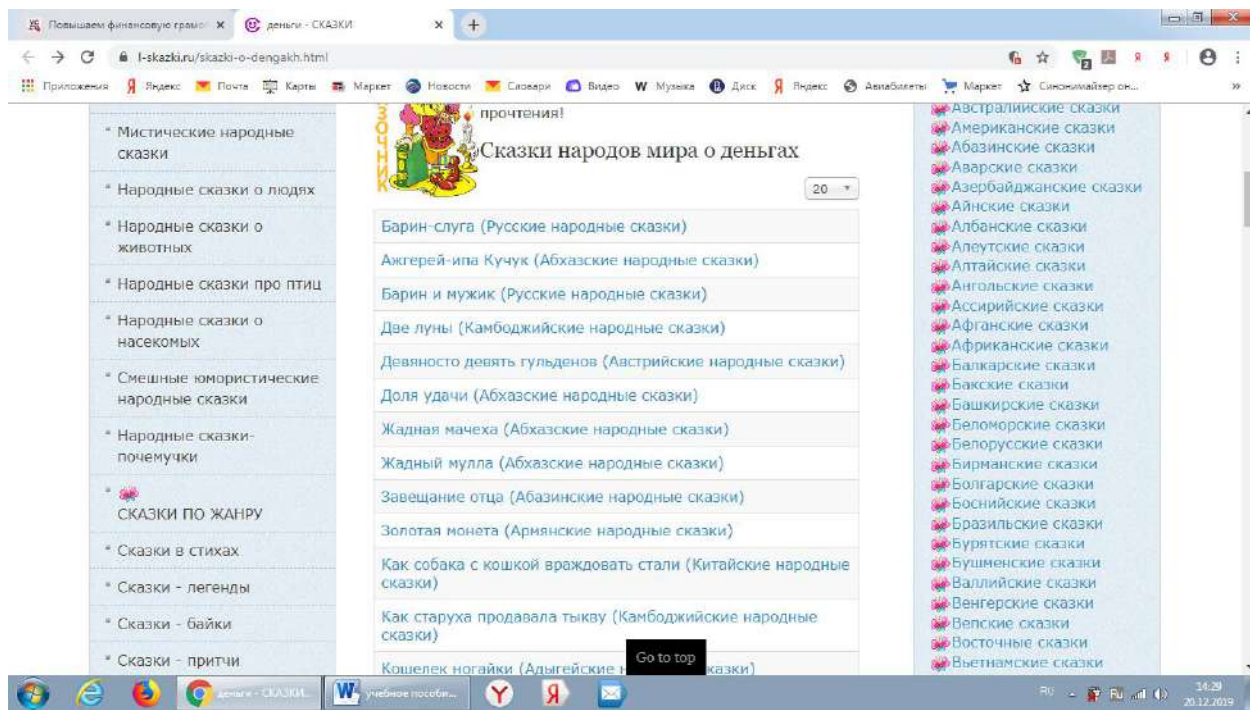


Рисунок 12 – скриншот ресурса со сказками

Дети учатся на сказках, именно с помощью сказок они формируют восприятие хорошего и плохого.

#### 14. Просмотр мультфильмов на тему финансов.

Например:

Смешарики:

«Райский остров», «Благородное дело» про инвестирование. В одном из примеров герой сильно рискует деньгами в погоне за большой прибылью и теряет их. Из мультфильма ребёнок узнаёт о разных рисках вложения денег и кокосов.

«Золушка» про кредит. Ньюша берёт кредит на дорогое платье. И только потом выясняет, что деньги нужно вернуть. Для этого приходится много работать.

«Золотое яблоко» выпуск про планирование расходов. Главная мысль серии — в том, что необходимо внимательно думать, прежде чем что-то покупать.

<sup>11</sup>Сайт сборник сказок [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://l-skazki.ru/skazki-o-dengakh.html>

«Кактус в мешке» история про договор купли-продажи. Идея: нужно смотреть, что покупаешь, и читать документы, чтобы не быть обманутым. Если всё сделать правильно, то закон на твоей стороне.

«Черный день» - про накопления. У Смешариков отключили свет за неуплату. К счастью, у одного из героев были накопления — на всякий случай.

«Лучший из лучших» про распределение бюджета. Совунья выиграла премию и вместе с другими героями решает, как потратить деньги. В итоге их делят на несколько частей.

«Есть ли у вас план?» про то, как ставить финансовые цели и к ним идти. Героям удаётся накопить на скутер.

«На всякий случай» — про страхование имущества, которое помогает компенсировать потери при наступлении неожиданных бед<sup>12</sup>.

## 15. Конкурс «кто больше назовет валюты мира?»

Таблица 5

Соотнесение стран и национальных валют

Австралия австралийский доллар	Великобритания фунт стерлингов	Ирак иракский динар
Австрия евро	Венгрия форинт	Иран риал
Азербайджан манат	Венесуэла боливар	Ирландия евро
Албания лек	Восточный Тимор доллар США	Исландия исландская крона
Алжир алжирский динар	Вьетнам донг	Испания евро
Ангола новая кванза	Габон фафриканский франк	Италия евро
Андорра евро	Гаити гурд	Йемен йеменский риал
Антигуа и Барбуда Восточно-карибский доллар	□ Гайана гайанский доллар	Кабо-Верде эскудо Кабо-Верде
Аргентина песо	Гамбия даласи	Казахстан тенге
Армения драм	Гана седи	Камбоджа риель
Афганистан афгани	Гватемала кетсаль	Камерун африканский франк
Багамы багамский доллар	Гвинея гвинейский франк	Канада канадский доллар
Бангладеш така	Гвинея-Бисау африканский франк	Катар катарский риал
Барбадос барбадосский доллар	Германия евро	Кения кенийский шиллинг
Бахрейн бахрейнский динар	Гондурас лемпира	Кипр кипрский фунт
Беларусь белорусский рубль	Гренада Восточно-карибский доллар	Киргизия сом
Белиз доллар Белиза	Греция евро	Кирибати австралийский доллар
Бельгия евро	Грузия лари	Китай юань
Бенин африканский франк	Дания датская крона	Колумбия колумбийское песо
Болгария лев	Демократическая республика Конго конголезский франк	Коморы коморский франк
Боливия боливиано	Джибути джибутийский франк	Конго африканский франк

<sup>12</sup> Сайт о финансовых инструментах [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://www.sravni.ru/text/2019/9/26/13-multikov-kotorye-nauchat-detej-obrashhatsja-s-dengami/>

Босния и Герцеговина боснийская марка	Доминика Восточно-карибский доллар	Коста-Рика костариканский колон
Ботсвана пула	Доминиканская Республика доминиканское песо	Кот д'Ивуар африканский франк
Бразилия реал	Египет египетский фунт	Куба кубинское песо
Бруней брунейский доллар	Замбия квача	Кувейт кувейтский динар
Буркина Фасо африканский франк	Зимбабве зимбабвийский доллар	Лаос кип
Бурунди франк Бурунди	Израиль шекель	Латвия евро
Бутан нгултрум	Индия индийская рупия	Лесото лоти
Вануату вату	Индонезия индонезийская рупия	Ирак иракский динар
Ватикан евро	Иордания иорданский динар	Иран риал
Либерия либерийский доллар	Палау доллар США	Танзания танзанийский шиллинг
Ливан ливанский фунт	Панама бальбоа	Того африканский франк
□ Ливия ливийский динар	Папуа-Новая Гвинея кина	Тонга паанга (доллар Тонги)
Литва лит	Парагвай гуарани (гварани)	Тринидад и Тобаго доллар Тринидада и Тобаго
Лихтенштейн швейцарский франк	Перу новый соль	Тувалу австралийский доллар
Люксембург евро	Польша злотый	Тунис тунисский динар
Маврикий маврикийская рупия	Португалия евро	Туркмения манат
Мавритания угия	Россия рубль	Турция турецкая лира
Мадагаскар малагасийский франк	Руанда руандийский франк	Уганда новый угандийский шиллинг
Македония денар	Румыния лей	Узбекистан сум
Малави малавийская квача	Сальвадор сальвадорский колон	Украина гривна
Малайзия ринггит	Самоа тала (самоанский доллар)	Уругвай уругвайское песо
Мали африканский франк	Сан-Марино евро	Федеративные штаты Микронезии доллар США
Мальдивы рупия (мальдивская рупия)	Сан-Томе и Принсипи добра	Фиджи фиджийский доллар
Мальта мальтийская лира	Саудовская Аравия риал Саудовской Аравии	Филиппины филиппинское песо
Марокко марокканский дирхам	Свазиленд лилангени	Финляндия евро
Маршалловы Острова доллар США	Северная Корея вона КНДР	Франция евро
Мексика новое песо	Сейшелы сейшельская рупия	Хорватия куна
Мозамбик метикал	Сенегал африканский франк	Центрально-Африканская Республика африканский франк
Молдавия молдавский лей	Сент-Винсент и Гренадины Восточно-карибский доллар	Чад африканский франк
Монако евро	Сент-Китс и Невис Восточно-карибский доллар	Черногория евро
Монголия тугрик	Сент-Люсия Восточно-карибский доллар	Чехия чешская крона
Мьянма кьят	Сербия сербский динар	Чили чилийское песо
Намибия намибийский доллар	Сингапур сингапурский доллар	Швейцария швейцарский франк



Науру австралийский доллар	Сирия сирийский фунт	Швеция шведская крона
Непал непальская рупия	Словакия евро	Шри-Ланка рупия Шри-Ланки
Нигер африканский франк	Словения толар	Эквадор сукре
Нигерия найра	США доллар США	Экваториальная Гвинея африканский франк
Нидерланды евро	Соломоновы Острова доллар Соломоновых Островов	Эритрея накфа
Никарагуа золотая кордоба	Сомали сомалийский шиллинг	Эстония евро
Новая Зеландия новозеландский доллар	Судан суданский динар	Эфиопия быр
Норвегия норвежская крона	Суринам суринамский гульден	Южная Корея вона Республики Корея
Объединенные Арабские Эмираты дирхам ОАЭ	Сьерра-Леоне леоне	Южно-Африканская Республика рэнд
Оман оманский риал	Таджикистан самони (таджикский рубль)	Ямайка ямайский доллар
Пакистан пакистанская рупия	Таиланд бат	Япония иена

## 16. Использование детской банковской карты

На сегодняшний день многие банки предлагают этот продукт. Детская карта привязывается к счету карты родителя. При этом устанавливается определенный лимит на проведение операций.

Данный способ приобщения учащихся к финансовым инструментам позволяет научить пользоваться карманными деньгами эффективно, а также позволяет контролировать родителями покупки детей.

## 17. Решение расчетных задач

Например:

1) Двух щенков и попугая можно обменять на четырёх котят. Один котёнок меняется на 50 рыбок, а один щенок - на двух попугаев. Сколько рыбок надо отдать, чтобы получить щенка? (80 рыбок)

2) Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор? (40 пучков)

3) Если 1 фунт стерлингов стоит 50 р., сколько фунтов должна была поменять приехавшая в Россию Мэри Поппинс, чтобы купить три матрёшки по 400 р.? (24 фунта стерлингов)

4) Если курс шведской кроны составлял примерно 0,1 евро, сколько плюшек для Карлсона можно было купить в Стокгольме, если у вас было 4 евро, а плюшка стоила 2 кроны? (25 плюшек)

5) Полтора килограмма пряников стоят 180 р., а полкило конфет на 30 р. дешевле. Поля купила 1 килограмм пряников и 1 килограмм конфет. Сколько денег она истратила? (420 р)

## 18. Игра «В какой магазин выгоднее сходить?»

Моделируется повседневная ситуация, предполагающая выбор магазина в зависимости от бюджета покупок, расстояния проезд на транспорте - 55 рублей, цены приведены условно

*Таблица 6*

**Сравнительная характеристика стоимости покупок**

	сахар	сливочное масло	яйца	молоко	Общая стоимость покупок	Путь до магазина
<b>Полушка</b>	От 42.90 цена за 1 кг	От 127.90 180 грамм	От 48.90 цена за 10 яиц	От 69,90 за 1 литр	289,60	Проехать 1 остановку на автобусе
<b>Перекресток</b>	От 49.00 цена за 1 кг	От 132.00 180 грамм	От 56.90 цена за 10 яиц	От 71,50 за 1 литр	309,40	По дороге домой из школы
<b>Пятёрочка «АКЦИЯ!»</b>	От 45.00 цена за 1 кг	От 111.00 180 грамм	От 39.90 цена за 10 яиц	От 69,90 за 1 литр	271,80	в 4 остановках от дома

## **Практические подходы к проведению темы «Формирование семейного бюджета»**

### **1. Ролевая игра «Семейный бюджет»**

В игре принимают участие 4 или 6 команд по 4–5 человек в каждой команде, представляющей семью. Кроме этого, должна быть сформирована группа ревизоров, проверяющих записи в бюджете. В её обязанности входит проверка вычислений и правильности уплаты налогов, использования страховых полисов и назначения пеней. Ревизорам выдаётся лист-подсказка.

При этом моделируются жизненные ситуации<sup>13</sup>.

Жизненные ситуации:

1. Распределение обязанностей в команде.
2. Координация совместных действий.
3. Планирование времени.
4. Принятие совместных решений.
5. Сравнение решений в аналогичных ситуациях.
6. Оценка собственных и чужих действий и решений.

Основные понятия:

Семейный бюджет. Доходы. Расходы. Сбережения. Долги.

Компетенции:

- Составлять семейный бюджет;
- Оценивать ситуации, в которых может оказаться семья;
- Принимать решения;
- Работать в команде;
- Оценивать свои действия и действия других.

Описание игры:

Команда получает один из трёх вариантов карточек с описанием семьи и её имущества. Если играют 4 команды, используются два варианта карточек, если 6 команд — то три. Кроме этого все команды получают информационные листы с указанием размеров расходов и цен товаров и услуг. На основе полученной информации команды составляют собственный бюджет, самостоятельно определяя расходы. Расходы на текущее потребление не должны быть меньше минимальной стоимости потребительской корзины. Расходы на страхование должны быть не меньше обязательных платежей для данной семьи. Остальные расходы определяются командами. Семья может приобретать вещи, накапливать сбережения, покупать акции.

В процессе игры команды получают сообщения о событиях, в связи с которыми надо принять решения и изменить бюджет семьи. События перечислены в нумерованном списке. Номер события определяют капитаны команд одного варианта, бросив две игральные кости. Сумма очков соответствует номеру события (поэтому начальным значением в списке является число 2).

---

<sup>13</sup> Ярышева Е.Н. Ролевая игра на тему «Семейный бюджет» [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://infourok.ru/rolevaya-igra-na-temu-semeyniy-byudzheth-2986175.html>

В оценочном листе перечислены критерии, по которым оценивается результат. В нём проставляются самооценка команды и её оценки другим командам. Игра оценивается по следующим критериям:

А. Знание, понимание основных принципов экономической жизни общества; понимание и правильное использование экономических терминов.

В. Обработка, анализ и представление информации в виде таблиц, схем, графиков, диаграмм.

С. Сравнение, анализ, синтез, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.

Д. Оценка экономических ситуаций: определение позитивных и негативных последствий решений и действий.

Е. Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, качество устного или письменного текста, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.

В индивидуальную ведомость результаты заносятся после окончания игры, причём члены команды определяют вклад каждого. Максимальный балл, который можно получить по каждому критерию, соответствует баллам команды. Если кто-то из членов команды работал меньше других, его индивидуальный балл снижается.

### *Материалы*

- карточки с описанием семей;
- бланки бюджета;
- информационные листы;
- листы-подсказки;
- список событий;
- оценочные листы;
- игровые кости;
- таймер;
- бумага для расчётов;
- калькуляторы;
- фломастеры трёх цветов для каждой команды.

Время проведения: 2 урока (эффективнее играть два урока подряд).

### *Процедура проведения игры*

1. Введение в игру (3 минуты).
2. Формирование команд (5 минут).
3. Раздача карточек.
4. Составление годового бюджета на основе данных карточек и информационных листов. Записи делаются фломастером одного цвета. В строках бюджета должно быть оставлено место для исправлений (20 минут).
5. Определение событий для каждого варианта семей. Капитаны семей Александровых, Борисовых и Васильевых парами бросают кости (1 минута).

6. Первая корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под первоначальным вариантом фломастером другого цвета (10 минут).

7. Определение следующих событий для каждого варианта семей (1 минута).

8. Вторая корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под вторым вариантом фломастером другого цвета (10 минут).

9. Определение следующих событий для каждого варианта семей (1 минута).

10. Третья корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под вторым вариантом фломастером другого цвета (10 минут).

11. Дискуссия: представление решений каждой команды, вопросы, замечания (20 минут).

12. Подведение итогов: выставление оценок и самооценок, определение победителей (10 минут).

### *Семья Александровых*

Член семьи Доход Имущество

Дедушка Пенсия 15 тыс. р. Четырёхкомнатная квартира

Автомобиль

Дача

Вклад в банке 500

тыс. р.

Бабушка Пенсия 15 тыс. р.

Папа Зарплата 80 тыс. р.

Мама Зарплата 70 тыс. р.

Сын, ученик 11 класса

Дочь, ученица 6 класса

Дочь, ученица 2 класса

### *Семья Борисовых*

Член семьи Доход Имущество

Бабушка Пенсия 15 тыс. р. Трёхкомнатная квартира

Автомобиль

Вклад в банке 1,5 млн р.

1000 акций по 100 р.

Папа Зарплата 100 тыс. р.

Мама Зарплата 120 тыс. р.

Сын, студент

университета

Стипендия 3 тыс. р.

Сын, ученик 11 класса

### *Семья Васильевых*

Член семьи Доход Имущество

Папа Зарплата 90 тыс. р. Трёхкомнатная квартира

Автомобиль

Дача

Вклад в банке 1 млн р.

Мама Зарплата 90 тыс. р.

Дочь, ученица 11 класса

### *Список событий*

№ Событие

2 Ваша семья отправляется в зарубежную туристическую поездку.

3 Вы получили в наследство однокомнатную квартиру.

4 Ваша машина получила повреждения в результате аварии, происшедшей по вашей вине.

5 Ваша машина получила повреждения в результате аварии, происшедшей не по вашей вине.

6 У вас родился ребёнок.

7 Ваш ребёнок при поступлении в университет набрал достаточное количество баллов для поступления на бюджетное отделение.

8 Ваш ребёнок при поступлении в университет не набрал достаточного количества баллов для поступления на бюджетное отделение.

9 Из-за небрежного использования стиральной машины соседи, живущие над вами, затопили вашу квартиру.

10 Из-за небрежного использования стиральной машины вы затопили квартиру соседей, живущих под вами.

11 Папа получил премию 300 тыс. р.

12 Мама приняла участие в игре «Как стать миллионером» и выиграла 400 тыс. р.

### *Информационный лист*

№ Цены, налоги, пособия

1 Минимальная стоимость потребительской корзины на одного человека в месяц — 10 тыс. р.

2 Оплата коммунальных услуг, включая телефон, электричество и Интернет, — 10 тыс. р.

3 Цена однокомнатной квартиры — 4 млн р.

4 Цена двухкомнатной квартиры — 6 млн р.

5 Цена трёхкомнатной квартиры — 9 млн р.

6 Цена четырёхкомнатной квартиры — 12 млн р.

7 Стоимость дачного участка с домом — 6 млн р.

8 Налог на недвижимость — 0,1% стоимости.

9 Налог на автомобиль 2 тыс. р. в год.

- 10 Подоходный налог — 13%.
- 11 Добровольное страхование квартиры — 150 р. в месяц.
- 12 Добровольное страхование имущества — 100 р. в месяц.
- 13 Арендная плата за однокомнатную квартиру — 20 тыс. р. в месяц.
- 14 Ставка налога 35% установлена для любых выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводившихся в целях рекламы, в остальных случаях ставка составляет 13%.
- 15 Стоимость полиса КАСКО — 30 тыс. р.
- 16 Стоимость полиса ОСАГО — 6 тыс. р.
- 17 Стоимость туристической путёвки — 30 тыс. р. на человека.
- 18 Стоимость обучения на коммерческом отделении университета — 100 тыс. р. в год.
- 19 Материнский капитал — 500 тыс. р.
- 20 Пособие по уходу за ребёнком — 12 тыс. р. в месяц.
- 21 Процентная ставка по вкладам — 10%.
- 22 Процентная ставка по кредитам — 15%.
- 23 Цена акции — 100 р. Дивиденды — 10% стоимости акций.
- 24 Пеня за неуплату коммунальных услуг — 10 р. в день<sup>14</sup>.

Возможные вопросы ведущего по поводу планирования бюджета семьи

- 1. Сколько вы ежемесячно в среднем тратите?
- 2. Каковы основные статьи ваших расходов?
- 3. Какие статьи расходов ваших можно легко сократить?
- 4. Какова доходность управления вашими активами?
- 5. Как изменилось ваше состояние за последний год?

Разбор возможных ошибок:

- Ошибка 1: Отсутствие «подушки безопасности»
- Ошибка 2: Накопления дома «в трехлитровой банке»
- Ошибка 3: Неправильные параметры кредита
- Ошибка 4: Погоня за доходностью.
- Ошибка 5: Инвестиции без срока.
- Ошибка 6: Пренебрежение страхованием.
- Ошибка 7: Пренебрежение налоговыми льготами
- Ошибка 8: Начало накоплений за пару лет до выхода на пенсию
- Ошибка 9: Отсутствие личного финансового плана.

## 2. Составление правил разумного распоряжения личными средствами

Задание для групповой работы учащихся.

Например:

- 1 группа – изобразить правила разумного поведения в виде комикса;
- 2 группа - найти советы специалистов на заданную тему, работая с разными источниками информации;

---

<sup>14</sup> Ярышева Е.Н. Ролевая игра на тему «Семейный бюджет» [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://infourok.ru/rolevaya-igra-na-temu-semeyniy-byudzhet-2986175.html>

3 группа- составить рекламный слоган на тему разумного обращения с деньгами;

4 группа – сценка (пантомима) – на выбор.

3. Составление бюджета детского праздника (дня рождения) либо бюджета поездки выходного дня, либо стоимости ужина по заданным рецептам

В данном задании имеется ограниченное количество денег, при этом Окончательный выбор в пользу вариантов проведения мероприятия, поездки, ужина осуществляет учащийся.

Например:

- задается исходная сумма бюджета
- оговаривается количество приглашенных гостей
- продумывается досуг
- праздничный стол
- анимация
- др. атрибуты праздника

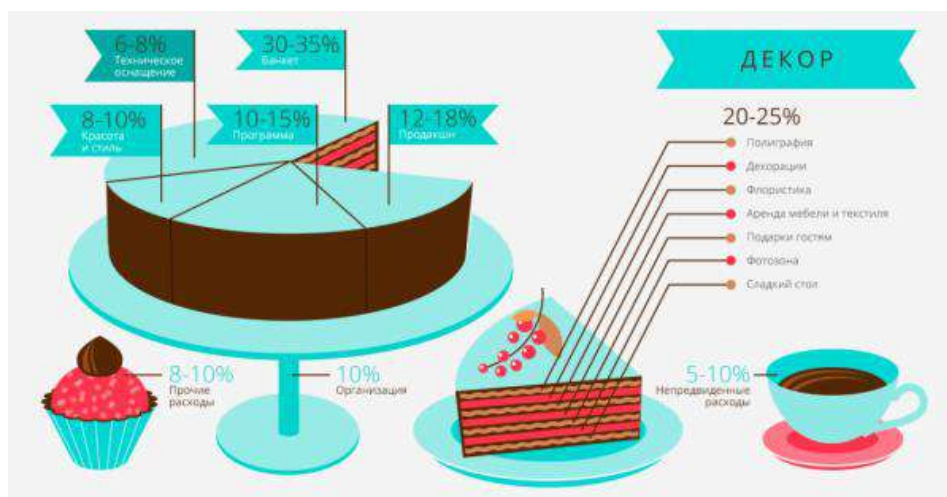


Рисунок 13 – Составление меню праздника в условиях ограниченности бюджета

4. Формирование целевых накоплений. От сбережений в копилке к банковскому вкладу

Дается сравнительная характеристика доходности вложений, например, во вклад и формирование сбережений в копилке. Итогом может быть открытый учащимся банковский вклад. По законодательству РФ несовершеннолет-



ние в возрасте от 14 до 18 лет имеют право самостоятельно открывать вклады в банке. Для этого им потребуется предоставить в банк свой паспорт и письменное подтверждение согласия родителей или опекунов.

5. Проведение анкетирования среди сверстников по вопросам формирования личного бюджета

Данное задание можно проводить на любую тему, при этом результатом анкетирования в последующем становится социологическое исследование, которое можно использовать в научных публикациях, конференциях, курсовых работах и т.д.

6. Решение кейсов

Например:

Семья Ивановых состоит из папы, мамы, дочери школьницы, сына студента и бабушки. Семья Ивановых планирует приобрести новый телевизор стоимостью 630 золотых. Сколько месяцев потребуется семье Ивановых, чтобы накопить на телевизор, если известно, что: папа получает заработную плату 600 золотых в месяц. Зарплата мамы в 1,5 раза меньше, чем у папы. Сын является студентом и получает стипендию 100 золотых в месяц. Бабушка получает пенсию в размере 150 золотых в месяц. Известно, что бабушка сдает свою квартиру в аренду и получает ежемесячный доход от этого 100 золотых. Ежемесячно семья тратит на питание  $\frac{1}{3}$  от всех доходов. На коммунальные платежи ежемесячно семья тратит в 3 раза меньше, чем на питание. Транспортные расходы семьи составляют 20% от всех доходов. На одежду семья тратит ежемесячно в 2 раза меньше, чем на питание. Расходы на хозяйственные нужды в 10 раз меньше, чем на коммунальные платежи. Ежемесячные расходы на театры и кино составляют 10% от всех доходов. Еще семья ежемесячно тратит на подарки родственникам и друзьям в 4 раза больше, чем на хозяйственные нужды.

Какие расходы можно изменить в бюджете семьи Ивановых, чтобы они смогли удовлетворить свою потребность в приобретении телевизора в два раза быстрее?

Таблица 7

Расчетные данные

Доходы	Расходы
Папа –	Питание –
Мама –	ЖКХ –
Сын –	Транспорт –
Бабушка –	Одежда –
Аренда квартиры –	Хоз. нужды –
	Театры, кино –
	Подарки родным –
Итого доходов	Итого расходов

7. Разбор советов по экономии семейного бюджета

Например:



Рисунок 14 – памятка по экономии семейного бюджета

## **Практические подходы к реализации темы «Правовые основы и роль банковских и небанковских кредитных организаций»**

1. Практическое занятие по данной теме можно построить в виде викторины по принципу популярного телевизионного шоу «Своя игра» на НТВ. Игру можно проводить с индивидуальными участниками, либо аудиторию разбить на группу. Целью игры является стремление заработать как можно больше баллов. Вопросы между собой объединены общими темами, связанными с финансами, каждый вопрос в зависимости от сложности обладает разной стоимостью.

Игра состоит из несколько раундов. Каждый из основных раундов содержит 30 вопросов – 6 тем по 5 вопросов в каждой. Каждый вопрос темы имеет свою стоимость – в первом раунде она возрастает от 100 до 500 очков, во втором – от 200 до 1000, и в третьем – от 300 до 1500. Чем выше цена вопроса, тем он, как правило, сложнее. В случае неверного ответа очки снимаются со счёта отвечавшего, а оставшиеся игроки получают право нажать кнопку и дать свой ответ. Если в течение пятнадцати секунд на вопрос никто не отвечает, то ведущий объявляет правильный ответ, а следующий вопрос выбирает та же команда, что выбирала и предыдущий вопрос.

Каждый раунд продолжается до тех пор, пока в нём не будут разыграны все вопросы.

Помимо обычных вопросов, существуют специальные – «Кот в мешке», «Вопрос-аукцион».

Если команде достался «Кот в мешке», она обязана передать его одному из соперников по собственному выбору. Ведущий называет тему «Кота» (она, как правило, не совпадает с исходной темой выбранного вопроса), а получившая его команда выбирает стоимость, равную минимальной или максимальной в раунде (например, в первом раунде можно выбрать стоимость «Кота», равную 100 или 500), либо стоимость задается автоматически. Команда обязана ответить на вопрос, молчание приравнивается к неверному ответу.

Вопрос-аукцион: отвечает одна из команд без борьбы за "кнопку", где учитывается правило торговли: команды поочередно повышают ставки и право отвечать, достается сделавшей наибольшую ставку, при этом ставка "ва-банк" может быть перебита большим "ва-банком".

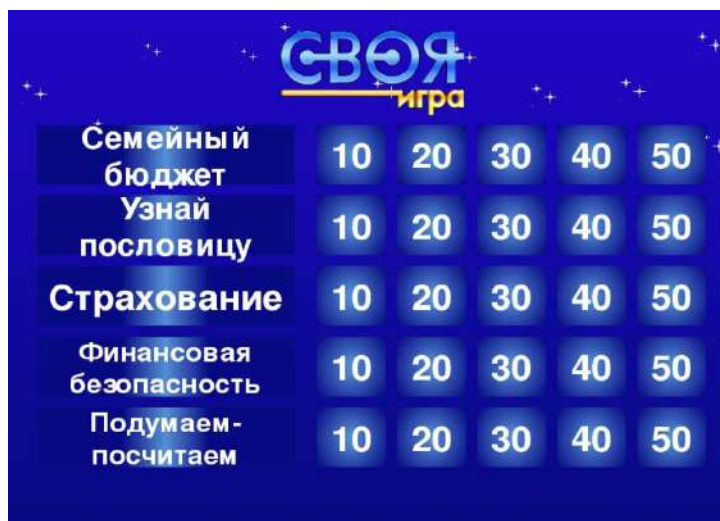
Перед финальным раундом команды, имеющие на своем счете отрицательную или нулевую сумму, покидают игру. В случае если все вынуждены сделать это, победителем считается команда, ближайшая к нулю, а финальный раунд не разыгрывается.

В начале, командам предлагается 7 возможных тем финального раунда на выбор. Команды по очереди (по возрастанию сумм на счёте, начиная с отстающей), убирают по одной теме, до тех пор, пока не останется одна. Затем команды делают ставки, записывая их на листе бумаги. Команда может поставить любую сумму, кратную 1 очку, но не выше своего результата. После

ввода ставок, ведущий зачитывает текст вопроса и объявляет о начале 1 минуты на обдумывание командой «Время!». На вопрос финала обязаны отвечать все играющие, записывая свой ответ на листочке бумаги.

По истечении 1 минуты ответы команд открываются, как правило, по возрастанию сумм, начиная с отстающей. Ведущий оглашает ответ, определяет его правильность, оглашает ставку. В случае правильного ответа счёт игрока увеличивается на сумму ставки, иначе – уменьшается на неё же. Если никто из игроков не ответил правильно, ведущий сначала объявляет победителя, а затем произносит правильный ответ.

Победителем игры объявляется та команда, которая по итогам финального раунда набрала наибольшую сумму очков. В случае равенства этого показателя у двух, трёх или четырех команд между ними проводится «перестрелка». Задаются 5 вопросов из одной темы, стоимостью от 100 до 500 очков. Отвечать на них могут лишь кандидаты на победу. В случае повторного равенства очков проводится новая «перестрелка» и т. д. до выявления победителя.



Семейный бюджет	10	20	30	40	50
Узнай пословицу	10	20	30	40	50
Страхование	10	20	30	40	50
Финансовая безопасность	10	20	30	40	50
Подумаем-посчитаем	10	20	30	40	50

Рисунок 15 – пример тем для викторины

2. Из предложенных названий кредитных организаций выбрать действующие (имеющие актуальные лицензии Банка России). Для этого необходимо на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Информация по кредитным организациям», «Справочник по кредитным организациям» по названию предложенной кредитной организации найти информацию о лицензии, место регистрации головной организации.

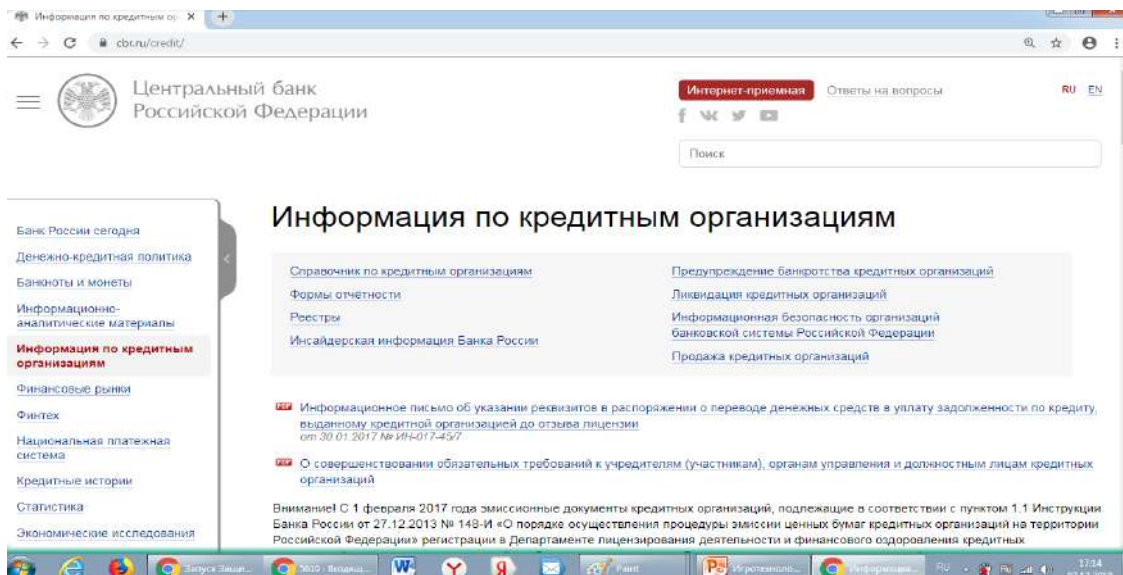


Рисунок 16 – скриншот официального сайта ЦБ РФ

Например:

1. Акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»
2. Открытое акционерное общество «Банк российский кредит»
3. Акционерное общество «СтарБанк»
4. Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк»
5. Публичное акционерное общество «Роскоснаббанк»
6. Акционерное общество «Связной банк»
7. Открытое акционерное общество «Мой банк.Ипотека»
8. НКО «Межбанковский кредитный союз»
9. Публичное акционерное общество «Региональный банк развития»
10. Публичное акционерное общество «УралСиб»

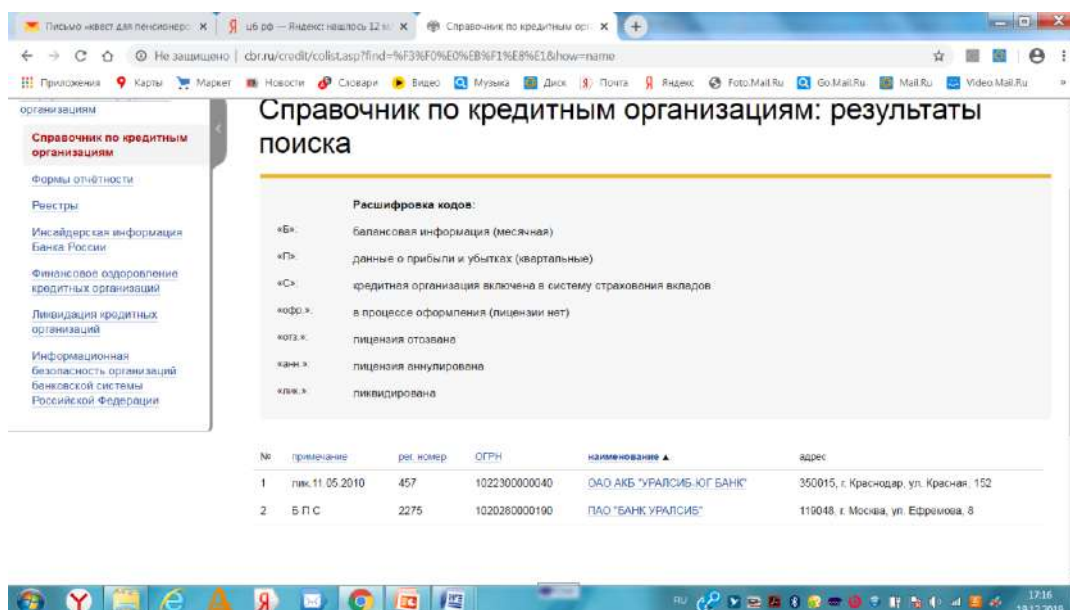


Рисунок 17 – скриншот официального сайта ЦБ РФ



В данном примере можно увидеть, что у банка ПАО «Банк Уралсиб» по состоянию на 17.12.2019 года лицензия имеется. А из перечня перечисленных организаций у 8 лицензии отозваны, у 2 лицензии существуют.

3. С точки зрения развития аналитических навыков у учащихся полезным является формирование навыков поиска этой статистической и аналитической информации и работа с ней.

Так, например, учащимся можно предложить аналитические данные или предложить найти их. Оценить их, сформулировать соответствующие выводы.

В качестве хорошей базы официальной статистической информации можно воспользоваться аналитическими ресурсами ЦБ РФ. Воспользуемся открыто публикуемой отчетностью ЦБ РФ на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Допустим, в качестве задания будет:

1. Анализ тенденций по среднерыночным значениям процентных ставок по банковским вкладам физическим лицам за 2019 год.
2. Построение графика по вкладам свыше 1 года
3. Определение максимального значения
4. Определение минимального значения
5. Определение средневзвешенного значения за указанный период.

Таблица 8

Сравнительная характеристика доходности вкладов физическим лицам

	до вос- тре- бо- ва- ния'	до 30 дней, вклю- чая "до вос- тре- бова- ния"	до 30 дней, кроме "до вос- тре- бова- ния"	до 31 до 90 дней	до 91 до 180 дней	до 181 до 1 года	до 1 года, вклю- чая "до вос- тре- бова- ния"	до 1 года, кроме "до вос- тре- бова- ния"	до 1 года до 3 лет	с выше 3 лет	с выше 1 года
0 1/19	,62	,80	,99	,18	,72	,90	,02	,10	,94	,09	,91
0 2/19	,32	,57	,77	,38	,61	,43	,15	,24	,05	,90	,02
0 3/19	,59	,73	,88	,24	,40	,43	,03	,12	,09	,91	,07
0 4/19	,50	,64	,75	,37	,03	,19	,72	,82	,92	,68	,92
0 5/19	,81	,41	,82	,22	,81	,05	,63	,73	,85	,81	,85
0 6/19	,92	,45	,75	,35	,78	,02	,72	,79	,76	,41	,75
0 7/19	,03	,35	,61	,89	,50	,71	,33	,41	,69	,57	,69

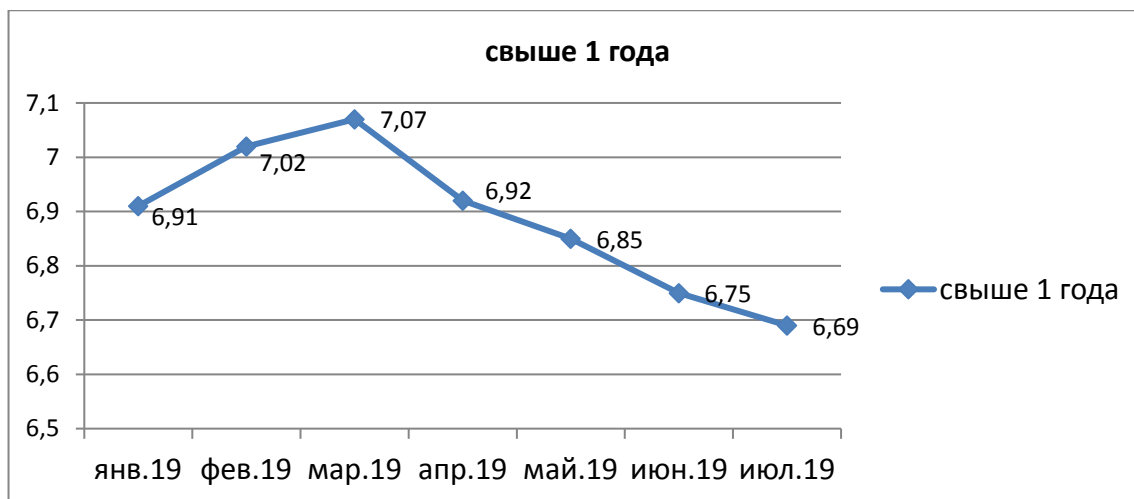


Рисунок 18 – Динамика изменения среднерыночной процентной ставки по вкладам сроком свыше 1 года для физических лиц

По данному графику видно, что максимальная процентная ставка 7,07 была в марте 2019 года, минимальная процентная ставка наблюдалась в июле 2019 года. Общая тенденция снижения процентных ставок сохраняется и на сегодняшний день, поскольку ключевая ставка по состоянию на 17.12.2019 составляет 6,25%. Средневзвешенное значение рассчитывается сложением всех показателей  $(6,91+7,02+7,07+6,92+6,85+6,75+6,69)/7 = 6,887\%$ .

4. Задание на соотнесение функций коммерческих банков и центральных банков, видов коммерческих банков по характеру выполняемых операций.

Для этого предварительно разрезаются карточки с названиями функций банков, учащиеся должны соотнести их кредитной организацией.



Рисунок 19 – соотнесение функций и кредитных организаций

5. Написание реферата об истории развития центральных банков различных стран, Центрального банка РФ

В данном разделе можно изучить опыт различных стран. Выявить схожие принципы работы центральных банков. Либо остановится на истории развития и текущей деятельности Центрально банка Российской Федерации.

6. Совместный просмотр фильмов на тему финансов («Инсайдеры», «Тинейджер на миллиард» и т.п.) с разбором содержания фильмов и основных понятий.

Задание обычно предполагает наличие большого количества времени, как правило, во внеурочное время, поскольку здесь предусмотрен просмотр фильма на тему финансов и обсуждение с учащимися сюжета.

Фильм «Инсайдеры» (2010, Чарльз Фергюсон, премия Оскар за «лучший документальный фильм»)

Спад в мировой экономике, убыток от которого был оценен в 20 триллионов долларов, повлек за собой потерю работы и жилья для нескольких миллионов человек. В ходе тщательных исследований и интервью с ведущими фигурами финансового мира, политическими деятелями и журналистами, фильм приоткрывает перед нами страшную правду о зарождении преступной индустрии и о ее сетях, позволивших подкупить политику, органы экономи-



ческого регулирования и ученый мир...<sup>15</sup> (о причинах мирового кризиса 2008 года)

Фильм «Тинейджер на миллиард» (2011, Сонгиос Сугмаканан)

В 2002 году, когда Топу было всего 16 лет, он имел неплохой доход от онлайн-игр, и даже ездил в школу на собственной машине, купленной на заработанные деньги. В 17 лет он основал собственный бизнес по торговле жареными каштанами. Но вскоре жизнь подкинула ему неприятный сюрприз...<sup>16</sup> (о ценности образования)

До просмотра фильма с учащимися рекомендуется предоставить краткий обзор понятий простым языком для лучшего понимания сущности фильма.

7. Самостоятельная работа учащихся, предусматривающая изучение действующего законодательства в области банковской деятельности, например, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ или Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1.

Сложность этого задания заключается в том, что она гораздо больше требует времени от учащегося, чем классическое решение тестов. Здесь важно правильно сформулировать вопрос и подобрать альтернативные неправильные варианты ответов.

А после готовые тесты можно предложить остальным учащимся для проверки остаточных знаний.

#### 8. Проведение блиц-опроса, тестирования

Хорошо использовать в качестве рубежного контроля после пройденного модуля или курса обучения. В качестве поощрения можно применить игровые банкноты, которые потом можно будет поменять в зависимости от количества на ценные мелкие сувениры (например, канцтовары) или на баллы.

#### 9. Игра «Финансовый крокодил»

Суть игры заключается в том, что:

1. Игрок показывает слово, связанное с финансовой сферой, используя только мимику, жесты, движения. Ему запрещается произносить слова и звуки, особенно те, по которым легко угадать слово

2. Запрещается губами проговаривать слова.

3. Запрещается показывать загаданное слово по буквам, т.е. показывать слова, первые буквы которых будут складывать загаданное слово!

4. Отгадывающие могут: задавать игроку любые вопросы; просить игрока показать синонимы; перечислять любые появляющиеся варианты. Помните, что очень многое зависит от активности тех, кто отгадывает, от их умения задавать наиболее существенные вопросы.

5. Для показа слова или фразы отводится определенное время. Если правильный ответ не прозвучал до окончания этого срока, то слово считается не угаданным.

---

<sup>15</sup> [www.kinopoisk.ru](http://www.kinopoisk.ru)

<sup>16</sup> Там же

6. Если загадывается одно слово, то это должно быть существительное в именительном падеже и единственном числе.

7. Слово считается разгаданным, если слово произнесено именно так, как оно было загадано (именно с теми же приставками, суффиксами и т.п.).

10. Проведение конкурса стенгазет (информационных буклетов, флаеров) Данное задание хорошо проводить, например, в рамках недели финансовой грамотности.

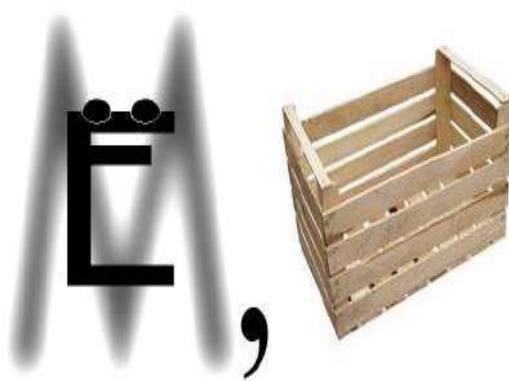
11. Составление/разгадывание кроссворда, ребусов



Ответ: банк



Ответ: кредит



Ответ: заемщик



Ответ: залог

Рисунок 20 – Примеры ребусов на тему финансов



Рисунок 21 – Пример составления кроссворда

## 12. Решение расчетных задач

Их можно использовать в рамках реализации квестов по финансовой грамотности

1) Открыт депозит в коммерческом банке в сумме 100 000 рублей под 8% годовых с начислением процентов в конце срока вклада. Через сколько лет мы сможем накопить 120 000 рублей?

**Решение:**

1) Рассчитаем прибыль по вкладу:  $120\,000 - 100\,000 = 20\,000$  руб.

2) Рассчитаем годовую прибыль по вкладу:  $100\,000 \times 8/100 = 8\,000$  руб.

3) Рассчитаем количество лет, необходимых чтобы накопить 20000 руб:  
 $20\,000 : 8\,000 = 2,5$  года.

**Ответ:** 2,5 года

2) Семья имеет 250 000 рублей и хочет открыть вклад в банке на 2 года. Сейчас они выбирают между двумя депозитами:

1) По депозиту банка «А» начисляются 12% годовых в конце срока вклада.

2) А по условиям вклада банка «Б» начисление процентов на счет происходит в конце каждого года, но процент по вкладу 10% годовых.

Какой депозит следует выбрать с точки зрения большей доходности? Сколько семья сможет накопить за 2 года?

**Решение:**

1) Посчитаем доход за 2 года по вкладу банка «А»:

$250\,000 \times 0,12 \times 2 = 60\,000$  руб.

Всего через 2 года наращенная сумма вклада составит:  $250\,000 + 60\,000 = 310\,000$  руб.

2) Посчитаем сумму с процентами на вкладе банка «Б» по формуле сложных процентов:

$$S = P \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{nm}$$

Подставим:

$250\,000 \times (1 + 0,1)^2 = 302\,500$  руб.

3) Сравним доходность по двум вкладам

310000 рублей > 302500 рублей, поэтому первый вклад предпочтительнее

**Ответ:** Первый вклад принесет доход 310000 руб., второй 302500 руб., поэтому первый вклад предпочтительнее.

3) Вкладчик открыл банковский депозит в размере 1200000 руб., сроком на 6 месяцев. Определите годовую доходность депозита, если полученная прибыль составила 60000 рублей.

**Решение:**

1) Используем формулу:

$$\text{Доходность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма вложений}} \times 100\%$$

$$\frac{60000}{1200000} \times 100\% = 5\%$$

$$2) \text{ Доходность годовая} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма вложений}} \times \frac{12 \text{ месяцев}}{T} \times 100\%$$

$$5 \times \frac{12 \text{ месяцев}}{6} = 10\%$$

**Ответ:** 10%

4) Вкладчик открыл банковский депозит сроком на 6 месяцев. Годовая доходность депозита – 5% годовых, полученная прибыль составила 15000 рублей. Определите сумму вложений.

**Решение:**

1) Найдем доходность депозита:

$$\text{Доходность депозита} = \text{Доходность годовая} \times \frac{T}{12 \text{ месяцев}} \times 100\%$$

$$5\% \times \frac{6}{12 \text{ месяцев}} = 2,5 \% \text{ или } 0,025$$

2) Определяем сумму вложений:

$$\text{Доходность} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Сумма вложений}} \times 100\%$$

$$\text{Сумма вложений} = \frac{\text{Прибыль}}{\text{Доходность}}$$

$$\frac{15000}{0,025} = 600\,000 \text{ рублей}$$

**Ответ:** 600 000 рублей.

5) Банковский депозит в размере 750 000 рублей сроком на пять лет под простой процент. Определите, под какую процентную ставку был открыт депозит, если известно, что общая выплата по депозиту в конце срока составила 900 000 рублей?

**Решение:**

Используем формулу простых процентов

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times t);$$

$$\text{SUM} / X = 1 + p \times t;$$

$$p = (\text{SUM} / X - 1) : t;$$

$$P = (900000 / 750000 - 1) : 5 = 0,04 \text{ или } 4\%$$

**Ответ:** 4%

6) Семья открыла банковский вклад 3 года назад под простой процент. В настоящее время накопленная сумма достигла 605000 рублей. Каков был первоначальный вклад, если процент по вкладу составляет 7% годовых? Чему равна прибыль по вкладу?

**Решение:**

Используем формулу простых процентов

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times t); X = \frac{\text{SUM}}{(1 + p \times t)};$$

$$X = \frac{605000}{(1 + 0,07 \times 3)} = 500000 \text{ рублей}$$

$$\Pi = \text{SUM} - X = 605\,000 - 500\,000 = 105\,000 \text{ рублей}$$

**Ответ:** 105 рублей

7) Внесен в банк депозит 300 000 рублей под 7% годовых. Определите сумму, которую выплатит банк, если срок её вклада составил 2 года 8 месяцев и 15 дней. Считать, что год состоит из 12 одинаковых месяцев, в году 365 дней.

**Решение:**

Выплата банка составит:

300 000 рублей (собственно вклад)

+ (процент за два года)

+ (процент за 8 месяцев)

+ (процент за 15 дней)

Используя формулу простых процентов, получим:

$$\begin{aligned} & 300\,000 + 300\,000 \times 2 \times 0,07 + 300\,000 \times 0,07 \times \frac{8}{12} + \\ & 300\,000 \times 0,07 \times \frac{15}{365} = 300\,000 + 42\,000 + 14\,000 + 863,01 \\ & = 356\,863,01 \text{ рублей} \end{aligned}$$

**Ответ:** 356863,01 рублей

8) Семья открыла банковский депозит на сумму 150000 рублей под 5,5% годовых на один год. Определите его реальную прибыль с учетом инфляции, если инфляция за год составила 4,5%?

**Решение:**

1) Используем формулу простых процентов

$$\text{SUM} = X \times (1 + p \times t)$$

$$150\,000 \times (1 + 0,055) = 158\,250 \text{ рублей}$$

2) Рассчитаем доходность с учетом инфляции

$$\text{SUM}_i = \text{SUM} / j$$

$$\text{SUM}_i = 158\,250 / (1 + 0,045) = 151\,435,4 \text{ рублей}$$

3) Определим реальную прибыль

$$\Pi = \text{SUM}_i - X$$

$$151\,435,4 - 150\,000 = 1\,435,4 \text{ рубля}$$

**Ответ:** 1435,4 рубля

9) Мужчина положил 8 лет назад на депозит 200 000 руб. под 8% годовых на 8 лет. Какая сумма аккумулировалась на депозите в настоящее время при годовой капитализации? На сколько выросла сумма по сравнению с первоначальным взносом?

**Решение:**

1) Используем формулу сложных процентов

$$S = P \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{nm},$$

$$200\,000 \times \left(1 + \frac{0,08}{1}\right)^8 = 370186,04 \text{ рубля}$$

2) Рассчитаем прибыль

$$370186,04 - 200000 = 170186,04 \text{ рублей}$$

**Ответ:** 370186,04 руб.; 170186,04 руб.

10) Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 5,5% годовых, на 6 месяцев по ставке 8,5% годовых и на год по ставке 9,5% годовых. Сумма депозита — 30 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки: а) 3 месяца, б) 6 месяцев, в) год.

**Решение:** используем формулу простых процентов

$$\text{а) } S = 30\,000 \times \left(1 + \frac{3}{12} \times 0,055\right) = 30\,412 \text{ руб.}$$

– сумма выплат за три месяца.

$$\text{б) } S = 30\,000 \times \left(1 + \frac{1}{2} \times 0,085\right) = 31\,275 \text{ руб.}$$

– сумма выплат за шесть месяцев.

$$\text{в) } S = 30\,000 \times (1 + 1 \times 0,095) = 32\,850 \text{ руб.}$$

– сумма выплат за год.

**Ответ:** а)  $S = 30\,412$  руб., б)  $S = 31\,275$  руб.,

в)  $S = 32\,850$  руб.

11) Открыт депозит в банке в сумме 90000 рублей под 10% годовых на 8 лет. Сколько денег получит вкладчик при условии ежеквартальной капитализации? При условии ежемесячной капитализации? При условии капитализации каждые полгода?

Выберите более доходный вариант

**Решение:** используем формулу сложных процентов

$$1) 90000 \times \left(1 + \frac{0,1}{4}\right)^{4 \times 8} = 198338,12 \text{ рублей}$$

$$2) 90000 \times \left(1 + \frac{0,1}{12}\right)^{12 \times 8} = 199635,81 \text{ рублей}$$

$$3) 90000 \times \left(1 + \frac{0,1}{2}\right)^{2 \times 8} = 196458,71 \text{ рублей}$$

**Ответ:** 1) 198338,12 руб., 2) 199635,81 руб., 3) 196458,71 руб. Второй вариант выгоднее

12) В банке был взят кредит в размере 450 000 рублей на срок 5 лет. Определите, под какую процентную ставку был взят кредит, если известно, что общая выплата по кредиту по окончании срока составила 900 000 рублей.

**Решение:** если % платится один раз в конце срока, то используем формулу простых процентов

$$SUM = X \times (1 + 5 \times p)$$

$$900\,000 = 450\,000 \times (1 + 5 \times p)$$

$$2 = 1 + 5 \times p$$

$$1 = 5 \times p$$

$$p = 0,2 \text{ или } 20\%$$

**Ответ:** 20%.

13) Семья получила кредит в банке на сумму 500 000 рублей под 14% годовых. Выплата кредита предусмотрена в конце срока единой суммой с учётом начисленных процентов. Через 6 месяцев кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму семья отдала банку за пользование кредитом, если в году 12 месяцев по 30 дней.

**Решение:** используем формулу простых процентов

$SUM = X \times (1 + p \times d/B)$ , т.к. речь идет о количестве месяцев использования

$$SUM = 500\,000 \times (1 + 0,14 \times 6/12) = 535\,000 \text{ рублей}$$

Сумма, уплаченная дядей Федора банку за пользование кредитом, составит:

$$SUM_{\text{пол}} = SUM - X = 535\,000 - 500\,000 = 35\,000 \text{ рублей.}$$

**Ответ:** 35000 рублей

14) Сравните три варианта расчета полной стоимости кредита по простой процентной ставке

А) 200 000 руб., 16%, ½ года

В) 650 000 руб., 13,5%, 3 года

С) 1 250 000 руб., 9%, 10 лет

**Решение:** используем формулу простых процентов

А)  $200\,000 \times 0,16 \times 0,5 = 16\,000$  рублей (сумма начисленных процентов)  
 $16\,000 + 200\,000 = 216\,000$  руб.,

В)  $650\,000 \times 0,135 \times 3 = 263\,250$  рублей (сумма начисленных процентов)  
 $263\,250 + 650\,000 = 913\,250$  руб.,

С)  $1\,250\,000 \times 0,09 \times 10 = 1\,125\,000$  рублей (сумма начисленных процентов)  
 $1\,125\,000 + 1\,250\,000 = 2\,375\,000$  руб.,

**Ответ:** А) 216000 руб., В) 913250 руб., С) 2375000 руб

15) В банке взят автокредит в размере 950 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 70 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 6 месяцев. Определить процент банка по выданному кредиту, считая продолжительность года 360 дней, а количество дней в месяце 30.

**Решение:** Сумма кредита с процентами составляет:  $950\,000 + 70\,000 = 1\,020\,000$  рублей.

Подставим известные значения в уравнение и будем решать его относительно  $p$ :

$$1\,020\,000 = 950\,000 \times (1 + p \times 30 \times 6 / 360).$$

$$1\,020\,000 / 950\,000 = 1 + 0,5 \times p.$$

$$1,07 - 1 = 0,5p;$$

$$0,5p = 0,07$$

$$p = 0,14 \text{ или } 14\%$$

**Ответ:** 14%



16) В банке взят кредит в сумме 1350 000 рублей сроком на 9 лет под 9,2% годовых с учётом ежегодной капитализации (сложный процент). Какую сумму (в рублях) по завершении срока кредита отдаст банку заемщик, если кредит возвращается одним платежом по его завершению?

**Решение:** используем формулу сложных процентов

$$S = P \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{nm}$$

$$1350\,000 \times (1 + 0,092)^9 = 2908832,09 \text{ рублей}$$

**Ответ:** 2908832,09 рублей

17) Под какой процент можем взять кредит в 400 000 рублей, чтобы отдать 800 000 рублей через 5 лет?

1. Без капитализации процентов по кредиту;
2. С ежегодной капитализацией процентов по кредиту.

**Решение:**

1) По формуле простых процентов

$$800\,000 = 400\,000 \times (1 + 5 \times p)$$

$$800\,000 / 400\,000 = 1 + 5 \times p$$

$$2 - 1 = 5 \times p$$

$$p = 0,2 \text{ p\%} = 20\%$$

2) Используем формулу сложных процентов

$$S = P \left(1 + \frac{i}{m}\right)^{nm}$$

$$800\,000 = 400\,000 \times (1 + i)^5$$

$$1 + i = \sqrt[5]{2}$$

$$i = 1,15 - 1$$

$$i = 0,15 \text{ или } 15\%$$

**Ответ:** 2908832,09 рублей

18) Семья взяла кредит на 6 месяцев в размере 500 000 рублей под 9% годовых. Рассчитайте размер ежемесячного платежа по кредиту, если он осуществлялся равными ежемесячными платежами (аннуитетными платежами).

**Решение:** 1)  $A = K \times S$ ,  $K = \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$

$$A = \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1} \times S$$

Здесь  $i$  необходимо представить в месячном выражении  $9/12 = 0,75\%$  или 0,0075 месяц

$$\frac{0,0075 \times (1+0,0075)^6}{(1+0,0075)^6 - 1} \times 500\,000 = 0,0078 / 0,0458 \times 500\,000$$

$$0,1703 \times 500\,000 = 85150 \text{ рублей в месяц}$$

**Ответ:** 85150 рублей в месяц

13. Выбор банковских продуктов и услуг по предложенным рекламным буклетам коммерческих банков г. Уфы, либо с использованием их сайтов.

Необходимо заранее подготовить рекламные буклеты банков. Группу можно разбить на несколько подгрупп и дать условные задания:

1 группа: молодая семья с маленьким ребенком ищет ипотечный кредит с первоначальным взносом 1 000 000 руб. Требуется подобрать оптимальный кредит. Решение обосновать.

2 группа: есть потребность открытия вкладов на разные суммы и разные сроки (например, 100 000 руб на 1 год, 500000 руб на полгода, 2000000 руб на три года). Найти оптимальные решения. Обосновать.

3 группа: нужно подобрать оптимальную дебетовую/кредитную карту. Решение обосновать.

14. Разбор правильности оформления банковских документов. Группам предлагается рассмотреть вариант банковского договора и найти в нём грубые ошибки (преподаватель заранее подготавливает материал стандартного банковского договора).

Для усложнения задания можно преднамеренно и внести в него ошибки или хитрости. Примеры банковских договоров: <https://dogovor-obrazets.ru/>

15. Моделирование ситуации беседы с кредитным специалистом (подготовка банка возможных вопросов в ходе беседы)

Задание занимает небольшое количество времени. Часть группы готовит блок вопросов в качестве потенциального заемщика, при этом также формирует перечень предоставляемых документов. Другая часть готовит перечень вопросов к заемщику в качестве кредитного специалиста.

16. Составление вредных советов по взаимоотношению банков и населения. Пример:

— Не думайте о том, как жить на пенсии. Когда придет время, всегда можно будет сдать бутылки.

— Не следите за расходами. Пусть этим занимаются скряги.

— Не доверяйте свободные деньги банкам, положите их в матрац.

17. Проведение родительского собрания.

Информирование учащимися старшего поколения дома по вопросам финансовой грамотности, либо педагогом о разновидностях вкладов, кредитов, демонстрация расчета доходности по формулам.

18. Использование онлайн-сервисов интернет для создания игрового интерактивного упражнения (например, онлайн-сервис <http://learningapps.org/>). Есть готовые разработанные упражнения по различным темам, либо педагог разрабатывает упражнение самостоятельно. А можно в качестве творческого задания учащимся поручить создать свое упражнение.

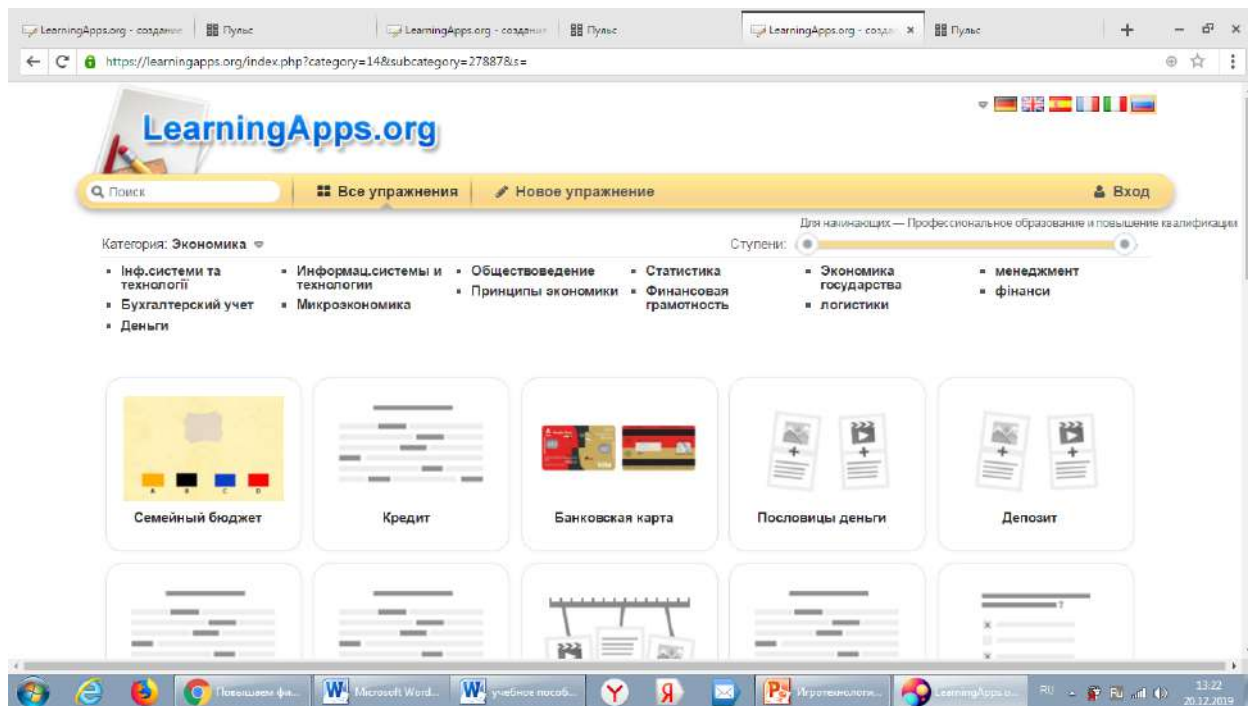


Рисунок 22 – Скриншот сайта

19. Составление рейтинга учащимися предложенного списка коммерческих банков или выбранного самостоятельно. Здесь важно понять, чем руководствуется учащихся при выборе банка. Какие критерии являются наиболее важными.

20. Совместное посещение с учащимися тематических выставок Национального музея РБ, отделения коммерческого банка

21. Приглашение представителей коммерческих банков, ЦБ РФ с лекциями или мастер-классами по финансовой грамотности.

## Практические подходы к реализации темы «Пенсионное и социальное обеспечение граждан»

Кейс «О текущем положении дел в Пенсионной системе России»

Ситуация 1. Количество работающих существенно больше пенсионеров

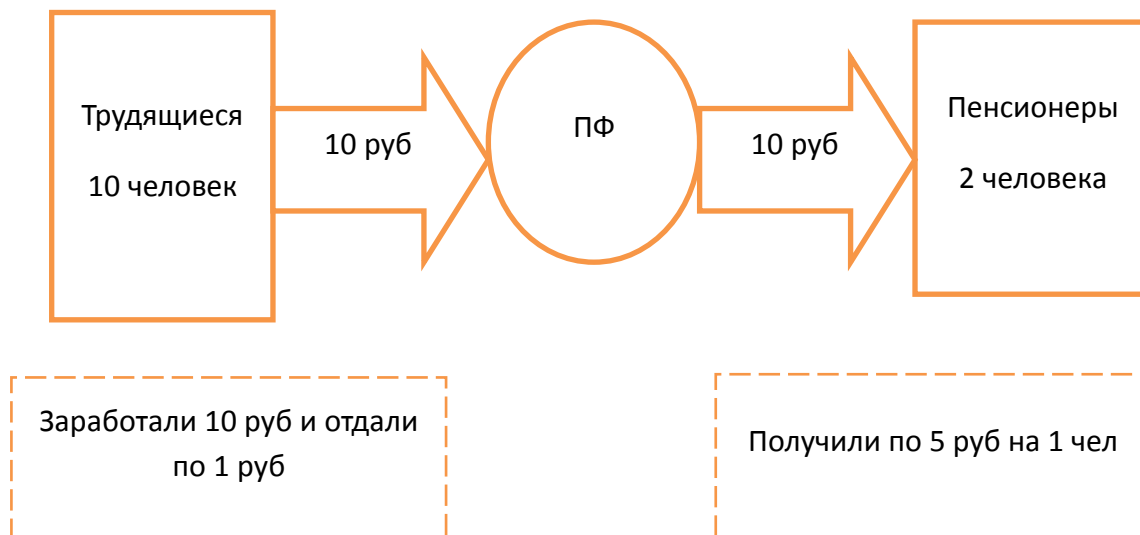


Рисунок 23 – Схема ситуации 1

В этой ситуации трудящихся на много больше количества пенсионеров. У каждого трудящегося отчисляются по 1 рублю. При этом в пенсионном фонде формируется бюджет в сумме 10 руб, который распределяется на 2 пенсионера по 5 рублей каждому.

В такой ситуации коэффициент замещения (отношение средней пенсии к средней заработной плате по стране) составляет 0,5. Что является неплохим с точки зрения экспертов.

Ситуация 2. Количество работающих сокращается

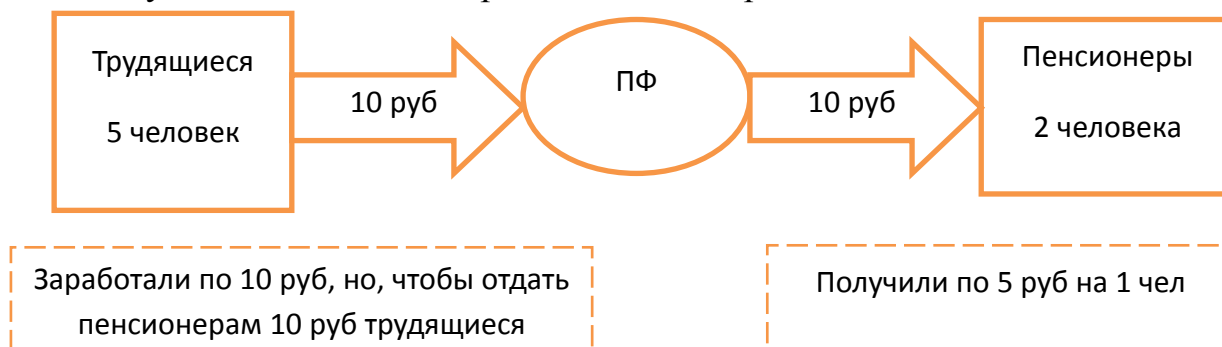


Рисунок 24 – Схема ситуации 2

В данной ситуации для сохранения прежнего уровня бюджета пенсионного фонда, придется больше отчислять в пенсионный фонд, не по 1 рублю, а по 2 рубля.

В данном случае уровень жизни пенсионеров не меняется.

Ситуация 3. Количество работающих соответствует количеству пенсионеров

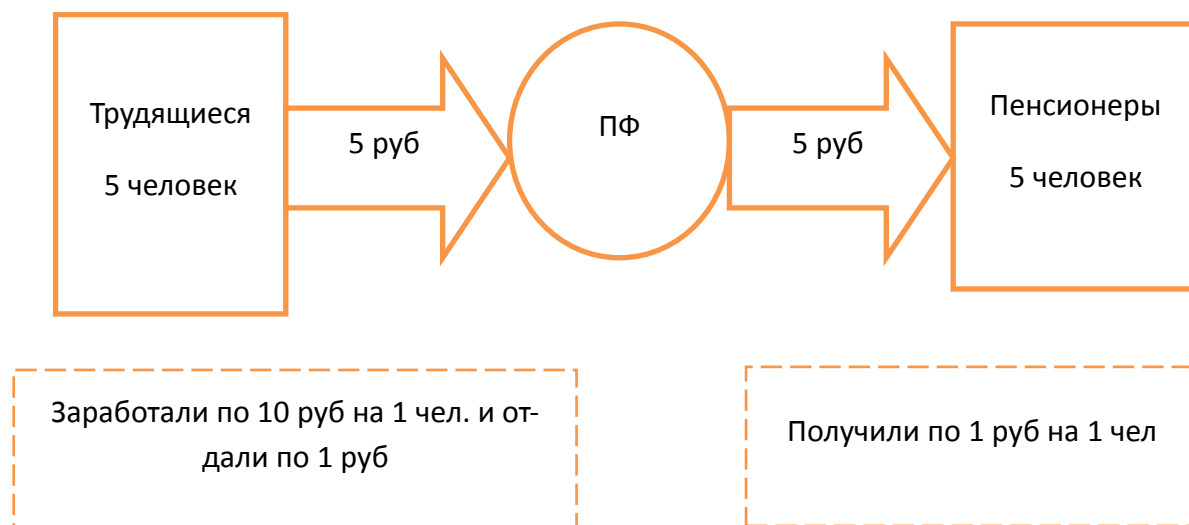


Рисунок 25 – Схема ситуации 3

В этой ситуации 5 рублей в пенсионном фонде для 5 пенсионеров делятся по 1 рублю на каждого. Уровень жизни пенсионеров сильно падает. Коэффициент замещения составляет  $5/5 = 0,1$

Ситуация 4. Количество работающих меньше количества пенсионеров

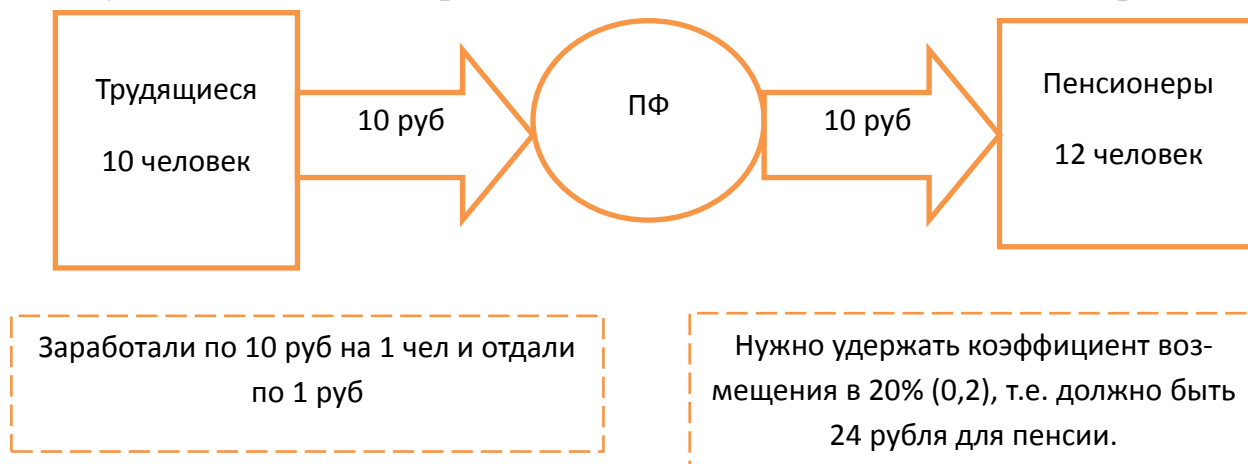


Рисунок 26 – Схема ситуации 4

В данном случае возникает дефицит в Пенсионном фонде:

Вариант 1. Государство помогает из бюджета

Вариант 2. Введение накопительной части и добровольных пенсионных накоплений

Вариант 3. Повышение пенсионного возраста

## **Практические подходы к реализации темы «Рынок страховых услуг»**

### **1. Мини-игра объяснение принципа работы страховки**

Условие:

1. Кубики – 2 шт.
2. Игроки – 3-4 чел. (можно и больше)
3. У всех одинаковая недвижимость, равной стоимости – 5 млн. руб.
4. Одинаковый ежегодный доход – 500 тыс. руб.
5. Одинаковая сумма страховки – 100 тыс. руб.
6. Срок проведения игры – 10 лет (1 ход – 1 год)

Необходимо:

Решить, необходимо ли страховать имущество?

Прежде чем начинать игру, каждый участник решает, тратить ли ему деньги на покупки страховки (100 тыс. руб.)

Страховая компания – ведущий – бросает кубики, если выпадет 11-12 очков, то вероятность наступления события составляет 8,3%). Игроки, не застраховавшие свое имущество теряют его в связи со стихийным бедствием

Если выпадает 9-10 очков, то вероятность наступления такого события 19,4%. Игроки, не застраховавшие свое имущество, вынуждены потратить 2 млн. руб. из своих средств на восстановление.

Во всех остальных случаях имущество не повреждено. Если сложить вероятности наступления событий, то они практически составят 30%. Это большой риск. И игра показывает эти риски.

### **2. Игра «Страховой случай»**

Каждому учащемуся раздаются бланки (наподобие страхового полиса). По очереди каждый вытаскивает бумажки, которые закрытым образом лежат на столе. На них указываются страховые случаи (перелом ноги, пожар, наводнение и др., а также чистые листочки).

Далее дети должны определить к какому страховому случаю относится выпавший у них вариант и заполнить свой бланк.

## Практические подходы к реализации темы «Финансовое мошенничество»

1. Игра на развитие памяти. Педагогом предлагаются памятки с рекомендациями по формам мошенничества и способам минимизации рисков. Команды учащихся в течение ограниченного времени 2-3 минут изучают информационный материал. После пытаются воспроизвести устно или письменно по принципу «Кто больше?»



### Формы мошенничества и способы минимизации рисков

#### Мошенничество с использованием банковских карт

#### Способы минимизации рисков

- пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах
- внимательно осматривать банкомат, перед его использованием
- закрывать клавиатуру при вводе пин-кода
- оформить услугу SMS-оповещения о проведенных операциях по карте
- не давать согласие на получение карты по почте и ее активации по телефону
- не хранить пин-код вместе с картой
- не сообщать по мобильным или стационарным телефонам реквизиты карты и ее пин-код
- определить лимит суточного снятия наличных по карте
- блокировать карту немедленно в случае утери/хищения
- установить программы защиты и обеспечения безопасности компьютера в Интернете
- проводить финансовые операции только с защищенных веб-сайтов
- не сообщать пароль доступа к своему счету через интернет
- использовать надежные пароли
- по окончании работы выходить из учетной записи
- не отвечать на электронные сообщения с запросом на изменение параметров защиты
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов

## Формы мошенничества и способы минимизации рисков

### Кибермошенничество

### Способы минимизации рисков

- застраховать карту от риска мошенничества
- использовать разные инструменты для разных видов расчетов
- использовать метод многофакторной аутентификации
- внимательно изучить правила безопасного использования банковской карты
- не сообщать никому, в том числе сотруднику банка, ваши персональные данные и данные банковской карты;
- при возникновении факта мошенничества обратиться в ваше отделение банка
- в случае необходимости заблокировать карту
- не звонить по предложенному в смс номеру телефона по вопросам безопасности вашей карты
- установка антивирусной программы
- установка обновлений от производителей ПО и поставщика услуг Интернета.
- проверка URL
- проверка изменения адреса при переходе на страницу оплаты

## Формы мошенничества и способы минимизации рисков

### Кибермошенничество

### Способы минимизации рисков

- установить антиспамские программы
- критически относиться к предложениям получения быстрого и необоснованного дохода
- получить консультацию экспертов в области финансового мошенничества
- проявлять осмотрительность при принятии быстрых финансовых решений
- пользуйтесь проверенными мировыми и российскими торговыми площадками
- заключайте сделку только через выбранную площадку
- требуйте максимально полной информации о продавце дешевого товара
- по возможности оплачивайте товар по факту его получения
- проявлять должную осмотрительность при выкладывании в сеть личных данных
- ограничить доступ незнакомых людей к информации, потенциально интересной для мошенников

Рисунок 27 – Примеры памяток по способам минимизации рисков



2. Предложить ознакомиться с образцами договоров, ущемляющих права клиента финансовых организаций, обратив внимание на проблемные места.  
Например:

Кредитный договор № 61754111198  
"05" ноября 2016 г.

КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) (Лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 3354 от 26.04.2013, место нахождения: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14; БИК 044525135, к/с №30101810845250000135 в ГУ Банка России по ЦФО, ИНН 7744000126) в дальнейшем именуемый «Банк», предлагает гражданину(-нке) РФ **ЧЕРКАСОВА НИНА АЛЕКСАНДРОВНА**, паспорт: \_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемому(-ой) «Клиент», заключить кредитный договор о нижеследующем:

Банк и Клиент заключают Договор предоставления потребительского кредита (далее – Кредитный договор или Договор) в соответствии с Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) (далее – Условия), Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) с использованием Интернет-Банка (далее – Правила ДБО), Тарифами комиссионного вознаграждения КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) по операциям с физическими лицами (далее – Тарифы), являющимися неотъемлемой частью Кредитного договора, на следующих условиях:

1. Банк предоставляет Клиенту Кредит в размере и на следующих условиях:

Индивидуальные условия Кредитного договора		
№ п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма Кредита или лимит кредитования и порядок его изменения	Общая сумма Кредита: 84900,00 руб., из нее Кредит на оплату Товаров/Услуг, приобретаемых у Предприятия торговли: 84900,00 руб.
2.	Срок действия договора, срок возврата Кредита	Срок действия Кредитного договора: до полного исполнения Сторонами своих обязательств. Срок Кредита (в месяцах): 36
3.	Валюта, в которой предоставляется Кредит	Российский рубль.
4.	Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок ее (их) определения	Процентная ставка в процентах годовых: 32,00%
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств	Безналичные конверсионные операции осуществляются по курсу, установленному Банком на дату совершения операции.

Полная стоимость кредита: тридцать одна целая девяносто семьдесят девять тысячных процентов годовых.

Полная стоимость кредита рассчитана исходя из строгого соблюдения Клиентом условий Кредитного договора. Размер полной стоимости кредита может незначительно изменяться в зависимости от даты выдачи Кредита, на периодичность и размер ежемесячных платежей это не повлияет. Полная стоимость кредита не является фактической переплатой по Кредиту.

Рисунок 28 – Пример договора, в котором ПСК меньше основной процентной ставки

4.3.3. Производить документальную и фактическую проверку, в том числе с выездом на место нахождения Объекта недвижимости, целевого использования Кредита, а также при оформлении ипотеки Объекта недвижимости в силу закона: наличия, состояния, условий содержания Объекта недвижимости и состава лиц, постоянно или временно проживающих в Объекте недвижимости – жилом помещении (если предметом залога является жилое помещение), и оснований для их проживания.

По результатам проверки Кредитором на месте составляется акт.

4.3.4. Потребовать от Заемщика/Созаемщиков досрочно вернуть всю сумму Кредита и уплатить причитающиеся проценты за его пользование и Неустойку, предусмотренные условиями Договора, предъявить аналогичные требования поручителю(ям) и обратиться взыскание на заложенное имущество в случаях:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения (в том числе однократного) Заемщиком/Созаемщиками его(их) обязательств по погашению Кредита и/или уплате Процентов за пользование Кредитом по Договору;

б) полной или частичной утраты обеспечения исполнения обязательств по Договору или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;

в) при грубом нарушении Заемщиком/Созаемщиками, членами его(их) семьи правил эксплуатации Объекта недвижимости, если такое нарушение создает угрозу его утраты или повреждения;

г) при необоснованном отказе Кредитору в проверке предметов залога, переданных в обеспечение исполнения обязательств по Договору;

д) при обнаружении незаявленных обременений на предметы залога;

е) отсутствия страхования/продления страхования имущества, переданного в залог в обеспечение исполнения обязательств по Договору, в соответствии с Договором и п. 4.4.2. Общих условий кредитования;

ж) расторжения и/или не заключения договора купли-продажи Объекта недвижимости (при предоставлении кредита на цели приобретения Объекта недвижимости с использованием индивидуальных сейфов Кредитора для проведения расчетов по сделкам купли-продажи);

з) неисполнения Заемщиком/Созаемщиками его(их) обязательств в части подтверждения целевого использования кредитных средств и надлежащего оформления кредитуемого Объекта недвижимости в залог после выдачи Кредита в соответствии с условиями Договора.

Рисунок 29 – Пример договора, в котором банк при отсутствии страховки имеет право на досрочное требование по кредиту



**1. Предмет Договора**

1.1. Настоящий Договор включает в себя Договор предоставления кредита на неотложные нужды (далее – Кредитный договор) и Договор о предоставлении и обслуживании Карты (далее – Договор о Карте), заключаемые Сторонами в соответствии с Общими условиями предоставления кредитов и выпуска банковских карт физическим лицам КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) (далее – Условия), Тарифами КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) по Кредитам физическим лицам, Тарифами комиссионного вознаграждения КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) по операциям с физическими лицами, Тарифами по Картам КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) (далее вместе – Тарифы), являющимися неотъемлемой частью Договора.

1.2. Термины, написанные с заглавной буквы и не расшифрованные по тексту Договора, толкуются в соответствии с Условиями.

**2. Основные условия Кредитного договора**

2.1. Номер Кредитного договора: 11018952677

2.2. Общая сумма Кредита: 448500,00 (Рубли)

2.3. Срок Кредита (в месяцах): 45

2.4. Номер Счета Клиента: 40817810911018952677

2.5. Тарифный план: Без комиссий 24,9%

2.6. Полная стоимость Кредита<sup>1</sup> (процентов годовых): 27,94

2.7. Переплата по Кредиту (разница в процентном отношении между суммой выданного Кредита и суммой, уплаченной Клиентом Банку с учетом платежей, указанных в Графике платежей): в год 14,64%.

**3. Права и обязанности Сторон<sup>2</sup>**

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. предоставить Клиенту Кредит в размере и на условиях Кредитного договора;

3.1.2. в порядке, установленном Договором о Карте, выпустить и передать Клиенту Карту;

3.1.3. в случаях и порядке, предусмотренном Договором о Карте, установить Клиенту Лимит и осуществлять кредитование Счета по Карте, предоставляя Кредит для осуществления платежей, предусмотренных Договором о Карте;

3.1.4. открыть Клиенту Счет и/или Счет(-а) по Карте(-ам) и осуществлять операции по Счету и/или Счету(-ам) по Карте(-ам), предусмотренные Кредитным Договором и/или Договором о Карте, соответственно;

3.1.5. Банк обязуется перечислить со Счета часть Кредита в размере 148 500 руб. для оплаты страховой премии Страховщику, указанному в заявлении на страхование Клиента, по соответствующему добровольно заключенному Клиентом договору страхования жизни заемщиков кредита.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. возратить Кредит, уплатить проценты за пользование Кредитом, комиссии и иные платы, предусмотренные Кредитным договором, в сроки и в порядке, установленные Кредитным договором и Графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью Кредитного договора;

3.2.2. в случаях кредитования Счета по Карте, если Клиенту был предоставлен Кредит для осуществления платежей, предусмотренных Договором о Карте, возратить Кредит, уплатить проценты за пользование Кредитом, комиссии и иные платы, предусмотренные Договором о Карте, в сроки и в порядке, установленные Договором о Карте;

3.2.3. выполнять обязанности, предусмотренные Договором (Условиями, Тарифами и иными документами, являющимися его неотъемлемой частью).

1605

Рисунок 30 – Пример договора, в котором банк самостоятельно перечисляет с предоставленных кредитных ресурсов на приобретение страховки

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ для клиентов, впервые обратившихся в Банк

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
Срок кредитования устанавливается индивидуально для каждого Заемщика по результатам рассмотрения ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк) заявки Заемщика на получение кредита.

Тарифы действуют с 18.03.2019 г. (Приказ №266 от 15.03.2019 г.)

УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ	
ПАРАМЕТР ТАРИФА	ТАРИФНЫЙ ПЛАН «СТАНДАРТНЫЙ»
Процентная ставка за пользование кредитом в российских рублях, годовых:	
При заключении Заемщиком Договора добровольного страхования жизни и здоровья	<u>11,9%</u>
Без заключения Заемщиком Договора добровольного страхования жизни и здоровья (либо в случае расторжения ранее заключенного Договора добровольного страхования жизни и здоровья)	Увеличение % ставки по кредиту! <u>17,9%</u>
Предоставление кредита при наличии отклонений от стандартных условий предоставления кредита	Комиссия не взимается
Одновременное изменение срока кредитования и размера ежемесячного аннуитетного платежа по инициативе Заемщика при частичном досрочном погашении по действующему кредитному договору	5 000 руб.
Срок кредитования (с шагом 1 месяц)	от 13 до 84 месяцев
Минимальная сумма	50 000 руб.
Максимальная сумма	1 500 000 руб.
Погашение кредита и процентов	ежемесячно равными (аннуитетными) платежами
Досрочное погашение кредита	предусмотрено без штрафов и пеней (частичное погашение возможно в дату платежа, полное погашение в любую дату)
Неустойка при просрочке обязательства по возврату кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом	0,05% от суммы просрочки за каждый день просрочки платежа
Срок рассмотрения заявки	1-3 рабочих дня с момента получения Банком всех необходимых документов для принятия решения

ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ
– Гражданин РФ в возрасте от 23 лет на дату рассмотрения заявки до 70 лет на момент окончания кредитного договора.
– Постоянная или временная (действующая на срок кредитования) регистрация в городе/населенном пункте, где действует офис ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Срок регистрации должен составлять не менее 6 месяцев. Перерыв в регистрации может составлять не более 1 месяца.
– Трудовой стаж на последнем месте работы не менее 3 месяцев.
– Организация-работодатель существует не менее 12 месяцев.

Рисунок 31 – Пример договора, в котором процентные ставки с условием страхования и без отличаются на 6 п.п

## **Использование информационно-коммуникационных технологий в обучении**

В настоящее время все более возрастает роль информационно-коммуникационных технологий. Под информационно-коммуникационными технологиями понимается совокупность различных программно-технических средств, позволяющих осуществлять сбор, обработку и передачу данных в интересах ее пользователей.

Этот аспект находит свое отражение в реализуемой политике Правительства РФ. Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы, Программа «Цифровая экономика Российской Федерации»

К способам, позволяющим использовать возможности ИКТ в обучении можно отнести:

- социальные сети для создания групп по интересам, обменом опытом;
- дистанционные курсы обучения;
- вебинары по финансовой грамотности;
- электронные библиотеки, научные публикации;
- обучающие фильмы, мультфильмы, сказки по финансам;
- мобильные приложения (создание таблиц по анализу бюджета, личных финансов, бизнес, образование, например приложение Numbers);
- обучающие финансовые консультанты – боты (например, по телефону);
- онлайн игры по финансам (например, «финансовый футбол»);
- вычислительные ресурсы (например, кредитный калькулятор)
- аудио книги по финансам и т.д.;
- интернет-порталы о финансах;
- агрегаторы информации о финансовых услугах.

## **Нормативно-правовая база регулирования сферы финансовых отношений**

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.
2. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 №51-ФЗ (часть I), 26.01.1996 №14-ФЗ (часть II)
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ
4. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ
5. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28 мая 2003 г. № 61-ФЗ.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ
7. Федеральный закон от 02.12.2019 N 380-ФЗ «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов»
8. Федеральный закон от 06.10.2003 N 131-ФЗ (ред. от 02.08.2019) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»
9. Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 01.04.1996 N 27-ФЗ
10. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 N 75-ФЗ
11. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 N 165-ФЗ
12. Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15.12.2001 N 166-ФЗ
13. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 N 167-ФЗ
14. Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» от 24.07.2002 N 111-ФЗ
15. Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» от 17.12.2001 N 173-ФЗ
16. Федеральный закон «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» от 25.12.2018 N 477-ФЗ
17. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
18. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» от 14.06.2012 N 67-ФЗ
19. Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» от 27.07.2010 N 225-ФЗ
20. Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 N 286-ФЗ

21. Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации от 29.11.2010 N 326-ФЗ

22. Федеральный закон РФ от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

23. Федеральный закон РФ от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

24. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 N 39-ФЗ

25. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ

26. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300 - 1 «О защите прав потребителей»

27. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

28. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1

29. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 N 102-ФЗ

30. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ

31. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ

32. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ

33. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ

34. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ

35. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

36. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1

37. Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации» от 21.03.1991 N 943-1

38. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ

39. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667)

40. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 N 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы»

41. Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»



## Полезные информационные ресурсы

№ п/п	Название ресурса	описание	адрес
1.	«Знай как» о финансах	статьи с ответами на самые популярные финансовые вопросы.	<a href="https://www.znaikak.ru/">https://www.znaikak.ru/</a>
2.	«Лайфхакер» о финансах	интересные статьи о финансах на каждый день.	<a href="https://lifehacker.ru/topics/life/finances/">https://lifehacker.ru/topics/life/finances/</a>
3.	Forbes	интернет-версия популярного журнала, в которой собраны истории финансового успеха	<a href="http://www.forbes.ru/">http://www.forbes.ru/</a>
4.	investing.com	финансовый портал с котировками, новостями, техническим анализом, экономическим календарём и другими опциями, которые необходимы для работы на бирже.	<a href="https://ru.investing.com">https://ru.investing.com</a>
5.	Ачинский торгово-экономический техникум	Онлайн игры по финансовой грамотности	<a href="https://www.atet.su/umo/finansovaya-gramotnost/onlayn-igry.php">https://www.atet.su/umo/finansovaya-gramotnost/onlayn-igry.php</a>
6.	Банкист	полезные статьи по финансам.	<a href="https://bankist.ru">https://bankist.ru</a>
7.	Бизнес-секреты 2.0	интервью с успешными бизнесменами.	<a href="https://www.youtube.com/user/BiZSekrety">https://www.youtube.com/user/BiZSekrety</a>
8.	Всё о страховании вкладов от Агентства по страхованию вкладов (АСВ)	советы о том, как получить страховку из банка, у которого отозвали лицензию.	<a href="https://www.asv.org.ru">https://www.asv.org.ru</a>
9.	Гид по налогам	подробные инструкции Федеральной налоговой службы о получении ИНН, оплате задолженности по налогам, получение налогового вычета, создание собственного бизнеса и т.д.	<a href="https://www.nalog.ru/rn77/fl/">https://www.nalog.ru/rn77/fl/</a>
10	Главбух	профессиональный журнал о финансовом учёте, где можно найти разъяснения по всему, что связано с бухгалтерией.	<a href="https://www.glavbukh.ru/">https://www.glavbukh.ru/</a>
11	Дружи с финансами	большая библиотека с брошюрами, памятками и уроками по финансовой грамотности	<a href="https://www.вашифинансы.рф">https://www.вашифинансы.рф</a>
12	Жизненные ситуации от Пенсионного фонда России	всё про пенсии доступным языком.	<a href="http://www.pfrfw.ru/knopki/zhizn/">http://www.pfrfw.ru/knopki/zhizn/</a>
13	Инвесткафе	независимое аналитическое агентство, где можно задать во-	<a href="http://investcafe.ru/questions">http://investcafe.ru/questions</a>

		прос аналитикам или представителям финансовых компаний.	
14	Ипотека шаг за шагом	портал об ипотеке: как выбрать кредит, как подготовить документы, как возвращать долг, какие альтернативы есть у ипотеки.	<a href="http://ipohelp.ru/">http://ipohelp.ru/</a>
15	Корпорация Росучебник	Ресурс с учебной литературой	<a href="https://rosuchebnik.ru/metodicheskaja-pomosch/materialy/pr edmet-finansovaya-gramotnost/">https://rosuchebnik.ru/metodicheskaja-pomosch/materialy/pr edmet-finansovaya-gramotnost/</a>
16	КУАП	финансовый анализ банков, отчётность Центробанка, сравнение финансовых организаций по различным показателям.	<a href="http://kuap.ru/">http://kuap.ru/</a>
17	Персональные финансы от MSN	подборка материалов о деньгах, которые публикуются на других ресурсах.	<a href="https://www.msn.com/ru-ru/money/personalfinance">https://www.msn.com/ru-ru/money/personalfinance</a>
18	Персональный советник	– финансовый советник Наталья Смирнова рассказывает о правилах ведения семейного бюджета.	<a href="https://www.youtube.com/channel/UCo4rlNPJU1pm6xV90VtcW8Q">https://www.youtube.com/channel/UCo4rlNPJU1pm6xV90VtcW8Q</a>
19	Рост сбережений	публикации о банках, валютах, пенсиях, сбережениях, недвижимости и т.д.	<a href="https://rostsber.ru/">https://rostsber.ru/</a>
20	Сравни.ру	путеводители по вкладам, кредитам и страховкам, из которых можно узнать о выгодном выборе, экономии и получении дополнительного дохода от использования различных финансовых продуктов.	<a href="https://www.sravni.ru/">https://www.sravni.ru/</a>
21	Федеральный образовательный портал	учебные программы по экономике.	<a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a>
22	Федеральный методический центр НИУ ВШЭ	Учебные и методические материалы по курсу финансовой грамотности	<a href="https://fmc.hse.ru/methodology">https://fmc.hse.ru/methodology</a>
23	Финам.ру	бесплатные видеокурсы, уроки, мастер-классы и инструкции, обучающие игре на бирже.	<a href="http://dist.finam.ru/">http://dist.finam.ru/</a>
24	Финансовая видео энциклопедия	поясняющие видео о кредитах, долгах, коллекторах, ипотеке, фондовых биржах, личных финансах и т.д.	<a href="http://www.incomeroint.tv/playlists">http://www.incomeroint.tv/playlists</a>

25	Финансовая грамотность от КП	проект по повышению финансовой грамотности от «Комсомольской правды».	<a href="https://www.ufa.kp.ru/daily/rubric/financial-literacy/">https://www.ufa.kp.ru/daily/rubric/financial-literacy/</a>
26	Финансовое просвещение	раздел на сайте Центрального Банка с информацией о деньгах, их истории и использовании.	<a href="http://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/">http://www.cbr.ru/finmarket/protection/finprosvet/</a>
27	Финансовый блог	Блог о финансах, инвестициях	<a href="http://www.финблог.рф">http://www.финблог.рф</a>
28	Финансовый гений	видеосоветы о финансах	<a href="https://www.youtube.com/user/fingeniy">https://www.youtube.com/user/fingeniy</a>
29	Финансовый футбол	игра, позволяющая расширить свои знания в финансовых вопросах	<a href="http://www.financialfootball.ru/">http://www.financialfootball.ru/</a>
30	Финграмота	статьи и советы о финансах, новости, интересные факты, учебные курсы	<a href="http://www.fingramota.org/">http://www.fingramota.org/</a>
31	Финансовая культура	Все о финансах и финансовых инструментах от ЦБ РФ	<a href="https://fincult.info/">https://fincult.info/</a>
32	Финик	статьи о финансовых продуктах.	<a href="http://finik.me">http://finik.me</a>
33	Храни деньги	статьи о банковских вкладах.	<a href="http://hranidengi.ru/">http://hranidengi.ru/</a>
34	Школа Московской биржи	статьи и видеоуроки о торговле на финансовых площадках.	<a href="https://moex-school.com/stati/">https://moex-school.com/stati/</a>
35	Компания «Как-проект»	Игры, разработанные компанией по финансовой грамотности	<a href="http://happy-finance.ru">http://happy-finance.ru</a>
36	Компания ПАКК	Игры, разработанные компанией по финансовой грамотности	<a href="http://edu.pacc.ru/fincamp2016">http://edu.pacc.ru/fincamp2016</a>
37	Компания Casegames	Игры, разработанные компанией по финансовой грамотности	<a href="http://casegames.ru">http://casegames.ru</a>
38	Электронный учебник по финансовой грамотности	Электронная библиотека разработанных УМК по финансовой грамотности	<a href="https://школа.вашифинансы.рф">https://школа.вашифинансы.рф</a>

### Библиографический список

1. Архипов А.П. Финансовая грамотность. Модуль Страхование. Контрольно-измерительные материалы. 10-11 классы, детские дома, школы-интернаты/ Архипов А.П. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
2. Архипов А.П. Финансовая грамотность. Модуль Страхование. Материалы для обучающихся. 10-11 классы, детские дома, школы-интернаты/ Архипов А.П. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
3. Архипов А.П. Финансовая грамотность. Модуль Страхование. Материалы для родителей. 10-11 классы, детские дома, школы-интернаты/ Архипов А.П. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4. Архипов А.П. Финансовая грамотность. Модуль Страхование. Методические рекомендации для преподавателей. 10-11 классы, детские дома, школы-интернаты/ Архипов А.П. — М.: -ПРЕСС, 2014.
5. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80 с.
6. Брехова Ю.В. Как распознать финансовую пирамиду / Ю. В. Брехова. - Волгоград: Изд-во ФГОУ ВПО ВАГС (Простые финансы), 2011.
7. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов. — М.: ВАКО, 2018.
8. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: учебная программа. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
9. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
10. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
11. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10—11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.
12. Галишникова Е. Финансовая грамотность, Методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Пенсионное обеспечение». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014
13. Гловели Г.Д., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 4 класс общеобразоват. орг. / Г.Д. Гловели, Е.Е. Гоппе. – М.: ВАКО, 2018.
14. Горяев А.П., Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие. – М.: Просвещение, 2018.
15. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Контрольно-измерительные материалы СПО. / Жданова А. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 15-16.
16. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для обучающихся. СПО. /Жданова А.О. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 182-217
17. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для родителей. СПО. / Жданова А.О. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 34-44.
18. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО. ВИТА-ПРЕСС, 2015.
19. Жданова А.О. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателей. СПО. / Жданова А.О. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 92-107
20. Информационно-аналитический материал о развитии банковского сектора Российской Федерации в 2018 году и в январе 2019 года. М.: Банк

- России, 2019.  
URL:[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15714/razv\\_bs\\_18-19\\_01.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/15714/razv_bs_18-19_01.pdf)
21. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. — М.: ИнтеллектЦентр, 2010.
  22. Киреев А. Финансовая грамотность. Для учащихся материалы. Модуль 4 «Обеспеченная старость». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
  23. Ковалева, Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. №2 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst> (дата обращения: 17.12.2019).
  24. Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 4 класс общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018.
  25. Корлюгова Ю. Н. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
  26. Корлюгова Ю. Н. Финансовая грамотность: Материалы для родителей. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
  27. Корлюгова Ю. Н., Гоппе Е. Е. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 4 класс общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. — М.: ВАКО, 2018.
  28. Корлюгова Ю.Н., Гоппе Е.Е. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 4 класс общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, Е.Е. Гоппе. — М.: ВАКО, 2018.
  29. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018.
  30. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018.
  31. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. — М.: ВАКО, 2018.
  32. Корлюгова, Ю. Н. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 2–4 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
  33. Кротков А.П. Все великие аферы, мошенничества и финансовые пирамиды: от Калиостро до Мавроди. — М.: Астрель: Русь-Олимп, 2010.
  34. Крючкова П., Кузнецова Т., Сони́на М., Сорк Д., Виноградова И., Янин Д., Кузнецова Е. Экономика. Основы потребительских знаний. 9 класс. Учебник. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2013.

35. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Учебная программа 10-11 классы. Модуль 4 «Обеспеченная старость». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
36. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Учебное пособие для учителя для 10-11 классы, Экономический профиль. Модуль 4 «Обеспеченная старость». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014, С. 129-147.
37. Лавренова, Е.Б. Вебинар на тему «Использование игровых технологий на занятиях по финансовой грамотности» URL:<https://fmc.hse.ru/vebinar>
38. Лавренова Е.Б., Лаврентьева О.Н. Финансовая грамотность. Современный мир. - М.: Просвещение, 2019.
39. Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. / Е.Б. Лавренова, И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. —М.: ВАКО, 2018.
40. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. Учебник для 7-8 классов. / И.В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018. я
41. Липсиц И.В. Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности. Учебник для 7-8 классов. / И.В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2018.
42. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик. — М.: ВАКО, 2018.
43. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.
44. Маркополос Г. Финансовая пирамида Бернарда Мэдоффа. Расследование самой грандиозной аферы в истории. — М.: Вильямс, 2012.
45. Меньшиков С. Финансовая грамотность. Модуль Фондовый рынок. Материалы для учащихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
46. Меньшиков С. Финансовая грамотность. Модуль Фондовый рынок. Материалы для учителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
47. Меньшиков С. Финансовая грамотность. Модуль Фондовый рынок. Материалы для родителей. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
48. Моисеева, Д.В. Финансовая грамотность населения российского региона: экономико-социологический анализ: диссертация ... кандидата социологических наук: 22.00.03 / Моисеева Дарья Викторовна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т]. - Волгоград, 2017. - 202 с.
49. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа URL:<http://cbr.ru>
50. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
51. Обзор банковского сектора Российской Федерации (Интернет-версия). Аналитические показатели. № 196 февраль 2019 года. М.: Банк России, 2019. URL:[https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs\\_196.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf)

52. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.
53. Селевко Г.К. Энциклопедия образовательных технологий в 2 т., т.1 — М: Народное образование, 2005
54. Сайт компании «Как-проект» [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://happy-finance.ru>
55. Сайт компании ПАКК [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://edu.pacc.ru/fincamp2016>
56. Сайт компании Casegames [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://casegames.ru>
57. Сайт об играх [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://yandex.ru/turbo?text=https%3A%2F%2Fnastolka24.ru%2Fmonopoliya%2Fklassicheskaya>
58. Сайт сборник сказок [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://l-skazki.ru/skazki-o-dengakh.html>
59. Сайт Ведущий образовательный портал России [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://infourok.ru/rolevaya-igra-na-temu-semeyniy-byudzheta-2986175.html>
60. Сайт о финансовых инструментах [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://www.sravni.ru/text/2019/9/26/13-multikov-kotorye-nauchat-detej-obrashhatsja-s-dengami/>
61. Сайт для создания интерактивных упражнений [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <http://learningapps.org>
62. Федин С.Н. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 2, 3 классы общеобразоват. орг. в 2-х частях/ С.Н. Федин. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
63. Ярышева Е.Н. Ролевая игра на тему «Семейный бюджет» [Электронный ресурс]. Режим доступа URL: <https://infourok.ru/rolevaya-igra-na-temu-semeyniy-byudzheta-2986175.html>
64. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Модуль «Банки», СПО / В.М.Солодков, В.Ю.Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
65. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В.М.Солодков, В.Ю.Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
66. Финансовая грамотность: учебная программа. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В.М.Солодков, В.Ю.Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

## **План конспект урока по финансовой грамотности «Семейный бюджет» для 2-4 класса**

**Ахматова З. Т.**

*учитель начальных классов*

*МБОУ «Башкирская гимназия № 122»*

### **Цель:**

— познакомиться со структурой семейного бюджета, с принципами формирования доходной и расходной части бюджета

— воспитывать у обучающихся чувства ценности семьи, чувства взаимопомощи, уважения к мнению других

### **Задачи:**

— развитие способности применять предметные знания в решении финансовых задач;

— развитие способности принимать обоснованные решения и совершать эффективные и рациональные действия в сферах, имеющих отношение к управлению финансами, для реализации жизненных целей и планов в текущий момент и будущие периоды.

— разобраться с потребностями предполагаемой семьи, определить виды расходов и доходов;

— закрепить у обучающихся навыки работы в группах, обучить принятию коллективных решений в процессе обсуждения проблемы;

— воспитывать любознательность в процессе познавательно – игровой деятельности.

— обогащение словаря.

**Форма:** беседа, сюжетно-ролевая игра.

### **План:**

1. Организационный момент;
2. Актуализация темы и мотивация обучающихся;
3. Определение цели и задачи;
4. Обсуждение вопросов по теме;
5. Выводы по теме.
6. Рефлексия

### **ХОД УРОКА**

#### **1. Организационный момент. Слайд № 1**

-Доброе утро, ребята.

Прозвенел звонок веселый.

Мы начать урок готовы.

Будем слушать, рассуждать,

И друг другу помогать.

#### **2. Актуализация темы и мотивация обучающихся.**

**Создание проблемной ситуации.**



- На уроке внеклассного чтения, мы познакомились со сказкой В. Катаева Цветик- Семицветик. На девочку, Женю свалилось очень много житейских проблем. Слайд № 2. Осуществив несколько своих желаний при помощи магической силы, она в итоге задумалась и поняла, что в жизни важнее всего. Слайд №3. Перечислите эти проблемы. (ответы детей)

- На этом уроке, я хочу затронуть одну проблемную ситуацию. Проявляя свою неосмотрительность, она не выполнила поручение своей мамы. Не донесла баранки (мнение детей: вкусняшки, товар) для своей семьи: папы, мамы, себя, братика Павлика. Слайд №4.

– **Определим тему урока.** (мнение детей): «Бюджет семьи». Слайд № 5

### 3. Определение цели и задачи;

– Какие вы видите цели?

– Чему мы должны научиться на уроке?

– Купив баранки, она что сделала? (мнение детей: вывод: Расход. Слайд № 7)

Расходы - затраты на покупку товаров, услуг, на изготовление, содержание, ремонт каких-либо изделий

–Кто мог дать деньги на приобретение товара (мнение детей), как они могли попасть в семью Жени? (мнение детей, вывод: Доход. Слайд №7)

Доход - это материальные ценности или деньги, получаемые в виде заработной платы, вознаграждения от государства, фирмы или отдельного лица за работу (услугу) Доходы можно получать в виде денег и в виде благ (выращенные овощи)

«Бюджет» - это структура всех доходов и расходов за определенный период времени (неделя, месяц, год) «Бюджет» - из ст.-франц. bougette «сумка, кошелек» Понятие «бюджет» имеет отношение к различным сферам деятельности человека. Бюджет есть у государства, области, города, фирмы, семьи. Слайд № 8

**Знать:** из чего складывается доход семьи; на что расходуется бюджет семьи.

**Уметь:** планировать семейный бюджет.

### 4. Игра «Составляем семейный бюджет». Работа в группах.

- Каждой группе- семье нужно заполнить бланк- таблицу бюджета семьи Жени, дохода и расхода на один месяц. Учитывая потребности каждого члена семьи. Слайд № 9.

Бюджет семьи Жени	
Доход	Расход
Папа- 20 монет	Коммунальные расходы
Мама- 10 монет	Питание
Женя	Транспорт
Павлик	Промтовары

Дедушка (если есть)	Лекарства
Бабушка (если есть)	Прочие расходы

*Глава семьи на основе обобщенных данных делает сообщение, в котором содержится анализ принятых решений.*

-Подведем итоги игры.

*На основе полученных от семей данных и принимая во внимание оценки других семей, учитель определяет семью-победительницу. При этом учитывается не только положительный или отрицательный итог бюджета, но и направление расходов (например, семья, вложившая больше денег в здоровье и образование, должна получить преимущества по сравнению с другими семьями). Слайд № 10*

—Ребята, сегодня на уроке мы с вами просто поиграли в семейный бюджет. А представьте, что Ваши родители не играют, а каждый месяц зарабатывают деньги и рассчитывают, на что их потратить. Деньги зарабатываются не мгновенно, постепенно, в течение определенного времени. А тратятся они быстро, или как в ситуации Жени, бездумно, рассеянно. Слайд № 11

## **5. Выводы по теме. (мнение детей)**

—А что нужно делать, чтобы в семье было больше доходов? -(Хорошо работать, хорошо учиться, экономить) Что значит экономить? Чем отличается экономный человек, от жадного?

—На чем можно сэкономить? (Сладости и излишества в еде; транспорт (использование проездного билета); коммунальные услуги (экономия электричества); одежда и обувь (если беречь, то продлится срок службы.)

—На чём нельзя экономить? (На отдыхе, еде, здоровье, вещах первой необходимости.)

—Я надеюсь, когда вы станете взрослыми, то будете хорошими хозяевами, умеющими планировать свой семейный бюджет.

—**Нельзя надеяться на волшебство.** Слайд № 12. Если мы устанавливаем правильные жизненные ориентиры, то каждый ее лепесток- желание дарит нам возможность получить желаемое для улучшения нашей жизни и самосовершенствования

## **6. Рефлексия. Слайд № 13**

Подведем итог урока.

1 Что нового вы узнали на уроке?

2 Этот опыт и знания будут вам полезны?

3 Где вы сможете их применить?

4 Должны ли дети участвовать в составлении семейного бюджета?

5 Трудно ли вам, ребята, было определять виды расходов, составлять семейный бюджет? Почему?

6 Работа в группе облегчает или усложняет учебную задачу? Ребята, семьи различаются по своему составу, интересам, причудам, уровню доходов.

Все это влияет на структуру бюджета. Поэтому дать один рецепт для всех по распределению расходов нельзя. Главное, чтобы желания членов семьи основывались на реальных возможностях.

### **7. Домашнее задание.**

Составьте бюджет своей семьи на предстоящий месяц. Сделайте вывод о том, какую долю расходов семья тратит на ваши нужды. От каких расходов вы готовы отказаться? Как можно помочь своей семье?

## **Методическая разработка учебного курса по финансовой грамотности начального обучения. Тема: Мошенничество**

***Зайнитдинова Р.С.***

*учитель начальных классов*

*МБОУ «Башкирская гимназия №122»*

### **Финансовая грамотность 3 класс**

**Тема:** Мошенничество

**Цели:** повышение информированности о мошенничестве и мошенниках; развитие критического мышления.

**Предметные задачи:**

- рассмотреть некоторые виды мошенничества;
- изучить способы самозащиты от мошенников.

**Метапредметные:**

- развитие навыков командной работы, ведения дискуссии, принимать решение, отстаивать свою точку зрения;
- способность обобщать полученные знания

**Личностные:**

- Обеспечить познавательную мотивацию учащихся при изучении темы: «Мошенничество»
- понимание негативного влияния мошенничества, умение распознавать мошенничество и умение избежать рисков, связанных с ним в жизни
- развитие кругозора в области финансовой грамотности, формирование познавательного интереса к изучению курса

**Ход урока:**

#### **I. Организационный момент**

#### **II. Целеполагание и мотивация:**

Сегодня на уроке финансовой грамотности вам предстоит работа в экипаже. Работаем дружно, относимся к друг другу с уважением.

#### **III. Актуализация знаний.**

*Учитель:* Ребята, чтобы раскрыть тему сегодняшнего урока, я вам предлагаю разные ситуации.

*Первая ситуация:* В вашу квартиру стучится незнакомый человек и общается, что он сотрудник газовой службы. Просит пустить его домой, чтобы проверить вашу газовую плитку.

Вопрос: Что вы будете предпринимать?

*Ответы учащихся*

*Вторая ситуация:* На телефон вашей бабушке поступило сообщение о том, что ее сын попал в аварию и избил человека. Предлагают помочь, если она перечислит деньги на карту.

Вопрос: Как вы поступите?

*Ответы учащихся*

*Третья ситуация:* На улице к вам подошел незнакомый человек и просит помочь: спрятать пакет с деньгами.

Вопрос: Ваши действия?

*Ответы учащихся*

Учитель: Скажите, ребята все эти ситуации, на какую тему? Что их объединяет?

#### **IV. Первичное усвоение учебного материала**

Учитель: Да, сегодня на уроке речь пойдет о мошенничестве.

Средства массовой информации постоянно предупреждают население о действиях мошенников. Количество потерпевших растет с каждым годом.

Зоны риска, где вероятность оказаться жертвой мошенничества особенно велика. Это может быть вокзал, улица, рынок, магазин, фирма-однодневка, железнодорожный транспорт, аэропорт, различные не приглашенные гости, приходящие на квартиру под видом социальных работников, работников ЖЭУ или торговцев, почтовый ящик, домашний или мобильный телефон, а также Интернет

#### **V. Осознание и осмысление учебного материала.**

Какое определение можно дать мошенничеству?

В соответствии со ст. 159 УК **Мошенничество** – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием

Из данного определения можно сделать вывод, что существует 2 вида разновидности мошенничества. Какие?

1. Хищение путем обмана

2. Хищение путем злоупотребления доверием

Учитель: Ребята, какие пословицы и поговорки знаете об обмане, о лжи и доверии?

*Ответы учащихся*

Учитель: очень много видов мошенничеств.

Например:

- Автоподстава,
  - фиктивное трудоустройство.
  - Мошенничество по кредитам
  - Мошенничество по пластиковым картам
  - Продажа изделий медицинского назначения для неизлечимых болезней
- Но мы сегодня рассмотрим только некоторые из них:

- Телефонные мошенничества
- Уличное мошенничество
- Мошенничество с помощью служб знакомств
- Сеть Интернет

## **VI. Систематизация знаний и умений.**

Учитель предлагает примеры, дети должны определить виды мошенничества и способы защиты

Пример 1-ый: Преступник подходит к школьнику на улице, рассказывает, что у него разрядился телефон и просит дать позвонить. Как правило, ребенок не умеет отказать взрослому. Преступник забирает телефон, делает вид, что набирает номер, и исчезает. Иногда такие мошенники ненамного старше своих жертв.

Способы защиты: 1. Прикинуться безразличным, упёртым и даже придурковатым человеком. 2. Не давать к себе прикасаться 3. Не смотреть ему в глаза 4. Прикидываться, что тебе надо срочно позвонить 5. Прекратить общение с мошенником и уйти

Пример 2-ой: 12-летнему мальчику днем позвонил на домашний телефон незнакомый мужчина и, удостоверившись, что тот находится в квартире один, представился сотрудником больницы. Затем рассказал, что только что в палату была доставлена его мама, которую сбила машина и, если ей немедленно не сделать дорогостоящую операцию, она умрет. Удостоверившись, что мальчик знает, где родители хранят деньги, преступник по телефону управлял его действиями: заставил собрать в пакет все деньги, какие есть в доме, туда же положить ювелирные украшения, и отдать посыльному, который позвонит в дверь. Перепуганный ребенок в точности выполнил все указания и, не раздумывая, отдал пакет с деньгами и украшениями незнакомцу. Только закрыв за ним дверь, мальчик догадался позвонить матери.

Способы защиты: 1. Не брать незнакомый номер 2. Если ты взял трубку и понял, что это звонит чужой человек, надо прервать общение с ним.

Пример 3-й: По сети интернет ты познакомился со своим сверстником (под видом твоего сверстника может быть кто угодно). Он предлагает тебе дружбу и хочет встретиться с тобой у тебя дома. Обещает прийти к тебе хорошими подарками.

- Способы защиты: 1. По сети интернет никаких знакомств.  
2. Просчитывай последствия своего решения и действия

## **VII. Применение знаний и умений**

Работа учащихся по экипажам

Класс делится на несколько экипажей и эксперты

В каждом экипаже назначается командир.

Им дается задания: придумать разные ситуации по определенному виду мошенничества и способы самозащиты от мошенников.

1 экипаж: Телефонные мошенничества

2 экипаж: Уличное мошенничество

3 экипаж: Мошенничество с помощью служб знакомств

4 экипаж: Сеть Интернет

*Экспертная группа:* внимательно слушают придуманные ситуации и делают выводы. Озвучивают свои версии самозащиты от мошенников.

## **VIII. Закрепление.**

Какие виды финансового мошенничества вы запомнили?

Какие способы самозащиты от мошенников можно применять?

## **IX. Рефлексия:** продолжите предложение:

Я узнал ...

Мне было ...

Мне понравилось ...

Мне не понравилось ...

Давайте возьмемся за руки и завершим наше занятие замечательной фразой.

Приложение

### ***Пословицы и поговорки:***

Шило в мешке не утаишь

Кто сегодня обманет, тому завтра не поверят.

На обмане далеко не уедешь.

Один раз обманешь — другой не поверят.

Ошибку можно простить, обман — никогда.

Птицу кормом, а человека словом обманывают.

Всем доверяться — можно обмануться.

Не опирайся на лед и не доверяйся неприятелю.

## Общие советы

- Повышай информированность о действиях мошенников.
- Знай свои слабости.
- Будь интерактивен.
- Относись критически к просьбам материального порядка, исходящим от незнакомых людей.
- Не теряйся и проси предъявить документы, удостоверяющие личность и служебное либо общественное положение, а также телефон представляемой организации. Ищи независимого подтверждения информации.
- Просчитывай последствия своего решения и действия.
- Будь внимателен, ставь под вопрос, исследуй, думай, делай вывод, оценивай.

## Советы по защите себя от мошенников, если ты вступил с ними в контакт

- Прикинуться безразличным, упертым и даже слегка придурковатым человеком.
- «Дайте мне подумать, я потом подойду».
- «Мне срочно надо позвонить».
- Не давать к себе прикасаться.
- Не смотреть им в глаза.
- Подождать 10 минут.
- Прекратить общение с мошенником и уйти (не обращая внимания на обвинения в «слабости» или призывы «заработать легкие деньги»).
- Неординарно повести себя.



## Конспект урока «Предпринимательство и его организационно-правовые формы»

**Абсатарова Г. У.**

учитель истории и обществознания  
МБОУ СОШ с. Первомайский

### **Аннотация:**

Сегодня в Республике Башкортостан осуществляется переход к инновационному типу развития. Социально-экономические изменения в регионе влекут за собой необходимость формирования нового поколения жителей Башкортостана, которое должно не только обладать инновационным, креативным мышлением, но и, в подавляющем большинстве, соответствовать характеристикам «среднего класса». Это люди, участвующие в принятии решений и часто сами принимающие их, люди, которые часто сами создают себе рабочие места. Начиная свой бизнес, практически у каждого предпринимателя возникает огромное количество вопросов относительно финансов. Это и вопросы, связанные с финансированием начала бизнеса, вопросы налогообложения предпринимательской деятельности, нюансы учета доходов и расходов и многие другие. Начинаящий предприниматель особенно нуждается в повышении финансовой грамотности. Успех предпринимателя в бизнесе во многом зависит от самого предпринимателя. Данный урок направлен на повышения финансовой грамотности потому, что финансово грамотные люди в большей степени защищены от финансовых рисков и непредвиденных ситуаций.

**Цель урока:** формирование начального представления о предпринимательской деятельности, развитие у учащихся интереса к предпринимательской деятельности и умения проводить экономический анализ; воспитывать инициативу и предприимчивость при выборе бизнес-идеи, уважения к представителям разных профессий, повышение финансовой грамотности.

### **Задачи:**

1. Раскрыть содержание понятий: предпринимательство, предприниматель.
2. Определить, какие личные качества необходимы человеку для занятия предпринимательской деятельностью.
3. Познакомиться с формами предпринимательства; определить их отличия.
4. Содействовать формированию у учащихся положительного отношения к предпринимательской деятельности.
5. Найти ответ на вопрос: «Легко ли создать свое дело?»

**Тип урока:** комбинированный.

**Класс:** 8 класс

**Возраст:** 14-15 лет

**Необходимое техническое оборудование:** ПК, проектор, презентация. Канцелярские принадлежности – ножницы, клей, цветная бумага, краски.

**Общие принципы отбора материала для урока:**

- актуальность материала;
- научность;
- доступность усвоения;
- «от простого к сложному»;
- наглядность;
- тематическая, содержательная и практическая направленность;
- создание мотивационных условий для освоения программного материала;
- реалистичность (возможность выполнения проблемно-ситуативных заданий).

**Формы, используемые на уроке:**

- Беседа.
- Самостоятельная работа в группах.
- Работа с понятийным аппаратом.
- Работа с источником информации (раздаточный материал, презентация).

**Применяемые методы**

- Проблемно-ситуативные задания
- Ответы на вопросы.
- Творческих домашних заданий.
- Самостоятельная работа с информационно-справочной литературой.

**Ожидаемые учебные результаты:**

- знания
  - Объяснять, кто такой предприниматель, что такое предпринимательство;
  - Называть формы предпринимательства;
- умения и навыки
  - Разъяснять сущность предпринимательской деятельности;
  - Моделировать поведение предпринимателя в данной экономической среде;
  - Работать в группе, выступать публично;
  - Выражать свое отношение к современным предпринимателям;
  - Содействовать формированию финансовой грамотности;

**Основные понятия:**

**Предпринимательство** - «это инициативная, в рамках действующего законодательства деятельность по созданию, ведению и развитию предприятия, имеющая своей целью производство и сбыт, получение прибыли».

**Предприниматель** - 1. «человек, который открывает предприятие с целью получения прибыли и берет на себя ответственность и риск, связанные с его деятельностью»; 2. «решившийся исполнить какое-либо новое дело предприимчивый человек – тот, кто способен к принятию решений, новому делу»

**Предпринимательская деятельность** - это особый вид деятельности, в основе которого лежит ряд непереносимых условий, требований и методов деятельности; свобода в выборе направлений и методов деятельности; самостоятельность принятия решений; ответственность за принимаемые решения; достижение коммерческого успеха, получение прибыли.

**Прибыль** – показатель финансовых результатов хозяйственной деятельности, одна из основных экономических категорий; представляет собой излишек от выручки от продажи товара над затратами на их производство и реализацию.

**Бизнес** – любая (не запрещенная законом) деятельность, нацеленная на получение прибыли.

**Малый бизнес** - бизнес, опирающийся на предпринимательскую деятельность небольших фирм, малых предприятий, формально не входящих в объединения.

## ЭТАПЫ УРОКА

Деятельность учителя	Деятельность учащихся	Время
<b>Организационный этап.</b>		
<p>До начала урока учащимся предлагается выбрать понравившуюся геометрическую «фигуру» (квадрат, круг, треугольник, ромб). Все фигуры разного цвета (красный, желтый, зеленый, синий). Внутри каждой фигуры написаны факторы производства (земля, капитал, труд, предпринимательские способности). Таким образом, дав возможность выбрать одну фигуру можно в течение урока делить детей на разные группы: 1) по фигурам; 2) по цветам; 3) по терминам.</p> <p>На уроке мы будем обращаться к презентации и заполнять имеющиеся у вас рабочие листы.</p>	<p>Определение готовности класса к работе (визуально), создание положительного эмоционального настроения на урок. Объяснение сути технологии работы в группах.</p>	.
<p><b>Этап актуализации изученного материала.</b></p> <p>Сегодня в Республике Башкортостан осуществляется переход к инновационному типу развития. Социально-экономические изменения в регионе влекут за собой необходимость формирования нового поколения жителей Башкортостана, которое должно не только обладать инновационным, креативным мышлением, но и, в подавляющем большинстве, соответствовать характеристикам «среднего класса». Средний класс – это не просто небедные люди, зарабатывающие на жизнь своим трудом, рациональные в поведении. Это, по преимуществу, профессионалы и управленцы, благодаря своим уникальным знаниям и навыкам занимающие особое положение на рынке труда. Это люди, участвующие в принятии решений и часто сами принимающие их, люди, которые часто сами создают себе рабочие места. Начиная свой бизнес, практически у каждого пред-</p>		

принимателя возникает огромное количество вопросов относительно финансов. Это и вопросы, связанные с финансированием начала бизнеса, вопросы налогообложения предпринимательской деятельности, нюансы учета доходов и расходов и многие другие. Начиная предприниматель особенно нуждается в повышении финансовой грамотности. Успех предпринимателя в бизнесе во многом зависит от самого предпринимателя.

За прошедшие десять лет в Российской Федерации возросло количество собственников и предпринимателей. Неизменной частью экономики России является малый бизнес и средний бизнес, ведение которого включает в себя множество особенностей и тонкостей в управлении организацией (рациональное использование ресурсов, организацию процесса на инновационной основе, хозяйственный риск) что, безусловно, несет за собой огромную ответственность.

**Эпиграф:** «Если вы хотите преуспеть ваше сердце должно быть в вашем бизнесе, а ваш бизнес должен быть в вашем сердце»

**Томас Уотсон**

Для того чтобы определить тему нашего урока вам предстоит отгадать **экономические загадки:**

- а) Возьми первую из нот  
И к ней добавь ты слово «ход».  
Получишь то, о чем мечтает  
Любой, кто бизнес начинает. (**Доход**)
- Б) Тимофей носки вязал  
И на рынке их продавал  
Дешевле, чем стоят нитки,  
Получил одни... (**Убытки**)
- в) Чтобы врач купил пирог  
Заплати скорей ... (**налог**)
- г) В море коварном товаров и цен  
Бизнес – корабль ведёт... (**бизнесмен**)
- д) Чтобы партнёров не мучили споры,  
Пишут юристы для них ... (**договоры**)
- е) Чуть оплошаешь – так в тот же момент  
Рынок захватит весь  
твой... (**конкурент**)
- ж) Фирмой крупной управляет  
И разумно, и умело.  
Деньги так распределяет,  
Чтоб росло и крепло дело.  
Поручения он дает  
Всем сотрудникам своим,  
Чтобы фирма шла вперед,  
Приносила прибыль им. (**Менеджер**)
- О каком экономическом термине идёт

Помогают учителю сформулировать тему урока, отгадывают экономические загадки.

В тетрадь записывают тему урока

Определяют цели деятельности на уроке. Узнать:

- Что такое предпринимательская деятельность?
- Кто может быть предпринимателем?
- Зачем нужна предпринимательская деятельность?
- В каких формах она может существовать?

4 минуты

<p>речь? (Предпринимательство, бизнес)  - О чем сегодня пойдет речь?</p> <p><b>Итак, тема нашего урока «Предпринимательство и его организационно-правовые формы»</b></p> <p>Что бы вы хотели узнать при изучении этой темы?</p> <p>По ходу ответов учитель на доске записывает вопросы: Что? Кто? Как? Зачем?</p> <p>Итак, интересно о чем же мы будем говорить? Давайте попытаемся определить, какова роль предпринимательства в экономике, в каких организационных формах оно существует, какие виды фирм могут быть. Проблемный вопрос на урок: «Легко ли создать свое дело?»</p>	<p>В течение урока учащиеся думают и готовятся отвечать.</p>	
<p><b>Этап изучения нового материала.</b></p>		
<p>– Что такое предпринимательство?</p> <p>Откройте учебник параграф 22 стр. 184</p> <p>В рабочие листах у вас записано определение, но в этом определении не хватает некоторых слов, с помощью учебника вставьте пропущенные слова термина «предпринимательство».</p> <p>Предпринимательство – самостоятельная, инициативная деятельность людей, осуществляемая на свой риск, под свою ответственность и направленная на получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, оказания услуг.</p>	<p><b>1) Ответы учащихся:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Это риск</li> <li>- прибыль</li> <li>- ответственность</li> <li>- самостоятельность</li> </ul> <p><b>2) Самостоятельная работа.</b></p> <p>В рабочих листах вставляют пропущенные слова в определение «Предпринимательство – это....., самостоятельная, осуществляемая от ....., на свой риск, под.....ответственность деятельность граждан, направленная на систематическое получение ....., прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, оказания услуг.»</p> <p>Слова для выбора : инициативная, своего имени, плановая, чужую, зарплаты, дохода, свою,</p>	<p>27 минут</p>

<p>– Как вы думаете, кто может быть предпринимателем?</p> <p>– Какими личными качествами должен обладать предприниматель?</p> <p>В рабочих листах выполним задание «Качества успешного предпринимателя». Из предложенного списка качеств подчеркните пять наиболее важных по вашему мнению. Свой выбор аргументируйте.</p> <p>Таким образом <b>предприниматель</b> - 1. «человек, который открывает предприятие с целью получения прибыли и берет на себя ответственность и риск, связанные с его деятельностью»; 2. «решившийся исполнить какое-либо новое дело предприимчивый человек – тот, кто способен к принятию решений, новому делу»</p>	<p><i>государственную.</i></p> <p>Отвечают на вопросы, высказывают свое мнение.</p> <p>- Человек, у которого есть высшее образование, самостоятельный, трудолюбивый, имеющий опыт работы..</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• -Креативный, творческий, инициативный, трудолюбивый, упорный, общительный, умение вести переговоры. Уметь управлять, быть способным организовать себя и других.</li> <li>• Быть эрудитом, обладать знаниями во многих областях, и быть способным пополнять их всю жизнь.</li> <li>• Быть щедрым, быть способным помогать другим, т.е. быть меценатом, спонсором, оказывать благотворительность.</li> </ul> <p>В рабочих листах выполняют задание. Называют качества и объясняют свой выбор.</p>	
<p>Роль предпринимательской деятельности в глазах современных россиян достаточно противоречива. А как вы считаете – это хорошо или плохо?</p> <p>Давайте постараемся назвать значимые для общества функции предпринимательской деятельности</p> <p><i>Класс делится на 2 группы в начале урока каждый получил геометрические фигуры. Если на фигуре напи-</i></p>	<p>- Это хорошо. Потому что предприниматели создают товары нужные людям.</p> <p>Отвечают на вопросы. <b>(3а)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. привлечение крупных денежных средств в экономику;</li> <li>2. появление крупных, средних и мелких предприятий для удовлетворения потребностей общества в товарах и услугах;</li> </ol>	

<p><i>саны термины: земля, капитал, труд, предпринимательские способности. У кого термины «земля, капитал» эти учащиеся должны доказать, что роль предпринимательской деятельности в глазах современных россиян – это хорошо. У кого термины -«труд, предпринимательские способности» эти учащиеся должны доказать, что роль предпринимательской деятельности в глазах современных россиян – это плохо.</i></p> <p>Таким образом <b>предпринимательская деятельность</b> - это особый вид деятельности, в основе которого лежит ряд неперенных условий, требований и методов деятельности; свобода в выборе направлений и методов деятельности; самостоятельность принятия решений; ответственность за принимаемые решения; достижение коммерческого успеха, получение прибыли.</p> <p>Проверка правильности задания.</p>	<p>3. предприниматели – крупнейшие и основные налогоплательщики, а налоги – основной источник благосостояния государства;</p> <p>4. предприниматели создают новые рабочие места.</p> <p><b>Против:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не заботятся об охране природы;</li> <li>- они заботятся только о своем обогащении;</li> <li>- все время обманывают потребителей, выпускают некачественный товар.</li> </ul>	
<p>Сделаем записи в рабочих листах. Организационные формы предпринимательства:</p> <p><i>Предпринимательство без привлечения наёмного труда – индивидуальная трудовая деятельность.</i></p> <p><i>Предпринимательство с привлечением наёмных работников – фирма.</i></p> <p>С какой целью создаются фирмы?</p> <p>Обратите внимание на таблицу «Формы предпринимательской деятельности» в рабочих листах и на слайде.</p>	<p>Делают записи в рабочих листах.</p> <p>Называют цели фирмы. Должны быть названы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– получение максимальной прибыли при минимальных затратах;</li> <li>– удовлетворение по-</li> </ul>	



<p><u>Виды предпринимательства по форме:</u> индивидуальное, партнёрское, корпоративное.</p>	<p>требностей общества в товарах и услугах.</p> <p>Работают с таблицей в группах.</p>	
<p><i>Класс делится на 4 группы по видам геометрических фигур у кого круг – это индивидуальные предприниматели, квадрат – участники товарищества, а ромб – акционеры, треугольник- общество с дополнительной ответственностью</i></p> <p>Назовите положительные черты вашей формы предпринимательской деятельности и укажите недостатки и риски каждой формы предпринимательской деятельности.</p> <p>Результаты обсуждения выводятся на слайд.</p> <p>Обратимся к таблице «Малое предпринимательство» в ваших рабочих листах.</p> <p>Предприятие с числом рабочих более 500 – крупное предпринимательство;</p> <p>Предприятие с числом рабочих от 100 до 500 – среднее предпринимательство;</p> <p>Предприятие с числом рабочих менее 100 – малый бизнес.</p> <p><b>Численность работников малых предприятий:</b></p> <p>Промышленность и строительство – 100 человек</p> <p>Транспорт и сельское хозяйство – 60 человек</p> <p>Научно-техническая сфера, розничная торговля и бытовое обслуживание населения – 50 человек</p> <p>Оптовая торговля – 30 человек</p> <p>Остальные отрасли и другие виды деятельности – 100 человек.</p> <p>Преимущества малого предприятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Не требует больших денежных вложений;</li> <li>– Быстро реагирует на изменения рынка;</li> <li>– Имеет незначительные</li> </ul>	<p>Работают с таблицей</p> <p>Высказывают свое мнение.</p>	

<p>затраты на аппарат управления;</p> <p>– Быстрая окупаемость затрат.</p> <p>Государство в РФ поддерживает малый бизнес. Пока он составляет в экономике около 10-12%, при том, что его доля в ведущих странах мира – около 50%.</p>		
<p>Мы познакомились с вами с видами предпринимательской деятельности, а теперь давайте представим, что каждый из вас это предприниматель и в нашем селе сложились следующие ситуации.</p> <p><i>Но прежде чем приступить давайте с вами опять разделимся на группы по цвету вашей геометрической фигуры</i></p> <p><i>1 ситуация – рассматривают учащиеся с геометрической фигурой красного цвета, 2 ситуацию - учащиеся с геометрической фигурой синего цвета, 3 ситуацию - учащиеся с геометрической фигурой желтого цвета, 4 ситуацию - учащиеся с геометрической фигурой зеленого цвета</i></p> <p><b>Ситуация № 1</b></p> <p>Территория нашего района небольшая, но молодежи много. Мест для проведения досуга в селе мало. Как бы вы решили эту проблему, используя свои предпринимательские способности?</p> <p><b>Ситуация № 2</b></p> <p>На территории нашего района много мусора. Обращения жителей в местные органы власти решить эту про-</p>	<p>Работают с ситуациями</p> <p>.</p> <p><u>Ситуация 1. Предполагаемый ответ</u></p> <p>— Зимой можно организовать каток, где свой досуг будут проводить не только молодежь, но и взрослые;</p> <p>— еще можно открыть молодежное кафе, где в выходные дни можно поесть мороженого, попить кофе;</p> <p>— в нашем ДК есть специально оборудованный зал для показа кинофильмов, можно наладить его работу;</p> <p>— открыть спортивный зал, тем более что помещение под него имеется в ДК, но пока требует капитального ремонта.</p> <p><u>Ситуация 2. Предполагаемый ответ</u></p> <p>— Написать статью в местную газету, обвиняющую в бездействии представителей местных органов власти;</p> <p>— ввести систему штрафов за вывоз мусора в не</p>	

<p>блему не принесли никаких результатов. Предложите свой вариант решения этой проблемы.</p> <p><b>Ситуация № 3</b> На территории нашего района в живописном месте есть детский оздоровительный лагерь «Орленок». Он работает только летом, во время каникул и самоокупаемость низкая. Что вы можете предложить?</p> <p><b>Ситуация № 4</b> Как вы организуете досуг детей? Ведь летом не все дети могут поехать в лагерь.</p>	<p>отведенное для этого место;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— организовать за плату группу добровольцев по очистке города от мусора;</li> <li>— сортировать мусор, и некоторые его виды принимать за плату</li> </ul> <p>Ситуация №3. Предполагаемый ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- можно организовать круглогодичный лагерь.</li> <li>- Зимой можно кататься на лыжах, там очень красивая природа.</li> <li>- Можно организовать для семейного отдыха гостиницу.</li> </ul> <p>Ситуация № 4.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обратимся к директору РДК для организации детских тематических кинопоказов (неделя детского кино, «Молодежь в объективе кинокамеры»)</li> <li>- можно организовать дискотеки, спортивные соревнования по волейболу, футболу.</li> </ul>	
<p><b>Тренинг «Предпринимательская идея»</b> Каждой группе предлагается сырье. В течение 5 минут учащиеся должны предложить ряд идей, как можно использовать данное (вторичное) сырье для производства товаров. Каждая группа обеспечивается ножницами, клеем, цветной бумагой, красками и другими материалами (по необходимости).</p>	<p>Учащиеся работают в группах</p>	<p>5 минут</p>

<p><b>Рефлексия:</b> Ваш друг решил организовать собственное дело. Пришел к вам посоветоваться, как избежать ошибок. Он набросал план своих действий. Проверьте его, и исправьте ошибки, и предложите дополнительные шаги по улучшению бизнеса.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Появилось ли у Вас желание стать предпринимателем?</li> <li>2. Что Вам не хватает для занятия предпринимательской деятельностью?</li> <li>3. С какими новыми понятиями Вы познакомились?</li> </ol> <p>Давайте с вами ответим и на проблемный вопрос: «Легко ли создать свое дело?» - Как вы оцениваете свою работу на уроке?</p>	<p><b>План действий будущего предпринимателя</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Строгая дисциплина на работе.</li> <li>2. Установление низких цен на продукцию фирмы.</li> <li>3. Риск ради получения большой прибыли.</li> <li>4. Четкий план работы фирмы.</li> <li>5. Организация хорошего отдыха для сотрудников фирмы.</li> <li>6. Увольнение работников за любую ошибку в работе.</li> </ol> <p>Учащиеся активно отвечают на поставленные вопросы.</p> <p>Оценивают свою успешность на уроке: -я успешен -мог работать лучше -сегодня не мой день</p>	<p>5 минут</p>
<p><b>Подведение итогов, выставление оценок.</b> Предпринимателями не рождаются. Чтобы успешно освоить предпринимательство и бизнес, необходимо приложить много усилий и быть готовым к преодолению трудностей. Организация бизнеса требует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Конкретных идей;</li> <li>• Наличие капитала;</li> <li>• Активных и продуманных действий;</li> <li>• Профессиональных менеджеров.</li> </ul>	<p>Учащиеся анализируют изученный материал.</p>	<p><b>3 минуты</b></p>
<p><b>Запишите домашнее задание:</b> – Параграф 22, решить задачу. Предприниматель Романов открыл собственную прачечную. За аренду помещения он платит 350 тыс. р. в</p>	<p>Записывают домашнее задание.</p>	<p><b>1 минута</b></p>

<p>год, за аренду оборудования - 670 тыс. р. в год. Расходы на сырьё и материалы составляют примерно 12 тыс. р. в год. Выручка предпринимателя – 1,5 млн р. в год. Если бы Романов был наемным работником, то получал бы 230. тыс. р. в год. Можно ли считать деятельность предпринимателя прибыльным? Обоснуйте свой ответ.</p>		
--	--	--

#### Список литературы:

1. Обществознание 8 класс: учебник для общеобразовательных учреждений / Л.Н.Боголюбов, Н.И.Городецкая, Л.Ф.Иванова и др. – М.: Просвещение. 2012.
2. Симоненко В.Д. Основы предпринимательства: Учебное пособие для учащихся старших классов. М.: Вита – Пресс, 2013.
3. Экономический словарь /Отв. ред. А.И. Архипов. – М.; ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011.
4. О.А. Котова Т.Е. Лискова Обществознание. Рабочая тетрадь. М.; Изд-во Просвещение, 2017
5. Интернет ресурсы: 1.docviewer.yandex.ru 2. infourok.ru

### **Внеурочное занятие по финансовой грамотности в 6 классе на тему: «Страхование»**

**Зарипова Э.Ф.**  
*учитель истории МОБУ СОШ с. Тучубаево*

#### **Цель:**

- 1) познакомить детей с понятиями «Страхование», «Страховщик», «Страхователь»;
- 2) развивать умение самостоятельно мыслить, развивать познавательный интерес учащихся, речь, логическое мышление;
- 3) воспитывать умение правильно оценивать страховые риски, умение выслушивать мнения товарищей, работать в группах и в коллективе.

#### *Ожидаемые результаты:*

-*предметные* – знание о страховых программах; - *метапредметные* – овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;

-личностные - осознание себя как члена семьи, общества и государства; развитие навыков сотрудничества со сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.

**Ход.**

**1. Организационный момент.**

Давайте подумаем, как можно спасти свои деньги и имущество?

**2. Изучение темы:**

Для дальнейшей работы нам необходимо разделиться на группы по 4 человека.

В каждой группе выберите пожалуйста:

Название

Девиз

Координатора времени

Оформителя-художника

Лектора

Сейчас я раздам вам карточки, в которой каждый из вас должен написать слова, с помощью которых вы можете объяснить слово «Страхование».

Теперь на тех же карточках нарисуйте с помощью символов, как вы понимаете слово «Страхование»

Координатор времени следит 1 минута

Затем я предлагаю вам в парах объединить свои рисунки и слова, объясняющие слово «Страхование». А сейчас в вашей группе объединяем все ваши карточки.

Теперь вся группа выходит к доске, показывает объединенный рисунок и лектор читает определение слова «Страхование», объединенное из всех слов из четырех карточек. Каждая группа выступает со своими результатами.

Ребята, таким образом, мы узнали, как вы понимаете слово «Страхование».

А теперь я приведу определение слова «Страхование» из словаря.

**Страхование — отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).**

3. А сейчас предлагаю вам посмотреть презентация «Путешествие в историю страхования». (презентация из онлайн уроков по финансовой грамотности ЦБ РФ)

**4. Рефлексия**

- для чего нужно страхование?

- как определяли к какой компании относится горящий дом?

- когда страховое дело появилось в нашей стране?
- Почему страхованию придается такое значение?

Использованы источники:

1. <https://ru.wikipedia.org/wiki>
2. [www.dni-fg.ru](http://www.dni-fg.ru) – использована презентация «Путешествие в историю страхования»

## **Разработка урока по обществознанию. 8 класс. Тема урока: «Потребление».**

***Гизатуллина Г. Г.***

*учитель истории, обществознания, права  
МБОУ «Школа № 101 с углублённым изучением  
экономики» ГО г.Уфа*

### **Цели урока:**

1. Создание условий для формирования у учащихся понятия об особенностях и закономерностях семейного и личного потребления, системы страхования, умения характеризовать механизм защиты прав потребителей в Российской Федерации.

2. Развивать навыки самостоятельной и групповой работы, умения поиска, отбора и анализа информации из различных видов источников, делать выводы.

3. Способствовать повышению финансовой грамотности учащихся, воспитывать разумное финансовое поведение, ответственного отношения к личным финансам.

**Формы работы:** индивидуальная, групповая, фронтальная.

**Тип урока:** урок открытия новых знаний, обретения новых умений и навыков.

**Оборудование:** учебник, рабочие материалы для работы в группах, проектор, мультимедийная презентация, листы самооценивания.

**Предварительная подготовка:** перед уроком каждый учащийся получает лист самооценивания. Учитель делит класс на две группы. В каждой группе выбирается руководитель, который будет координировать работу группы.

### **Ход урока:**

#### **1. Организационный этап.**

(Фронтальная работа с классом).

Вопросы классу:

Какую сферу общественной жизни мы изучаем?

Что включает в себя данная сфера?

*(Ответы учащихся).*

#### **2. Актуализация знаний учащихся.**



Учитель: сегодня на уроке мы продолжим изучение экономической сферы жизни общества. И прежде, чем мы узнаем --о чём пойдёт речь на сегодняшнем уроке, давайте вспомним:

1. Каковы основные потребности человека?
2. Как формируется бюджет семьи?
3. Из чего складывается бюджет семьи?
4. Что влияет на то, какие товары мы покупаем?
5. Постоянен ли список предметов роскоши?
6. Можно ли замерить благосостояние? *(Ответы учащихся).*

Учитель: практически ежедневно каждый из нас покупает продукты питания или пополняет счёт мобильной связи, пользуется услугами парикмахера или ездит на общественном транспорте. В роли кого мы выступаем во всех этих случаях? *(Ответы учащихся—«В роли потребителей товаров и услуг»).*

Учитель предлагает учащимся сформулировать тему урока и цель.

*(Учащиеся формулируют тему урока и цель—узнать, что такое потребление, каковы его особенности и закономерности).*

Учащиеся оценивают свою активность на данном этапе урока, вносят в лист самооценивания соответствующий балл (от 3 до 5).

### **3. Открытие новых знаний.**

#### **План изучения нового учебного материала:**

1. Что такое потребление.
2. Семейное и личное потребление.
3. Страховые услуги, предоставляемые гражданам.
4. Экономические основы прав потребителей.

1. Учитель организует самостоятельную работу учащихся с текстом учебника. Задание:

Найти в первом подразделе определение—что такое потребление?

Кто выступает в экономике основными потребителями?

Какие виды потребления различают экономисты?

2. По второму вопросу учитель организует работу учащихся в парах. Используя информацию подраздела «Семейное потребление» учащиеся должны выяснить:

1. Что влияет на объём и структуру потребительских расходов?
2. Какова связь между доходом и потреблением?
3. Каким образом структура расходов потребителей позволяет характеризовать степень благосостояния граждан той или иной страны?
4. Может ли школьник вносить личный вклад в совокупные доходы семьи, или же в силу возраста исключительно потребитель?

Обсуждение результатов работы.

Учащиеся оценивают активность своего товарища на данном этапе урока (взаимооценка), вносят в лист самооценивания соответствующий балл (от 3 до 5).

3,4. По третьему и четвёртому вопросам учитель организует работу в двух группах.

### **Задания для первой группы:**

1. Назовите различные виды страховых услуг.
2. Изучите предложенную столбиковую диаграмму (на рабочих листах) и сделайте все возможные выводы о рынке страховых услуг в России.
3. Как вы считаете—чем вызван относительно невысокий спрос на страховые услуги в нашей стране?

### **Задания для второй группы:**

1. Как защищаются права потребителей в Российской Федерации?
2. Изучите статьи из Федерального закона «О защите прав потребителей». О каких правах потребителя говорится в Законе?
3. Проанализируйте предложенную жизненную ситуацию (на рабочих листах). Какой вывод из этого факта может сделать каждый из вас?

После обсуждения вопросов группы презентуют результаты своей работы всему классу.

Учащиеся оценивают свою активность на данном этапе урока, вносят в лист самооценивания соответствующий балл (от 3 до 5).

### **4. Первичное закрепление новых знаний.**

Учитель предлагает учащимся обратиться к заданиям на стр. 215 учебника. Учащиеся отвечают на вопросы и аргументировано высказывают своё мнение, опираясь на новые знания.

### **5. Объяснение учителем домашнего задания.**

Учитель предлагает дифференцированное домашнее задание.

1 уровень сложности: изучить параграф 25, ответить на вопросы на стр.214.

2 уровень сложности: написать небольшое сочинение-рассуждение по высказыванию на стр. 215.

### **6. Рефлексия (подведение итогов занятия).**

## **Практикум. Финансовые рынки**

*Байгузина Л.З.*

*к.э.н., преподаватель УРМЦ по ФГ.*

### **1.1 Понятие ценной бумаги**

Ценной бумагой (security, financial asset, paper) является документ, удостоверяющий имущественные, заёмные и некоторые, иные права и обязательства, реализация которых возможна только при его предъявлении, а передача— при смене права собственности на этот документ. Ценная бумага имеет свою стоимость, выражаемую в деньгах.

«Классическими» ценными бумагами являются:

- Акции (stocks, shares);
- Облигации (bonds, obligations);
- Векселя(bills).

Некоторые исследователи выделяют группу производных ценных бумаг:

- Варранты (warrants);
- Депозитарные расписки (depository receipts);
- Стрипы (strips);
- Фьючерсы (futures);
- Опционы (options).

К прочим ценным бумагам относят:

- Чеки;
- Депозитные (certificates of deposit (CD)), сберегательные и инвестиционные сертификаты;
- Банковские сберегательные книжки на предъявителя;
- Коносаменты (bills of lading) и складские свидетельства;
- Паи паевых инвестиционных фондов;

Возникновение ценных бумаг связано с развитием товарно-денежных отношений в человеческом обществе. Прототипы ценных бумаг появились ещё в Древнем мире. Сам термин «ценная бумага» возник благодаря тому, что эти документы получили широкое распространение именно в бумажной форме.

Пример: В Средние века феодал, отправляясь в поход в Святую Землю, брал у ростовщика заем, предоставляя взамен долговую расписку, написанную на бумаге. Ценность этой расписки определялась тем, что она удостоверяла обязательство сеньором погасить долг и право кредитора требовать уплаты (payment) долга.

Любая ценная бумага может продаваться и покупаться. С продажей ценной бумаги все права, обязательства и отношения переходят к её новому владельцу. К такому же результату приводят акты мены, дарения или завещания (после того, как завещание вступит в силу). Частичная передача прав, обозначенных в ценной бумаге, не допускается.

Ценную бумагу можно также вложить в то или иное предприятие, однако, в этом случае лицо, осуществляющее вложение теряет свои права и обязательства.

С философской точки зрения ценная бумага почти всегда противопоставляется деньгам. Стоимость ценной бумаги выражается в деньгах (а наоборот - никогда). Например, очень часто можно услышать утверждение: акция такой-то компании стоит столько-то. Но никто не говорит: рубль стоит десять облигаций. В денежном выражении также измеряются доходы (incomes, revenues) и убытки (losses) от операций с ценными бумагами.

Вопросы об экономической сущности ценных бумаг, а также о том, какой документ считать ценной бумагой, а какой нет, до сих пор являются дискуссионными. Здесь мы сталкиваемся с удивительным феноменом: в своём развитии человеческое общество порождает такие явления, которые потом не может объяснить до конца.

Гражданский Кодекс РФ даёт следующее определение:

«Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением

установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении».

В Гражданском Кодексе РФ можно найти перечень видов ценных бумаг: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитные и

сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Как мы видим, российское законодательство не даёт закрытого перечня ценных бумаг. Кроме того, под определение Гражданского Кодекса РФ попадают документы, не рассматриваемые в качестве ценных бумаг, а именно: платёжные поручения и требования, аккредитивы, гарантии и поручительства, исполнительные документы судов и нотариальных органов, разнообразные складские документы.

Подытоживая вышесказанное, можно утверждать, что атрибутами ценной бумаги являются:

- имущественные права, отношения займа, а также некоторые иные права и обязательства;
- способность быть объектом купли-продажи;
- переход вышеозначенных прав и обязательств при купле-продаже ценной бумаги;
- стоимость ценной бумаги, которая оценивается в денежном выражении.

Атрибут (лат. attribuo – придаю, наделяю) – неотъемлемое свойство предмета, без которого предмет не может ни существовать, ни мыслиться<sup>17</sup>

Из курса истории мы знаем, что за определённую сумму любой человек мог получить отпущение грехов, купив индульгенцию, которую, однако, нельзя рассматривать в качестве ценной бумаги, так как её нельзя было перепродать и передать обозначенное в ней отпущение грехов.

## 1.2. Акции: эмиссия и обращение на рынке ценных бумаг

**Акция** – это долевая ценная бумага, которая удостоверяет, в соответствии с требованиями законодательства, отношения совладения (титул собственности).

Акции гарантируют инвестору участие в управлении акционерным обществом в той или иной форме, а также дают возможность получения дивидендов в той или иной форме. Акции также гарантирует инвестору право на имущество общества при ликвидации последнего при каких-либо обстоятельствах по определенной процедуре.

---

<sup>17</sup> Философский словарь/ Под. ред. И. Т. Фролова. – 5-е изд. - М.: Политиздат, 1987. – 590 с.;

Разделяют следующие виды акций: обыкновенные и привилегированные (так называемые префакции).

Обыкновенная акция - это ценная бумага, документирующая инвестиции в акционерное общество с целью получения части прибыли акционерного общества в виде дивиденда, обеспечения прироста курсовой стоимости, участия в управлении и получения части имущества, остающегося после ликвидации корпорации.

Инвестиционные цели могут быть и иными. В рамках действующего законодательства все обыкновенные акции корпорации вне зависимости от времени их выпуска равны между собой как в разрезе предоставляемых акционерам прав, так и по размерам выплачиваемых по ним дивидендов. Каждый владелец обыкновенной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, может избирать и быть избранным в органы управления обществом, знакомиться с его документацией и др.

У всех обыкновенных акций общества номинальная стоимость одинакова.

Акционерное общество не может принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по обыкновенным акциям, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов по всем типам привилегированных акций, размер дивиденда, по которым зафиксирован уставом общества. Все владельцы обыкновенных акций равны между собой в их правах на получение дивидендов.

Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям даже в случае наличия у них чистой прибыли. Совет директоров, к примеру, может принять решение о направлении прибыли не на выплату дивидендов, а на развитие производства. Рост числа обыкновенных акций в руках частных инвесторов увеличивает количество их голосов и, теоретически, - возможность воздействия на принятие решений в рамках акционерного общества. Владелец одной обыкновенной акции имеет право одного голоса.

Привилегированные акции обычно не дают своему владельцу права голоса на общем собрании акционеров. Правда, это понятие довольно относительно. Во многих странах, в том числе в России, существует положение, когда при ухудшении финансового положения общества уровень “безголосности” акций падает. Держатели префакций получают право переизбирать руководство корпорации. В соответствии с российским законодательством акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров, кроме вышеперечисленных случаев, если иное не закреплено в уставе акционерного общества для некоторых типов префакций.

Кроме того, акционеры - владельцы привилегированных акций, могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении таких вопросов, как реорганизация и ликвидация акционерного общества.

Это же имеет место и тогда, когда на общем собрании акционеров рассматриваются вопросы о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров - владельцев определенного типа префакций, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди. Право голоса возникает и в случае предоставления акционерам - владельцам иного типа префакций преимуществ в очередности выплаты дивиденда и/или ликвидационной стоимости акций.

Право участия в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции возникает у акционеров - владельцев префакций определенного типа, размер дивиденда, по которым определен в Уставе АО в случае, когда годовое собрание акционеров не принимает решения о выплате дивидендов по префакциям.

Такое право возникает, начиная с собрания, следующего за вышеуказанным годовым общим собранием акционеров, и прекращается с момента первой выплаты по этим акциям дивидендов в полном размере.

Аналогичным образом возникает и прекращается право голоса у акционеров - владельцев кумулятивных префакций. Разница лишь в том, что здесь речь идет не просто о дивидендах, а о накопленных дивидендах.

В ряде стран, в том числе и в США, акции имеют определенные особенности. Упомянем некоторые из них.

Встречаются акции (например, учредительские), дающие право своему владельцу обладать несколькими голосами (плюральные, то есть многоголосые акции), а также ограничивающие его в праве.

Среди последних можно выделить:

- неголосующие акции;
- подчиненные (по отношению к прежним выпускам право голоса ограничено): с ограниченным правом голоса, когда ограничения связаны с прочими условиями и факторами.

В ряде случаев выпускают отсроченные акции, дивиденды по которым выплачиваются, но после превышения некоего уровня прибыли или после выплат дивидендов по префакциям и обыкновенным акциям “старшего порядка”.

Обыкновенные акции могут быть также участвующими - то есть претендующими на дополнительные дивиденды из прибыли корпорации при превышении ею определенного уровня.

Заметим также, что в реквизитах бланка простой именной акции не могут указываться сведения о размере дивидендов.

С точки зрения выплаты дивидендов различаются:

- префакции с фиксированной ставкой дивидендов;
- с плавающим курсом (когда ставка дивидендов привязывается к изменениям процентных ставок по государственным краткосрочным ценным бу-

магам или к изменениям банковского процента; пересчет обычно ежеквартальный, при росте этих ставок дивиденд также растет и наоборот);

- префакции с участием (обеспечивают их держателям участие в прибылях корпорации сверх установленных дивидендов: это участие может быть лимитированным какими-то условиями, а может быть и нет);
- гарантированные префакции (когда выплата дивидендов гарантирована независимо от каких-либо обязательств);
- экс-дивидендные акции (купленные в экс-дивидендный срок, т.е. тогда, когда покупатель уже не обладает правом на получение дивидендов, например, в срок, меньший, чем 10 дней до официально объявленной даты выплаты промежуточных дивидендов);

Гораздо больше разновидностей имеет привилегированная акция.

**Префакция** - это ценная бумага, документирующая инвестиции с целью гарантированного получения части прибыли корпорации (в виде устанавливаемого при выпуске акции дивиденда), а также преимущественного, по сравнению с другими акционерами, получения части имущества, остающегося после ликвидации корпорации. Инвестиционные цели могут быть и иными.

Префакции имеют определенные преимущества перед обыкновенными акциями.

Учредители (в том числе и государство в условиях приватизации) выпускают их с учетом своих имущественных интересов. Финансирование с их помощью оставляет стабильными общее количество и структуру голосующих собственников, позиции держателей контрольного пакета акций. Кроме того, благодаря им корпорация может оживить вторичный рынок своих акций. Префакции одного типа представляют акционерам равный объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Акционерное общество может разместить один или несколько типов привилегированных акций.

Номинальная стоимость размещенных префакций не должна превышать 25% от уставного капитала.

В уставе акционерного общества должны быть определены размер дивиденда и (или) стоимость, выплачиваемая при ликвидации общества (ликвидационная стоимость) по префакциям каждого типа.

Они определяются в твердой денежной сумме или в процентах к номинальной стоимости префакций.

Размер дивиденда и ликвидационная стоимость по префакциям считаются определенными также, если уставом АО установлен порядок их определения. Владелец префакций, по которым не определен размер дивиденда, имеют право на получение дивидендов на общих собраниях, то есть наравне с владельцами обыкновенных акций.

Если уставом общества предусмотрены привилегированные акции двух или более типов, то в нем же должна быть установлена очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости по каждому типу префакций.

Устав акционерного общества может предусматривать также, что невыплаченный дивиденд по префакциям определенного типа (размер которого определен в уставе общества) накапливается и выплачивается впоследствии (кумулятивные префакции).

Устав акционерного общества может также предполагать возможность и фиксировать конкретные условия конвертации привилегированных акций в обыкновенные акции или в префакции других типов.

Но такие малопривлекательные моменты, как повышенный уровень финансовых обязательств корпорации по этим акциям, а также необходимость гарантий дивидендных выплат, значительно превышают все преимущества префакций. Поэтому префакций выпускается гораздо меньше, нежели обыкновенных акций.

Особенности того или иного выпуска префакций должны быть отражены в учредительных, эмиссионных и протокольных документах корпорации (последние документы - это решение общего собрания акционеров общества). Помимо общих для всех префакций черт, каждый их выпуск имеет свои особенности.

Впоследствии в ходе деятельности корпорации могут развиваться, меняться или отменяться. Акционерное общество может выпустить несколько серий префакций с различными свойствами и привилегиями. Так, в частности, такими выпусками занималась компания “Хопер”. Но в реальности они оказались лишь рекламными трюками, не подкрепленными соответствующей надежностью и добросовестностью эмитента.

Префакции обычно являются кумулятивными. То есть они предоставляют возможность их держателям получить при очередной выплате дивидендов ранее неполученные или недополученные суммы (например, в случае, когда размер дивидендов оказался менее установленного уровня).

Держатели же некумулятивных (а это в основном обыкновенные) акций теряют дивиденды за любой период, за который совет директоров не объявил их выплату, а также в случае неполучения по каким-либо причинам дивидендов в установленные сроки.

Немало префакций выпускается с ограниченным сроком действия. Это касается, к примеру, возвратных акций - акций, которые могут быть выкуплены акционерным обществом у их владельцев в заранее определенное время и по заранее установленной цене.

При этом держатели акций могут получить премию. Либо же сами держатели акций могут их предъявить корпорации в определенное время для выкупа (погашения) по установленной цене.

Корпорация обычно заранее оповещает о таком изъятии. Подобные акции называют ретроактивными. В противовес этому прочие акции будут являться невозвратными - то есть они не могут быть погашены до тех пор, пока существует их эмитент.

Правда, любому выпуску акций можно придать свойство возвратности (или любое другое), внося, с соблюдением установленной процедуры, соот-



ветствующие изменения и дополнения в учредительные документы корпорации.

Привилегированные акции в разной мере являются возвратными. Например, большинство конвертируемых префакций - возвратны, т.е. дееспособны в течение ограниченного срока (правда, самих конвертируемых акций в общем составе префакций - меньшинство).

По конвертируемым префакциям возможен значительный рост их курсовой стоимости при приближении к периоду действия конверсионной привилегии, что вызвано, в частности, более высокими курсами обыкновенных акций в сравнении с привилегированными. Попутно заметим, что свойство конвертации (как и возвратности) не имеет обратной силы.

При выпуске и обращении акций встает вопрос стоимостной оценки акций.

Первая оценка акций в период ее выпуска – номинальная. Номинальная стоимость является базой для последующих стоимостных оценок акции. При первичном размещении устанавливается эмиссионная цена, то есть цена, по которой ее приобретает первый владелец. Разница между эмиссионной и номинальной ценой является эмиссионным доходом общества и присоединяется к его уставному капиталу.

Рыночная цена (курсовая) – это цена, по которой акция продается и покупается на вторичном рынке. Курсовая стоимость акции рассчитывается по следующей формуле:

$$K_a = \frac{B}{C} \times 100\%, \quad (1)$$

где В – размер дивиденда, руб.;

С – ссудный процент, %.

Рыночная цена акции в расчете на 100 денежных единиц номинала называется курсом и рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{\text{курс}} A = \frac{K_a}{H} \times 100\%, \quad (2)$$

где Н – номинал акции, руб.

Пример. Определите курс акций общества, если инвестор приобрел акцию номинальной стоимости 110 руб. за 172 руб.

$$K_{\text{курс}} A = \frac{K_a}{H} \times 100\% = \frac{172}{110} \times 100 = 156\%$$

Одной из целей вложения денег в акции является получение дохода. Доходными считаются такие вложения в акции, которые способны обеспечить доход выше среднерыночного. Составляющими этого дохода будут дивиденд и рост курсовой стоимости. Если инвестор осуществляет долгосрочные инвестиции, то в оценку доходности акций не включается продажа, а текущая до-

ходность определяется величиной дивидендов:

$$D_{тек} = \frac{B}{C_1} \times 100\%, \quad (3)$$

где В – дивиденд, руб.;

$C_1$  – цена покупки акции (эмиссии), руб.

Если инвестор реализует акцию, то конечный доход определяется по следующей формуле:

$$KD = \sum B + (C_2 - C_1), \quad (4)$$

где  $\sum B$  – суммарный размер дивиденда за инвестиционный период, руб.;

$(C_2 - C_1)$  – разница между ценой продажи и ценой покупки ценной бумаги.

А конечная доходность инвестора после реализации ценной бумаги

$$D_{конеч} = \frac{\sum B + (C_2 - C_1)}{C_1 \times T} \times 100\%, \quad (5)$$

где Т – длительность инвестиционного периода, лет.

Если инвестиционный период не включает выплаты дивиденда, то конечная доходность

$$D_{конеч} = \frac{C_2 - C_1}{C_1} \times 100\%, \quad (6)$$

Пример. Акция с дивидендом 30 руб. приобретена по номиналу 100 руб. и продана через 2 года по цене 180 руб. Определить дивидендную (текущую) и конечную доходность акции.

$$D_{тек} = \frac{30}{100} \times 100\% = 30\%$$

$$D_{конеч} = \frac{\sum B + (C_2 - C_1)}{C_1 \times T} \times 100\% = \frac{(30 + 30) \times (180 - 100)}{2 \times 100} \times 100\% = 70\%$$

Акционерное общество – это организация, уставный капитал которой разделён на определённое число акций.

Пример: Голландия, XVII век. Три предприимчивых купца создают товарищество по торговле с Ост-Индией<sup>18</sup>

Первый внёс 10 000 гульденов, второй – 20 000, а третий – 40 000. Совокупный капитал вновь образованного акционерного общества – 70 000 гуль-

---

<sup>18</sup> Ост-Индия (Восточная Индия) – историческое название Индонезии, Филиппин и некоторых других стран Юго-Восточной Азии.

денов – будет называться уставным фондом, а купцы, соответственно – учредителями или акционерами (stockholders).

Уставный фонд был поделен учредителями на 7 000 акций, номиналом по 10 гульденов каждая.

Номинал (номинальная стоимость) акции (face value, par) – это денежная сумма, обозначенная на акции и отражающая долю уставного фонда акционерного общества, приходящуюся на одну акцию.

Первый купец получил во владение 1 000 акций, второй – 2 000, третий – 4 000 акций. Очевидно, что третий купец будет пользоваться наибольшим авторитетом; скорее всего, его слово будет решающим в торговых делах. Предположим, что через год наше коммерческое предприятие получило прибыль (profit) в размере 30 000 гульденов. Из них 16 000 предприниматели решили направить на развитие нового дела, а 14 000 распределить между собой в виде дивидендов.

Дивиденд (dividend) – часть чистой прибыли акционерного общества, распределяемая среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в их собственности.

На 1 акцию придётся дивиденд в размере 2 гульденов. Первый купец получит 2 000, второй – 4 000, третий – 8 000 гульденов.

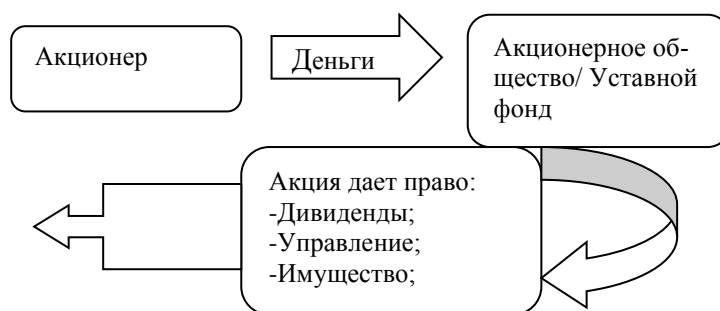


Рис. 1. Взаимоотношения акционера и акционерного общества при приобретении акций

Акции широко использовались не только при создании, но и при реорганизации акционерных обществ, а также при их слиянии (merger) и поглощении (take over). Если учредители хотели увеличить уставный капитал, то они могли выпустить новую серию акций. При уменьшении уставного капитала, наоборот, акции выкупались у прежних владельцев. Иногда по желанию учредителей акции дробились (stock split), т.е. одна акция превращалась, например, в две (их номинал также уменьшался в два раза), или наоборот, консолидировались (reverse stock split). Эти операции производились, в основном, для упрощения расчётов между акционерами.

При образовании больших компаний акции выпускались крупными сериями. Поэтому акциями начали торговать как любым другим товаром; возник регулярно действующий рынок акций. Цена, по которой акция продавалась на рынке, стала называться рыночной ценой. Рыночная цена, как правило,

отличается от номинальной. Если рыночная цена больше номинальной, то их разница называется ажио (agio). Если наоборот, то дизажио (disagio).

Очень часто говорят также и о балансовой стоимости акции. Балансовая стоимость акции – это отношение стоимости активов акционерного общества к количеству (quantity) выпущенных акций.

Пример: Представим себе, что у товарищества по торговле с Ост-Индией дела «пошли в гору» и через год после основания все активы компании оцениваются в 175 000 гульденов. Тогда балансовая стоимость одной акции будет равна  $175\,000 / 7\,000 = 25$  гульденов.

В России все вопросы, связанные с акционерными обществами регулирует Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с изменениями и дополнениями от 13 июня 1996 г., 24 мая 1999 г.).

Различают акции обыкновенные (common stocks, equities) и

Привилегированные (preferred stocks). Данное выше определение акции и примеры относились к обыкновенным акциям. Теперь мы скажем несколько слов о привилегированных акциях.

Привилегированная акция – это акция, имеющая по отношению к обыкновенной какие-либо привилегии. Обычно это заранее объявляемый, регулярно выплачиваемый дивиденд и приоритет на получение имущества в случае ликвидации акционерного общества. Взамен владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров.

Разделение акций на обыкновенные и привилегированные связано с предпочтениями акционеров. Обыкновенные акции покупают крупные учредители, стремящиеся непосредственно влиять на ход дел в компании, а привилегированные акции приобретают те из акционеров, которые ориентируются прежде всего на выплату дивидендов, то есть рассматривают акцию как источник дохода.

Надо отметить, что как обыкновенные, так и привилегированные акции могут быть оплачены не только деньгами и ценными бумагами, но и другими вещами и имущественными правами, имеющими денежную оценку.

Это же утверждение справедливо и в отношении выплаты дивидендов. В нашем примере с голландскими купцами она могла производиться и, так сказать, натуральными продуктами – мешками с пряностями или луковицами тюльпанов.

Подводя итог вышесказанному, можно утверждать, что акция – это доле-вая рыночная ценная бумага, играющая в капиталистической экономике огромную роль.

#### Задачи для самостоятельного решения

1. Образовано закрытое акционерное общество. Рассчитайте минимальную номинальную стоимость акции, если известно, что каждый акционер общества владеет одной акцией.

2. Акционерное общество с уставным капиталом 2 000 млн. руб. принимает решение о втором выпуске акций. Предполагается, что выпуск будет состоять только из привилегированных акций. Объем второй эмиссии – 400 млн. руб. Зарегистрирует ли регистрирующий орган эмиссию?

3. Уставный капитал акционерного общества в 1 млн. руб. разделен на обыкновенные и привилегированные акции одной номинальной стоимости 10 руб. По привилегированным акциям установлен дивиденд 15%. Рассчитайте дивиденды по акциям, если на их выплату направлено 110 тыс. руб.

4. Акционерное общество с уставным капиталом 100 тыс. руб. ликвидируется как неплатежеспособное. Обществом были выпущены 10 000 привилегированных акций с номиналом 2 руб. и обыкновенные акции номиналом 5 руб. Ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет по уставу 200 %. Найти ликвидационную стоимость простых и привилегированных акций, если стоимость имущества в фактических ценах составляет 80 тыс. руб.

5. Акционерное общество выпустило облигации с купоном 10 % на сумму 10 млн. руб., привилегированные акции на сумму 2 млн. руб. с фиксированным дивидендом 40 % и обыкновенные акции на сумму 20 млн. руб. Как будет распределена прибыль акционерного общества, если она составляет 2,2 млн. руб.

6. Инвестор приобрел 10 акций: 3 акции компании А, 2 акции компании В, 5 акций компании С с примерно равными курсовыми стоимостями. Определите, как изменится (в процентном отношении) совокупная стоимость пакета акций, если курсы акций компаний А и В увеличатся на 10 % и 20 % соответственно, а курс акций С упадет на 15 %.

7. Прибыль акционерного общества после налогообложения составляет 10 млн. руб. Уставный капитал 60 млн. руб. разделен на акции номиналом 10 000 руб.

На выплату дивидендов направляется 80 % чистой прибыли. Ставка банка – 15

%. Определить курсовую стоимость акции.

8. Текущая рыночная цена акции 125 руб. За последний год были выплачены дивиденды в размере 6 руб. за акцию. Рассчитать дивидендную доходность акции.

9. Номинальная стоимость акции – 1 000 руб. Дивиденд – 460 %. Ставка ссудного процента – 48 %. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость.

10. Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 руб., при ставке дивиденда 60 %. Рыночная стоимость акции через год после выпуска составила 180 руб.

#### Контрольные вопросы

1. В чем заключается сущность акции как долевого ценной бумаги?
2. Какие акции называются объявленными?

3. Возможно ли увеличение количества голосующих акций без эмиссионных бумаг?

4. В чем заключается существенное различие обыкновенных и привилегированных акций?

5. Какие права предоставляет обыкновенная акция?

6. Кто имеет право принимать решение о размещении дополнительных акций?

7. Акции каких российских эмитентов осуществили публичные эмиссии ценных бумаг?

8. Как определяется доходность по акциям?

9. Что понимается под дивидендом?

10. Каков механизм принятия решения о выплате дивидендов?

11. В каких случаях акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды?

12. В каких случаях привилегированные акции дают право голоса?

13. Какие ценные бумаги относятся к долговым?

### **1.3. Облигации: виды, доходность и обращение на рынке ценных бумаг**

Облигация – это ценная бумага, удостоверяющая отношение займа между держателем облигации– кредитором и лицом, её выписавшим– заёмщиком. Облигация также удостоверяет право кредитора получить и обязательство заёмщика выплатить в определённый срок номинальную стоимость облигации и проценты по ней.

Облигации появились в конце Средних веков, в период становления капитализма. Термин «облигация» происходит от латинского “oblige”, что значит «обязывать».

Пример: Франция, XV век. Суконный цех города Лиона берёт заём у миланского банкира на сумму 1000 ливров<sup>19</sup>, сроком на два года, по истечению которых обязуется возратить эту сумму, плюс 6% от величины займа– 60 ливров. Этот договор займа может быть оформлен в виде облигации, хранящейся у банкира. Банкир, таким образом, выступает в роли держателя облигации- кредитора, а цех – в роли заёмщика. По наступлении срока возврата долга облигация будет предъявлена банкиром для оплаты или, как говорят финансисты, для погашения представителям цеха. 1000 ливров – это номинал облигации, 60 ливров – купон (coupon) или купонный процент, а 2 года – срок её действия (в настоящее время говорят о сроке обращения).

Кстати говоря, процент называется «купонным» потому, что в случае, когда проценты выплачивались несколько раз, облигации снабжались специальными купонами. При выплате процентов заимодавцу такой купон отре-

---

<sup>19</sup> Ливр (от лат. “libra”- фунт) – весовая и денежная единица в средневековой Франции. Аналог фунта в Англии. Имела хождение до 1719 г. В разные времена ливр оценивался по-разному. 1 ливр= 20 су= 240 денье.

зался ножницами и оставался у должника как свидетельство выполнения им своих обязательств.

Можно также задать вопрос: «А почему срок действия облигации называется сроком обращения»? Дело в том, что некоторые облигации, выпускавшиеся серийно, как и акции, попадали на рынок и ими торговали, как обычным товаром, то есть такие ценные бумаги обращались на рынке.

Очевидно, что торговать облигацией можно было только до момента её погашения. Сегодня абсолютное большинство облигаций обращается на рынке.

Вот почему в настоящее время мы употребляем термин «срок обращения».

Если облигацию выпускает государство, то такая облигация называется государственной. Если органы местного самоуправления – то муниципальной (municipal bond, “muni”). Облигации могут выпускать органы региональной власти (например, в России – субъекты федерации). Юридические лица (entities) также выпускают облигации: банки – банковские облигации, остальные компании – корпоративные. Физические лица облигаций не выпускают.

По сроку обращения облигации подразделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.



Рис. 2. Отношения займа между кредитором и заёмщиком, оформляемые облигацией

Пример: В США государственные краткосрочные облигации называются векселями Казначейства (Treasury bills) и имеют срок обращения 13, 26 или 52 недели; среднесрочные называются билетами Казначейства (Treasury notes) и выпускаются на срок от 1 года до 10 лет; долгосрочные называются облигациями Казначейства (Treasury bonds) и имеют срок обращения от 10 до 30 лет.

Облигация является срочной бумагой, т. е. эмитируется на определенный период времени и по его истечении должна выкупаться. Как правило, эмитент выкупает ее по номиналу. Облигации могут выпускаться с условием досрочного отзыва или погашения. В первом случае это означает, что эмитент имеет право отозвать ее до истечения установленного срока обращения.

Например, бумага выпущена на 15 лет, но в условиях эмиссии сказано, что она может быть выкуплена по прошествии 10 лет. Приобретение такой облигации связано с большим риском для инвестора. Во-первых, облигационер не может

точно сказать, когда она будет отозвана; во-вторых, эмитент выкупит облигацию в том случае, когда это выгодно ему, и, следовательно, невыгодно облигационеру. Как правило, эмитент отзывает облигацию, если уровень процентных ставок на рынке упал. Поэтому он выкупает бумагу, чтобы выпустить новую — под более низкий процент — и таким образом уменьшить финансовое бремя обслуживания своего долга. Поскольку процентные ставки на рынке упали, облигационер, получив средства за выкупленную бумагу, сможет реинвестировать их только под более низкий процент. Чтобы сделать такую облигацию более привлекательной, эмитент предусматривает условия выкупа бумаги по цене выше номинала. Инвестиционная привлекательность облигаций также может достигаться за счет более низкой цены продажи.

Облигация с правом досрочного погашения позволяет инвестору досрочно предъявить ее эмитенту для выкупа. При размещении такие облигации обычно стоят дороже, так как в этом случае риск берет на себя эмитент.

Как было сказано, облигации выпускаются на определенный срок. Однако в мировой практике из данного правила есть исключение.

Так в Англии в 18 в. была выпущена государственная облигация, которая называется консоль. Она является бессрочной бумагой.

Минимальный срок, на который может выпускаться облигация, не ограничен. В отношении государственных ценных бумаг закон «О государственном внутреннем долге Российской Федерации» предусматривает, что они не могут выпускаться на срок более 30 лет. По времени обращения они подразделяются на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (от 5 до 30 лет).

Облигации могут быть именными и на предъявителя.

Существуют различные виды облигаций. Классическая облигация представляет собой ценную бумагу, по которой выплачивается фиксированный доход. Доход по облигации называют процентом или купоном. Саму облигацию именуют купонной или твердопроцентной бумагой. Поскольку для рыночной экономики характерна инфляция, то твердопроцентная бумага не всегда отвечает интересам инвесторов. Поэтому появились облигации с плавающим (переменным) купоном. Величина купона у них меняется в зависимости от изменения показателя, к которому «привязан» купон. Например, это может быть индекс потребительских цен, поскольку он отражает развитие инфляции, или индекс цен какого-либо товара и т. п.

В условиях инфляции обесценению подвергается и номинал бумаги. Поэтому существуют индексируемые облигации. У них плавающим является не только купон, но индексируется также и номинал. В качестве примера можно привести такую бумагу как золотой сертификат — выпущена Министерством финансов РФ в 1993 г. Номинал облигации был задан как 10 кг золота. Но-



минал облигации в денежном выражении на конкретный момент времени определялся как стоимость 10 кг золота на лондонском рынке. Таким образом, при изменении цены золота, изменялась и денежная сумма номинала.

Существуют облигации бескупонные. В качестве синонимов используются термины «облигация с нулевым купоном» или «чистая дисконтная облигация». Иногда вместо термина «чистая дисконтная облигация» говорят просто «дисконтная облигация». Первый термин более корректный, поскольку, как мы увидим ниже, дисконтной может быть и купонная облигация. Бескупонная облигация — это ценная бумага, которая не имеет купонов. Доход инвестора возникает за счет

разницы между ценой погашения облигации (номиналом) и ценой ее приобретения. Например, номинал облигации равен 1 млн. руб., продается она по 800 тыс. руб. При погашении бумаги доход инвестора составит 200 тыс. руб.

Пример: в 1302 году французский король Филипп IV посылает армию на подавление мятежа в непокорной Фландрии<sup>20</sup>. Для того, чтобы вовремя заплатить жалованье наёмникам, он берёт заем у еврейских и ломбардских банкиров, взамен выдавая им облигации со строго обозначенной датой и временем погашения долга. И если король взял займы, скажем 100 000 ливров, то через полгода ему придётся вернуть несколько больше, — например 110 000 ливров. И именно на эту сумму и на этот срок будет выписана бескупонная облигация.

Совершенно очевидно, что 10 000 ливров попадут в карман банкиров. Это — плата за пользование кредитом; её можно также рассматривать как аналог купонных процентов.

Вы можете задать вопрос: «А почему эта величина (value) равна именно 10 000 ливров? Кто её определяет?»

Величина платы за пользование кредитом определяемa путём переговоров между кредитором и заёмщиком. В данном примере королю нужны деньги, и нужны они ему на дело первостепенной государственной важности.

Поэтому, стремясь получить кредит, Филипп IV будет вынужден идти на уступки. Еврейские и ломбардские банкиры также заинтересованы в предоставлении кредита — ведь им нужно куда-то размещать временно свободные денежные средства!

10 000 ливров в данном примере — плод компромисса. Необходимо помнить, что, вообще говоря, плата за пользование кредитом выступает в экономике в роли важнейшего индикатора, отражающего соотношение спроса и предложения на деньги. На величину этого соотношения, в свою очередь, влияет огромное число самых разнообразных факторов. В случае с французским королём и банкирами это:

---

<sup>20</sup> Фландрия — историческая провинция на юге современной Бельгии. В начале XIV века принадлежала Франции и была ареной кровопролитных столкновений французских феодалов и фламандских горожан, боровшихся за свою политическую и экономическую независимость от французской короны.

- Общее состояние бюджета Франции в начале XIV века;
- Потребность центральной власти в определённом количестве денег на определённый срок для выполнения важнейшей государственной задачи;
- Потенциальная возможность применения административных рычагов воздействия на кредиторов;
- Наличие у банкиров временно свободных денежных средств и альтернативных планов по их размещению;
- Личные качества заёмщика и кредиторов. Итальянские банкиры, например, славились своей хитростью и умением просчитывать ситуацию на несколько ходов вперёд. Филипп IV же, по сообщению хронистов, был человеком крайне неуступчивым и, обладая несокрушимой волей (по сравнению даже со многими известными государями), доводил всё начатое до конца. Ему дали лестное прозвище— “Le Roi de Fer” – «Железный король». – Очевидно, что вышеперечисленные факторы играли далеко не второстепенную роль во всей истории.

Среднесрочная и долгосрочная бескупонные облигации могут оказаться удобными для эмитента, так как не требуют ежегодного отвлечения средств для обслуживания долга как в случае с купонной облигацией. Бескупонные облигации привлекательны и для инвестора, если ему необходимо аккумулировать известную сумму денег к определенному времени (которое совпадает с моментом погашения облигаций). Купив необходимое количество облигаций, вкладчик уже не зависит от конъюнктуры, как в случае с купонной бумагой.

Следующий вид облигации— это конвертируемая облигация. В соответствии с условиями эмиссии ее можно обменять на акции или

другие облигации. Чаще всего это будут обыкновенные акции акционерного общества, выпустившего облигации. Смысл приобретения конвертируемой в обыкновенные акции облигации состоит в том, чтобы, с одной стороны, гарантировать получение дохода, приносимого облигацией в случае не очень успешной работы акционерного общества, а, с другой стороны, сохранить возможность увеличить доход, конвертировав облигацию в акцию, если по ней стали выплачиваться высокие дивиденды. В условиях эмиссии оговаривается пропорция обмена облигации на акции. Например, одна облигация обменивается на три акции.

Облигация имеет номинал. Как общее правило, при погашении бумаги инвестору выплачивается сумма, равная номиналу.

Если облигация не является бескупонной, то доход по ней задается в виде купона. Купон представляет собой определенный процент.

Например, номинал облигации 1 млн. руб., купон 20%. Чтобы узнать величину купона в рублях, необходимо купонный процент умножить на номинал. Так в примере 20% от номинала составит 200 тыс. руб.

Как общее правило, значение купона объявляется в расчете на год, однако выплачиваться он может и чаще— раз в полгода, квартал.

Если в нашем примере купон составляет 200 тыс. руб. за год, то в случае его выплаты два раза в год инвестор будет получать по 100 тыс. руб. каждые полгода; если купон выплачивается ежеквартально, то сумма каждого платежа составит 50 тыс. руб.

В зависимости от ситуации на рынке купонная облигация может продаваться по цене как ниже, так и выше номинала. Разность между номиналом облигации и ценой, если она ниже номинала, называется скидкой или дисконтом, или дезажио. Например, номинал облигации 1 млн. руб., цена 960 тыс. руб. Тогда скидка равна 40 тыс. руб.

Разность между ценой облигации, если она выше номинала, и номиналом называется премией или ажио. Например, цена облигации 1020 тыс. руб. Премия равна 20 тыс. руб.

Котировки облигации принято давать в процентах. При этом номинал бумаги принимается за 100%. Чтобы узнать по котировке

стоимость облигации в рублях, следует умножить котировку в процентах на номинал облигации. Например, номинал облигации равен

1 млн. руб., цена — 96%. Это означает, что она стоит 960 тыс. руб.

Изменение цены облигации измеряют в пунктах. Один пункт равен 1%. Например, цена бумаги увеличилась с 90% до 95%. Это означает, что она выросла на 5 пунктов.

Доход по облигации с нулевым купоном представляет собой разницу между номиналом и ценой приобретения бумаги. Доход по купонной облигации — это чаще всего сумма двух слагаемых: купонных платежей и величины скидки, или купонных платежей и величины премии. В последнем случае премия уменьшает доход инвестора. Например, вкладчик купил облигацию с погашением через год номиналом 1 млн. руб. и купоном 20% за 960 тыс. руб. В конце года ему выплатят 200 тыс. руб. по купону. Так как облигация погашается по номиналу, то он выигрывает еще 40 тыс. руб. за счет разности между номиналом и уплаченной ценой. Таким образом, его доход составит 240 тыс. руб.

Предположим, что в нашем примере инвестор купил облигацию не со скидкой, а с премией в 20 тыс. руб., т. е. по цене 1020 тыс. руб. Поскольку в конце года облигация погашается по номиналу, он теряет сумму премии и его доход составит

$200 \text{ тыс. руб.} - 20 \text{ тыс. руб.} = 180 \text{ тыс. руб.}$

В зависимости от состояния рынка цена купонной облигации может быть выше или ниже номинала. Однако к моменту ее погашения

она обязательно должна равняться номиналу, так как бумага погашается по номиналу. Цену облигации можно разделить на две части: чистую цену и сумму накопленного купона. Такое деление целесообразно провести, чтобы лучше представить динамику курсовой стоимости облигации. В ходе купонного периода она равна сумме чистой цены и накопленной на момент сделки суммы купона. На дату выплаты купона она падает на размер купона.

Инвестор приобретает облигацию для получения дохода. Для определения эффективности инвестирования средств в облигацию и сопоставления различных облигаций используют не абсолютные значения дохода, а относительные, т. е. пользуются показателем доходности. Одним из основных показателей доходности облигации является купонный процент. Однако в зависимости от состояния конъюнктуры рынка одна и та же облигация может обладать различной доходностью. Например, купон облигации равен 20% и она продается по номиналу. Это означает, что ее доходность составляет 20% годовых. Если облигация продается со скидкой, то ее доходность окажется выше 20%, так как при погашении ее владелец получит еще сумму дисконта. Если облигация приобретается по цене выше номинала, то ее доходность окажется меньше 20%, так как при погашении инвестор теряет сумму премии. Возникает вопрос, почему облигация в одном случае может продаваться со скидкой, а в другом — с премией. Это определяется состоянием конъюнктуры рынка. Цена облигации чутко реагирует на изменение уровня процентных ставок в экономике. Поэтому, если изменится уровень процентных ставок, то изменится и цена облигации. Например, акционерное общество выпускает облигацию на 5 лет с купоном 20%, и она продается на рынке по номиналу. Это означает, что рынок требует на бумаги данного уровня риска доходность в размере 20%.

На следующий год акционерное общество выпускает еще одну облигацию, но с погашением через 4 года и купоном 15%. Она продается

по номиналу. Это означает, что на второй год конъюнктура изменилась, и уровень процентных ставок упал. На второй год на рынке обращается и первая и вторая облигации. Поскольку по своим характеристикам риска первая облигация аналогична второй, то ее доходность также должна в новых условиях равняться 15%. В каком случае облигация с купоном 20% принесет инвестору только 15% годовых? Это произойдет, если он купит ее по цене выше номинала. Если на третий год доходность для облигаций данной степени риска вырастет до 30%, то и первая и вторая облигации будут продаваться с дисконтом, причем вторая бумага окажется дешевле первой вследствие более низкого купона.

Доходность облигации измеряется в процентах. Изменение доходности часто измеряют в базисных пунктах. Базисный пункт — это одна сотая часть процента. Таким образом, в одном проценте насчитывается 100 базисных пунктов. Например, доходность облигации выросла с 20% до 20,4%. В таком случае можно сказать, что доходность увеличилась на 40 базисных пунктов.

Различные облигации могут приносить инвестору разную доходность. Главным образом это определяется следующими причинами.

Во-первых, кредитным рейтингом эмитента. Чем он ниже, тем более доходной должна быть облигация, чтобы компенсировать вкладчику более высокий риск. Поэтому наименьшей доходностью характеризуются государственные облигации, так как кредитный риск по таким бумагам практически отсутствует. Во-вторых, от срока обращения облигации. Чем больше период

времени, на который они выпущены, тем выше должен быть процент, чтобы вкладчик согласился инвестировать в них средства. В-третьих, от уровня налогообложения доходов по облигации.

Облигации имеют номинальную и рыночную цену. Номинал – цена погашения облигации. Рыночная цена облигации, то есть цена покупки на первичном или вторичном рынке зависит от таких факторов как: перспективой получить номинальную стоимость облигации (чем ближе срок погашения, тем выше ее рыночная стоимость), правом на регулярный доход (чем выше доход, тем выше ее рыночная стоимость), степенью риска вложений.

Сопоставимым измерителем рыночных цен облигаций является курс, т.е. значение рыночной цены облигации, выраженное в процентах к ее номиналу:

$$КурсОб = \frac{Ц_0}{H} \times 100\%, \quad (1)$$

где  $Ц_0$  – рыночная цена облигации, руб.;  $H$  – номинал облигации, руб.

Облигация, как любой объект инвестирования, приносит доход, который складывается из следующих составляющих: периодически выплачиваемых процентов (купонного дохода), разницы между ценой размещения и погашения облигации (дисконта), изменения стоимости облигации за соответствующий период, дохода от реинвестиций полученных процентов.

Размер купонного дохода зависит от надежности облигации. Чем устойчивее компания-эмитент, тем ниже предлагаемый процент.

Стоимость в течение периода меняют облигации с дисконтом. Цена продажи облигации с дисконтом определяется по следующей формуле:

$$Ц_{од} = \frac{H}{(1 + TC)}, \quad (2)$$

где  $T$  – число лет, по истечении которых облигация будет погашена;

$C$  – норма ссудного процента (ставка рефинансирования).

Разность  $(H - Ц_{од})$  является доходом по данному виду облигации.

При формировании портфеля ценных бумаг необходимо определить финансовую эффективность облигационного займа. Таким показателем служит доходность, то есть доход, приходящийся на единицу затрат.

Рассчитывают текущую доходность, которая характеризует годовые поступления по облигации относительно затрат на ее покупку при продолжающемся владении облигацией:

$$Д_{тек} = \frac{Д}{Ц_0} \times 100\%, \quad (3)$$

где  $Д$  – годовой процентный доход по облигации, руб.

Конечная доходность рассчитывается при продаже или погашении облигации. Она характеризует полный доход по облигации, приходящийся на единицу затрат при покупке:

$$D_{\text{кон}} = \frac{\sum D + P}{C_o \times T} \times 100\%, \quad (4)$$

где  $\sum D$ – совокупный процентный доход, руб.;  $P$ – величина дисконта по облигации, руб.

Пример. Инвестор приобрел за 11 000 руб. облигацию номиналом 10 000 руб.

Купонная ставка – 50 % годовых. Проценты выплачиваются в конце года. Срок погашения облигации через 2 года. Рассчитать текущую и конечную доходность облигации.

$$D_{\text{тек}} = \frac{D}{C_o} \times 100\% = \frac{0,5 \times 10000}{11000} \times 100\% = 45,5\%$$

$$D_{\text{кон}} = \frac{\sum D + P}{C_o \times T} \times 100\% = \frac{2 \times 0,5 \times 10000 + (10000 - 11000)}{11000 \times 2} \times 100\% = 40,9\%$$

Вообще говоря, на Западе развита культура отношений заимствования, без которой невозможно нормальное функционирование экономики; почти все такие отношения оформляются документарно, а платежи по ним проходят через банки. России в этом отношении до Запада далеко и нам здесь есть чему поучиться у наших европейских соседей.

У процентных облигаций величина купонных выплат может быть постоянной или переменной. Величина выплат по облигациям с переменным купоном зависит либо от намерений и возможностей заёмщика, либо от каких-то внешних факторов.

Купонный процент и номинальная стоимость могут выплачиваться не только деньгами, но и товарами или имуществом, имеющими денежную оценку.

Некоторые группы акций и облигаций могут быть обменены на другие ценные бумаги в рамках одной и той же выпустившей их компании. Такие акции и облигации называются конвертируемыми.

Облигации являются долговыми рыночными ценными бумагами, и наряду с акциями, играют в мире экономики и финансов колоссальную роль.

Существуют понятия еврооблигация и мировая облигация. В современных условиях Россия вышла на рынок еврооблигаций со своими бумагами. Еврооблигация— это облигация, выпущенная эмитентом в валюте другой страны. Чаще всего облигации выпускаются в долларах США эмитентами не

из Соединенных Штатов. Данный рынок возник для того, чтобы обойти законодательные препятствия страны, в валюте которой выпущена бумага. Мировая облигация — это облигация, которая одновременно выпускается в нескольких странах. Эмиссия такой бумаги требует взаимодействия между клиринговыми системами данных стран, чтобы облигация легко могла пересекать границы.

Рассмотрим основные моменты, характеризующие выпуск облигаций акционерным обществом. Эмиссия облигаций акционерного общества допускается только после полной оплаты уставного капитала. Номинальная стоимость всех выпущенных облигаций не должна превышать размера его уставного фонда, либо величину обеспечения, предоставленного обществу для этих целей третьими лицами.

Акционерное общество может выпускать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества, либо облигации под обеспечение, предоставленное третьими лицами. Если облигации выпускаются под обеспечение определенного имущества, это означает, что в случае банкротства предприятия данное имущество служит основой для удовлетворения требований держателей облигаций. Различное имущество акционерного общества обладает разной степенью ликвидности. Поэтому облигации одной и той же компании, обеспеченные различным имуществом, отличаются для инвестора по степени риска.

Акционерное общество вправе выпускать облигации без обеспечения, т. е. они обеспечиваются всем имуществом общества, однако, если последнее выпустило также облигации, обеспеченные конкретным имуществом, то держатели облигаций без обеспечения получают компенсацию только после владельцев обеспеченных облигаций за счет оставшихся средств. Облигации без обеспечения разрешается выпускать не ранее третьего года существования общества.

Современный отечественный рынок облигации — это главным образом рынок государственных облигаций. Поэтому остановимся кратко на характеристике основных государственных облигационных займов. Государственные облигации можно разделить на облигации рыночных и нерыночных займов. Облигации рыночных займов свободно обращаются на вторичном рынке. Наиболее известные из них — государственные краткосрочные облигации (ГКО), облигации федеральных займов (ОФЗ), облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ), облигации внутреннего валютного займа (ОВВЗ — их также именуют «вебовками»). Облигации нерыночных займов не могут обращаться на вторичном рынке.

Основные характеристики государственных облигаций рассматриваются ниже:

#### ГКО

ГКО — это облигация с нулевым купоном, которая выпускается в безналичной форме на периоды 3, 6 и 12 месяцев. Эмитент — Министерство фи-

нансов РФ. Агентом по обслуживанию выпусков облигаций выступает ЦБ РФ. Номинал бумаги составляет 1 млн. руб. В качестве расчетной базы по ГКО год считается равным 365 дням. Первичное размещение и вторичный рынок облигаций представлены на ММВБ.

К ММВБ подключены также ряд региональных бирж, которые образуют единую торговую систему. Размещение ГКО происходит в виде первичных аукционов. В момент написания данной книги они проводятся по средам. Не позднее чем за 7 дней до даты аукциона ЦБ РФ

объявляет условия очередного выпуска ГКО. В сообщении указывается объем выпуска, номинальная стоимость облигаций, срок обращения, объем неконкурентных заявок для не первичных дилеров дата выпуска и дата погашения.

Лица, желающие участвовать в аукционе, передают свои заявки дилерам с указанием цены, по которой они хотели бы приобрести облигации. Такие заявки называются конкурентными. Существуют неконкурентные заявки. Они представляют собой согласие инвестора приобрести ГКО по средневзвешенной цене аукциона. Минфин РФ рассматривает конкурентные заявки и устанавливает некоторую минимальную цену продажи облигаций инвесторам. Данная цена именуется ценой отсечения. Все конкурентные заявки, в которых была названа данная или более высокая цена, удовлетворяются. Заявки по более низким ценам остаются неисполненными. Средневзвешенная цена аукциона определяется на основе цен и объемов удовлетворенных заявок. Выпуск облигаций считается состоявшимся, если на аукционе размещено не менее 20% от общего количества заявленных облигаций.

Операции с ГКО можно осуществлять только через банки и финансовые компании, уполномоченные ЦБ РФ. Они подразделяются на две категории — первичные и вторичные дилеры. Первичные дилеры обязаны приобретать ГКО на аукционе в объеме не менее 1% от номинальной суммы выпуска, в том числе по неконкурентным заявкам не менее полпроцента от номинального объема выпуска. Они имеют право котировать облигации, т. е. держать в торговой системе свои котировки облигаций на покупку и продажу. Вторичные дилеры не имеют обязательств по объему заявок, но также не могут котировать облигации на вторичном рынке.

Облигации предназначены для юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов.

В прессе информация по ГКО дается по конкретным выпускам.

Каждому выпуску присваивается свой код, например. 21006 RMFS. Первые две цифры (21) обозначают трехмесячное ГКО. Следующие три цифры (006) говорят о порядковом номере выпуска. Буквы RMF представляют собой аббревиатуру слов Russian Ministry of Finance (Министерство финансов России). Буква S (State) указывает на то, что бумага является государственной. В случае шестимесячной ГКО первые две цифры кода составляют 22, например, 22006 RMFS. Для годичной ГКО — 23, например, 23006 RMFS



## ОФЗ

ОФЗ — это облигации федерального займа с переменным купоном, их также обозначают как ОФЗ-ПК. Они являются среднесрочными бумагами. Эмитентом выступает Министерство финансов РФ. Агентом по обслуживанию выпусков является ЦБ РФ. ОФЗ эмитируются в безбумажной форме номиналом 1 млн. руб. Условия выпуска и обращения ОФЗ аналогичны условиям выпуска и обращения ГКО. Размещение и обращение ОФЗ организовано на ММВБ. Величина купонного дохода объявляется по первому купону не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения очередного выпуска облигаций, по следующим купонам — не позднее чем за 7 дней до начала следующего купонного периода. Процентная ставка для соответствующего купона рассчитывается на основе выпусков ГКО, погашение которых будет производиться в период от 30 дней до даты выплаты очередного купонного дохода до 30 дней после его выплаты. Она определяется как средневзвешенная величина на основе средневзвешенной доходности за последние 4 торговые сессии до даты объявления купона.

Код ОФЗ-ПК начинается с цифр 24, например, 24006 RMFS. На момент написания данной книги законодательством РФ также предусмотрена возможность выпуска ОФЗ с постоянным купонным доходом. В настоящее время также выпущены ОФЗ с постоянным купоном.

## ОГСЗ

Облигация государственного сберегательного займа (ОГСЗ) — это среднесрочная предъявительская бумага, выпускаемая в документарной форме, номиналом 100 и 500 тыс. руб. Эмитентом облигаций является Министерство финансов РФ. Облигации могут приобретать физические и юридические лица. Однако по своему замыслу они, в первую очередь, предназначены для физических лиц. ОГСЗ — это облигация с плавающим купоном. Процент по купону определяется на каждый купонный период и равняется последней официально объявленной купонной ставке по ОФЗ-ПК за аналогичный по продолжительности купонный период. Купон объявляется за 10 дней до начала первого купонного периода, по остальным — за неделю до начала купонного периода. Первичная продажа облигаций осуществляется банками и финансовыми организациями, уполномоченными эмитентом. При организации первичного размещения облигаций Минфин объявляет на них закрытую подписку среди финансовых институтов, имеющих право работать со средствами населения. В заявке они указывают цену, по которой готовы выкупить облигации. Организации, которые выигрывают аукцион, т. е. предлагают выкупить бумаги по цене отсечения, установленной Министерством финансов, или выше, приобретают их. После этого они обязаны продать облигации инвесторам, но уже по рыночным ценам. Облигации свободно обращаются на вторичном рынке.

## ОВЗЗ

Облигации внутреннего валютного займа (ОВВЗ) выпущены в 1993 г. в счет погашения задолженности Внешэкономбанка. В 1996 г. осуществлена дополнительная эмиссия облигаций. Бумаги выпущены в документарной форме номиналом 1 тыс., 10 тыс. и 100 тыс. долл. США в виде семи траншей (серий) с погашением 14 мая 1994 г., 1996 г., 1999 г., 2003 г., 2008 г. и 2011 г. По облигациям начисляется один купон в год в размере 3%. Проценты выплачиваются за истекший год, начиная с 14 мая.

## Жилищный сертификат

Существует особый вид негосударственных облигаций, который называется жилищный сертификат. Жилищный сертификат — это облигация с индексируемой номинальной стоимостью, удостоверяющая право собственности ее владельца на приобретение квартиры при условии приобретения соответствующего пакета облигаций; получение от эмитента по первому требованию индексируемой номинальной стоимости сертификата. Схема индексации устанавливается при его выпуске. Жилищный сертификат удостоверяет внесение средств на строительство жилья. Номинал сертификата устанавливается в единицах общей жилой площади, а также в денежном эквиваленте. Минимальный номинал сертификата в единицах общей площади жилья не может быть менее 0,1 кв. метра. В качестве эмитентов жилищных сертификатов могут выступать юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, имеющие права заказчика на строительство жилья, отведенный в установленном порядке земельный участок и проектную документацию на жилье. Объем эмиссии сертификатов в единицах общей жилой площади не может превышать размера общей площади строящегося эмитентом жилья, под которое выпущены сертификаты. Собственник сертификатов, соответствующих не менее 30% общей площади квартиры определенного типа, имеет право на заключение с эмитентом договора купли-продажи квартиры. Если владелец желает погасить сертификат, то эмитент обязан вернуть ему индексируемую номинальную стоимость в течение 7 банковских дней с момента обращения собственника сертификата. В случае неисполнения эмитентом своих обязательств сертификаты должны быть погашены гарантом, с которым заключается соответствующий договор при выпуске сертификатов. Поручителем может выступать банк или страховая организация.

## Задачи для самостоятельного решения

1. До погашения облигации номиналом 10 000 руб. и размером купонного дохода 16 % осталось 3 года. По какой цене инвестор купил облигацию, если она обеспечила доходность к погашению в размере 20 % годовых?

2. Определите, по какой цене (в процентах к номиналу) будет совершена сделка купли-продажи именной облигации на предъявителя при условии, что годовой купон по облигации – 10 %, а сделка заключается за 18 дней до выплаты дохода. Финансовый год считается равным 360 дням.

3. Определите доходность к погашению для купонной облигации номиналом 5 000 руб. и сроком обращения 5 лет, если купон составляет 30 %, а ее рыночная стоимость 3 125 руб.

4. Определите целесообразность покупки облигации номиналом 1000 руб., текущая рыночная цена которой составила 857,34 руб., период погашения 2 года.

По вкладу в банке на 2 года выплачивается 10 % годовых.

5. Облигации с нулевым купоном номинальной стоимостью 100 тыс. руб. и сроком погашения через 4 года продаются за 80 112 руб. Определить целесообразность приобретения этих облигаций, если имеется возможность альтернативного инвестирования с нормой прибыли 8 %.

6. Компания выпустила в обращение облигации номинальной стоимостью 1000 долл. со сроком погашения 10 лет и годовым начислением процентов в размере 80 долл. Какова рыночная стоимость облигации, если процентная ставка по банковскому кредиту равна 10 % годовых (расчет произвести с учетом и без учета капитализации процентов).

7. Номинал облигации, до погашения которой осталось 5 лет, равен 1 000 руб. Купон по облигации составляет 15 % и выплачивается 1 раз в год. Определите рыночную стоимость облигации, если она обеспечила доходность к погашению в размере 20 % годовых.

8. Какова доходность к погашению для купонной облигации номиналом в 1000 руб. и сроком обращения 2 года, если инвестор в конце первого года получает 50 руб. дохода и еще 1 050 руб. в конце периода обращения. Рыночная стоимость облигации 947 руб.

9. Облигация с купонным доходом 5 % годовых сроком погашения через 2 года куплена по курсу 70 %. Какова финансовая эффективность этой операции, если купоны выплачиваются ежеквартально?

10. Облигация со сроком погашения 5 лет с ежегодной выплатой купона 8 % была куплена по курсу 97 %. Рассчитайте текущую и полную доходность облигации.

11. Облигация со сроком погашения 5 лет проценты по купону (9 %) выплачиваются ежегодно, была куплена по курсу 90 %. Налог на купонный доход 20 %, на прирост капитала – 28 %. Рассчитайте текущую и полную доходность облигации.

12. Определите эффективную доходность трехмесячных ГКО (доходность по цене размещения на первичном аукционе), если она была куплена по курсу 80 %.

Определите доходность владения облигацией для инвестора, если спустя 30 дней он продал её по курсу 85 % (аукционная доходность).

13. Облигация, выпущенная номиналом 100 тыс. руб., с купонной ставкой 8 %, сроком на 5 лет, продавалась с дисконтом 20 %. Купонный доход по облигации инвестируется в банковский депозит по ставке 12 % годовых. Определите доходность этой операции.

14. Решите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на обыкновенную акцию, если облигационная стоимость конвертируемой облигации 8 600 руб., рыночный курс акции 1 800 руб., коэффициент конверсии облигации равен 4.

15. Бескупонная облигация была приобретена на вторичном рынке по цене 97 % к номиналу через 58 дней после своего первичного размещения на аукционе.

Для участников этой сделки доходность к аукциону равна доходности к погашению. Определить цену, по которой облигация была куплена на аукционе, если срок ее обращения равен 98 дней.

16. Бескупонная облигация была приобретена на аукционе при первичном размещении по цене 79,96 к номиналу. Срок обращения облигации 91 день. Указать, по какой цене должна быть продана облигация, спустя 30 дней после аукциона с тем, чтобы доходность к аукциону была равной доходности к погашению.

17. Бескупонная облигация А со сроком обращения 5 лет и бескупонная облигация Б со сроком обращения 10 лет имеют равный номинал. Когда до погашения облигации А остался один год, а до погашения В – 3 года, рыночная стоимость А в 4 раза превысила рыночную стоимость облигации Б. Рассчитать величину альтернативной годовой доходности.

18. Облигация со сроком погашения через 2 года погашается по номиналу.

По облигации выплачивается ежегодный купонный доход в размере 10 % номинала. Рыночная цена облигации составляет 91,87 %. Найти доходность облигации.

### Контрольные вопросы

#### Задача 1.

1. Учредители создали акционерное общество с уставным капиталом 30000 руб. Первый внес – 5000 руб., второй – 8000 руб., третий – 9000 руб. Уставный фонд разделен на 3000 акций. Определить: 1) номинальную стоимость одной акции; количество акций, которое нужно продать, чтобы полностью сформировать уставный капитал. 2. Если стоимость чистых активов открытого паевого инвестиционного фонда составляет 25 млн. руб., число паев 5 000 штук, надбавка при продаже паев составляет 1,5% от расчетной стоимости пая, скидка при выкупе паев составляет 3% от расчетной стоимости пая, рассчитайте цену выдачи и погашения пая.

3. Рассчитайте стоимость обязательств (пассивов) паевого инвестиционного фонда, если стоимость активов равна 30 млн. руб., стоимость одного пая - 120 руб., а количество паев в обращении - 100 000 штук.

4. Инвестор внес 10 000 руб. в оплату паев интервального паевого фонда. Расчетная стоимость одного инвестиционного пая составляет 30,5 руб. Размер надбавки равен 1%. Определите количество паев, которое будет выдано инвестору.

5. Рассчитайте стоимость обязательств (пассивов) паевого инвестиционного фонда, если стоимость активов равна 25 млн. руб., стоимость одного пая - 120 руб., а количество паев в обращении - 100 000 штук.

Задание 2 (Обосновать ответ):

1. Акционерное общество приняло решение изменить адрес страницы в сети Интернет, на котором им раскрывается информация. В связи с этим старая страница в сети была закрыта, а вся информация, срок хранения которой в сети Интернет не истек, была перенесена обществом на новую страницу. Информация об изменении адреса страницы в сети Интернет была направлена обществом в ФСФР России. Противоречат ли действия акционерного общества установленному порядку раскрытия информации?

2. Эмитент вместо предоставления финансовому консультанту и организатору торговли на рынке ценных бумаг списка лиц, сделки с которыми в ходе размещения ценных бумаг эмитента могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, предоставил письмо об отсутствии таких лиц. Противоречат ли его действия установленному законом порядку?

3. Верно ли утверждение, что владельцы обыкновенных акций обладают преимущественным правом приобретения акций дополнительного выпуска, обычно пропорционально имеющейся доле в акционерном капитале компании? Обоснуйте ответ.

4. Верно ли, что клиринговая деятельность относится к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг? Обоснуйте ответ.

5. Верно ли, что организатор торговли – это финансовая организация? Обоснуйте ответ.

Вопросы для подготовки к обсуждению:

1. Место и роль рынка ценных бумаг на фондовом рынке?
2. Классификация ценных бумаг по ряду признаков?
3. Основные виды ценных бумаг, их характеристики?
4. Какие методические подходы используются для оценки акций и облигаций?
5. Принципиальные формулы цен акций и облигаций?
6. Назначение первичного и вторичного рынков ценных бумаг?
7. Нормативно-правовые документы для листинга ценных бумаг на первичном рынке?
8. Назовите цели операций корпораций на первичном рынке ценных бумаг?
9. Какая основная функция производных ценных бумаг на РЦБ?
10. Необходимость финансового инжиниринга по разработке новых видов производных ценных бумаг?
11. Основные группы производных финансовых инструментов?
12. Назначение фьючерсных контрактов, как моделируется их цена?
13. Особенности форвардных контрактов?

#### 1.4. Вексель и вексельное обращение

Пример: Германия, XIX век. Директор металлургического комбината, расположенного в Руре<sup>21</sup>, должен к 1 сентября расплатиться с владельцем рудника за ранее поставленную железную руду. Сумма платежа – 836 000 марок. Однако у фабриканта деньги будут только к 1 октября – именно тогда с ним рассчитается потребитель готовой продукции – владелец судостроительной верфи в Бременсхафене.

В этой ситуации директор завода выписывает простой вексель на 838 000 марок со сроком погашения 1 октября и вручает его владельцу рудника.

Директор завода выступает в роли векселедателя, а владелец рудника – векселедержатель. 2000 марок в данном случае – компенсация за перенос срока платежа на 1 месяц.

Дальнейшие расчёты между векселедателем и векселедержателем будут очень простыми. 1 октября владелец рудника предъявляет директору завода вексель для погашения и получает 838 000 марок. Директор завода уже может расплатиться с векселедержателем, так как он получил деньги от владельца судостроительной верфи.

Но если представить, что 10 сентября владельцу рудника срочно понадобились деньги на зарплату рабочим, касса пуста, а на руках лишь вексель металлургического завода со сроком погашения 1 октября. Что тогда делать в этой ситуации?

Огромное преимущество векселя – это возможность продать его до срока погашения и получить деньги. Владелец рудника продаёт вексель с дисконтом, например за 830 000 марок торговой компании, которая ищет возможность вложить временно свободные денежные средства.

Полученными деньгами владелец рудника своевременно рассчитывается с рабочими. А вексель к оплате уже предъявит новый векселедержатель.

Но Вы спросите: «Зачем выписывать вексель, когда можно перезанять на месяц деньги в банке»?

Если бы директор сталелитейного завода вместо того, чтобы выписать вексель, взял бы кредит в банке, то он просто-напросто дал бы возможность заработать банкиру. Кроме того, взять кредит технически намного труднее, чем выписать вексель. Вот почему векселя получили такое большое распространение. С их помощью субъекты хозяйственной деятельности самостоятельно улаживали проблемы, возникающие в сфере взаиморасчётов.

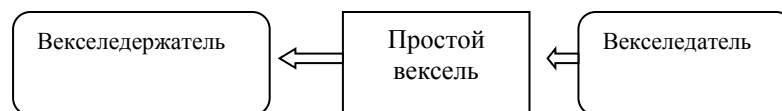


Рис. 3. Векселедатель выписывает простой вексель. Обратите внимание: при этом векселедатель не получает денег

<sup>21</sup> Рур – область в среднем течении Рейна. «Промышленное сердце» Германии.

Переводной вексель (тратта) (bill of exchange) – это такой вексель, который выписывает одно лицо, а платит по нему другое.

Лицо, выписывающее переводной вексель называется трассантом.

Лицо, получающее переводной вексель называется ремитентом. Лицо, которое платит по переводному векселю называется трассатом.

Трассат не обязан оплачивать переводной вексель по факту его выставления. Трассат будет обязан оплатить переводной вексель, только если поставит на нём свой акцепт.

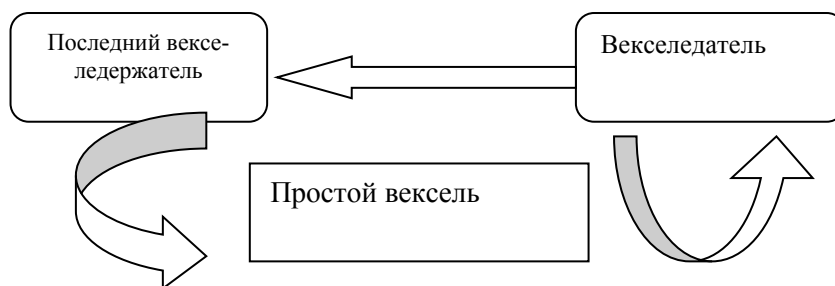


Рис.2. Погашение простого векселя

Акцепт (acceptance) – это надпись на переводном векселе, указывающая на согласие трассата оплатить указанную в векселе сумму.

Переводной вексель, имеющий акцепт трассата называется акцептованным

Трассант выписывает переводной вексель



Рис. 4. Трассант выписывает переводной векселя



Рис.4. Погашение переводного векселя

Вексель – это письменное долговое обязательство строго установленной формы, удостоверяющее безусловное обязательство одной стороны уплатить в установленный срок определенную денежную сумму другой стороне и право последней требовать этой уплаты.

Посредством векселя можно оплатить купленный товар или оказанные услуги на условиях коммерческого кредита. В этом случае вексельная сумма рассчитывается по следующей формуле:

$$N = C(1 + \frac{CT}{100 \times 365}), \quad (1)$$

где  $C$ – цена товара, руб.;

$C$ – годовая процентная ставка, %;

$T$ – срок, на который выписан вексель, дн.

Пример. Рассчитать вексельную сумму коммерческого векселя, если под него поставлен товар стоимостью 150 тыс. руб. Продавец установил ставку кредита 20 %, срок оплаты– через 2 месяца. руб. тыс. 154,9 )

$$N = C(1 + \frac{CT}{100 \times 365}) = 150(1 + \frac{20 \times 60}{100 \times 365}) = 154,9 \text{ тыс. руб.}$$

При эмиссии коммерческим банком векселей необходимо определить цену размещения векселя, то есть, по какой цене должен продаваться вексель, чтобы обеспечить владельцу доход. Цена размещения рассчитывается по следующей формуле:

$$C_s = \frac{N}{1 + \frac{CT}{100 \times 365}}, \quad (2)$$

где  $N$  – номинал векселя, руб.



Пример. Рассчитайте цену размещения коммерческим банком собственных векселей номиналом 10 000 руб., срок платежа – через 6 месяцев от даты составления, банковская ставка процента по векселям – 17 % руб.

$$C_s = \frac{N}{1 + \frac{CT}{100 \times 365}} = \frac{10000}{1 + \frac{17 \times 183}{100 \times 365}} = 9216 \text{ рублей}$$

Векселедержатель до наступления срока платежа по векселю может учесть его в банке, получив часть вексельной суммы. При этом банк оставляет себе премию – дисконт. Размер дисконта рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \frac{NT_1C}{100\% \times 365}, \quad (3)$$

где  $T_1$  – число дней до оплаты векселя, дн.

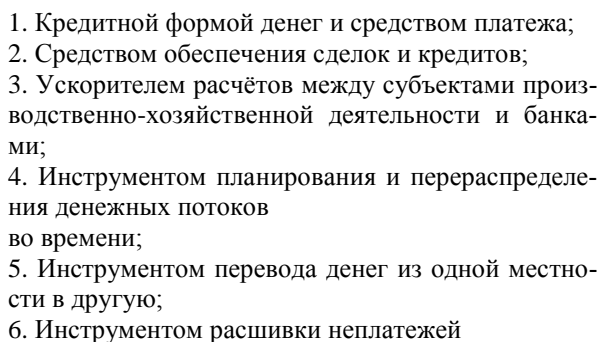
Дисконтированная величина (то есть сумма, которую получает векселедержатель), рассчитывается так:

$$K = N - S. \quad (14)$$

Пример. Вексель номиналом 100 тыс. руб. со сроком погашения 12.05 учтен банком 13.04. при ставке 6 %. Определить дисконт и дисконтированную величину по векселю.

$$S = \frac{NT_1C}{100\% \times 365} = \frac{100 \times 30 \times 6}{100 \times 360} = 0,5 \text{ тыс. руб.}$$

$$K = 100 - 0,5 = 99,5 \text{ тыс. руб.}$$

- 
1. Кредитной формой денег и средством платежа;
  2. Средством обеспечения сделок и кредитов;
  3. Ускорителем расчётов между субъектами производственно-хозяйственной деятельности и банками;
  4. Инструментом планирования и перераспределения денежных потоков во времени;
  5. Инструментом перевода денег из одной местности в другую;
  6. Инструментом расшивки неплатежей

### Задачи для самостоятельного решения

1. Рассчитайте цену размещения коммерческим банком собственных векселей, если номинал векселя 100 тыс. руб., срок платежа – через 6 месяцев от даты составления, банковская ставка процента – 15 %.

2. Под товар стоимостью 80 тыс. руб. покупателем выписан вексель сроком платежа через 4 месяца, со ставкой процента 15 %. Определить вексельную сумму.

3. Покупатель купил товар по цене 140 тыс. руб. и собирается продать его по цене 160 тыс. руб. Рассчитать, выгодно ли ему выписать вексель со сроком платежа 3 месяца и ставкой процента 15 %.

4. Через 6 месяцев владелец векселя, выданного коммерческим банком, должен получить по нему 10 тыс. руб. Какая сумма была внесена в банк, если доходность по векселям такой срочности составляет 20 % годовых?

5. Фирма приобрела 3 банковских векселя 1 марта сроком по предъявлении, но не раньше 1 июня. Номинал каждого векселя – 100 тыс. руб. Процентный доход, гарантированный банком по векселям, 25 % годовых. Векселя были предъявлены к платежу банку 1 июля. Рассчитать доходность операции.

6. Для погашения долга величиной 100 тыс. руб. со сроком погашения 18.04 заемщик выписал кредитору два векселя: один на сумму 10 тыс. руб., сроком погашения 25.06, другой на сумму 20 тыс. руб., сроком погашения 05.07 и два одинаковых векселя со сроками погашения 18.05 и 03.06 соответственно. Определите номинал этих векселей при 6 % годовых.

7. Для погашения своего долга величиной 800 тыс. руб. предприятие 20.05 выдало четыре одинаковых векселя со сроками погашения: через 31 день, через 51 день, через 77 дней, через 123 дня. Какова вексельная сумма каждого векселя, если процентная ставка 6 %?

8. Фирма дисконтирует векселя в своем банке: вексель А на сумму 80 тыс. руб. со сроком платежа через 30 дней и вексель Б на сумму 500 тыс. руб. со сроком платежа через 60 дней. Какую сумму получит фирма, если процентная ставка 6 %?

9. Вексель номиналом 150 000 руб. со сроком погашения 10.09 учтен банком 13.05 при ставке 5 % годовых. Найдите сумму дисконта и дисконтированную величину по векселю.

10. Эмитент одновременно выпускает две серии векселей. Векселя первой серии реализуются с дисконтом 20 % от вексельной суммы. На вексельную сумму векселей второй серии обусловлено начисление процентов. Вексельная сумма второй серии в два раза больше вексельной суммы векселей первой серии. Какова должна быть величина процентной ставки (в процентах к вексельной сумме) у векселей второй серии для того, чтобы векселя обеих серий имели одинаковую доходность?

### Контрольные вопросы

1. Опишите модель функционирования простого и переводного векселя.

2. Чем отличается индоссамент от цессии?
3. Как определяется доходность от операций банка по досрочному учету векселей?
4. Какова зависимость между кредитной ставкой банка и ставкой по учету векселей?
5. Кто может быть эмитентом и владельцем депозитных и сберегательных сертификатов?
6. Вексельный рынок, его участники.
7. Состояние и проблемы развития вексельного рынка в России.

#### 1.5. Определение курсовой стоимости и доходности банковских сертификатов

Банковский сертификат — это ценная бумага, которая свидетельствует о размещении денег в банке, и удостоверяет право ее владельца (бенефициара) на получение суммы ее номинала и начисленных по ней процентов. Различают сберегательный и депозитный сертификаты.

Депозитный сертификат — это ценная бумага, предназначенная для юридических лиц. Она может выпускаться на период времени до одного года. Сберегательный сертификат — это ценная бумага, предназначенная для физических лиц. Она может выпускаться на период времени до трех лет. Банковские сертификаты не могут служить ни расчетным ни платежным средством за товары и услуги. По сертификатам начисляется купонный процент. Бумаги бывают именными и на предъявителя. Именные сертификаты передаются другим лицам с помощью цессии, предъявительские — простым вручением. Чтобы выпустить сертификаты, банк должен получить разрешение у Центрального Банка России.

Определение суммы начисленных процентов и суммы погашения сертификата

При погашении сертификата инвестор получит сумму начисленных процентов, которая определяется по формуле:

$$I = N \frac{C \times t}{1 + \frac{CT}{365}}, \quad (1)$$

где: N — номинал сертификата;

I — сумма начисленных процентов;

C% — купонный процент;

t — время, на которое выпущен сертификат.

Пример. Номинал сертификата 1 млн. руб., купон 20%, выпущен на 91 день. Определить сумму начисленных процентов, которые будут выплачены при погашении. Сумма процентов равна:

$$I = N \frac{C \times t}{1 + \frac{CT}{365}} = 1_{млн} \frac{0,2 \times 91}{365} = 49863 \text{ рублей}$$

При погашении сертификата инвестору также вернут сумму номинала бумага. Общую сумму, которую получит вкладчик при погашении сертификата, можно определить по формуле:

При погашении сертификата инвестору также вернут сумму номинала бумага. Общую сумму, которую получит вкладчик при погашении сертификата, можно определить по формуле:

$$S = N \left( 1 + \frac{C_{\%} \times t}{365} \right), \quad (2)$$

где: S — сумма процентов и номинала сертификата.

При погашении сертификата из предыдущего примера инвестор получит сумму равную:

$$S = N \left( 1 + \frac{C_{\%} \times t}{365} \right) = 1_{млн} \left( 1 + \frac{0,2 \times 91}{365} \right) = 1049863 \text{ рублей}$$

### 1.5.2. Определение цены сертификата

Цена сертификата определяется по формуле:

$$P = \frac{N(1 + C_{\%} \times t / 365)}{1 + r(t / 365)}, \quad (1)$$

где: P — цена сертификата;

ts — количество дней с момента покупки до погашения сертификата;

r — доходность, которую желал бы обеспечить себе инвестор.

Пример.

Номинал сертификата 1 млн. руб., купон — 30%, выпущен на 91 день. По какой цене инвестору следует купить сертификат за 30 дней до погашения, чтобы обеспечить доходность 35%?

Цена равна

$$P = \frac{N(1 + C_{\%} \times t / 365)}{1 + r(t / 365)} = \frac{1_{млн}(1 + 0,3 \times 91 / 365)}{1 + 0,35(30 / 365)} = 1044740 \text{ рублей}$$

Определение доходности сертификата

Доходность сертификата определяется по формуле:

$$r = \left[ \frac{N}{P} \left( 1 + \frac{C_{\%} \times t}{365} \right) - 1 \right] \frac{365}{t_s}, \quad (1)$$

Пример.

Номинал сертификата 1 млн. руб., выпущен на 91 день, купон — 30%. Инвестор покупает его за 20 дней до погашения по цене 1040 тыс. руб. Определить доходность его операции, если он продержит сертификат до погашения. Доходность равна

$$r = \left[ \frac{N}{P} \left( 1 + \frac{C_{\%} \times t}{365} \right) - 1 \right] \frac{365}{t_s} = \left[ \frac{1000 \text{ тыс}}{1040 \text{ тыс}} \left( 1 + \frac{0,3 \times 91}{365} \right) - 1 \right] \frac{365}{20} = 0,61 \text{ или } 61\%$$

Если при расчетах возникает необходимость учесть налоги, которые взимаются по сертификатам, то представленные формулы корректируются на величину  $(1 - \text{Tax})$ , как это было показано в случае с облигациями.

Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. – М.: Вузовский учеб. - 2011.- 526 с.
2. Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике. – М.: КноРус. – 2011. – 353 с.
3. Лачинов Ю.Н. Финансовый учебник. – М.: ЛИБРОКОМ. – 2010. – 99 с.
4. Мельникова Е.В., Шульман Р.Е. Финансовые институты и инструменты фондового рынка. – Волгоград. – ВолгГТУ. – 2010. – 59 с.
5. Савченко М.М. Финансовые рынки. – Калининград.: Изд-во БГАРФ. – 2011. – 134 с.

Нормативная литература:

1. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. – КонсультантПлюс. – Справ.-прав. система. – Версия проф.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (в ред. от 18.07.2009 №181-ФЗ) – КонсультантПлюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в ред. от 18.07.2009 №181-ФЗ) - КонсультантПлюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.
4. Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» (по состоянию на 10 февраля 2007 года). – М., 2007.

Дополнительная литература:

1. Блохина Т.К. Финансовые рынки. – М.: Рос. Ун-т дружбы народов. – 2009. – 196 с.
2. Бойко П.А. Кредитно-финансовые институты Российской империи: от традиционализма к модернизации. – М.: МПА-Пресс. – 2010. – 258 с.
3. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: ЗАО «Олимп – Бизнес». 1997- с. 309 – 395.
4. Вейсвеллер Р. Арбитраж. Возможности и техника операций на финансовых и товарных рынках. – М.: «Церих-ПЭЛ». -2012. – 208 с.
5. Вэйтилигэм Р. Руководство по использованию финансовой информации. – М.: Финансы и статистика. - 2012. – 400 с.
6. Гусева И.А. Финансовые рынки. – М.: Финакадемия. – 2010. – 267 с.
7. Как делать и сохранять деньги. (12 правил Герберта Н. Кэссона). – М.: Издательство «Историческое наследие». - 2012. – 32 с.
8. Ковалев В.В Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика. – 2012. – с. 7 – 47; 379 – 417.
9. Литтл Дж., Роудс Л. Как пройти на Уолл-стрит. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес». - 2012. – 384 с.
10. Обрайен Дж., Шривастава С. Финансовый анализ и торговля ценными бумагами (FAST). – М.:» Дело ЛТД". – 2012. - с. 111 – 136.
11. Сарварова Е.П. Небанковские кредитно-финансовые институты. – Хабаровск. – Хабаровская гос. академия экономики и права. – 2008.- 107 с.
12. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. – М.: Бином. Лаб. Знаний. -2010. – 815 с.
13. Сенчагов В.К. Глобальный финансовый кризис: безопасность финансовой сферы России. – М.: Ин-т Экономики РАН. -2010.- 233 с.
14. Сенчагов В.К. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Проспект, 2011. – 719 с.
15. Трегубов В.А. Региональные финансовые рынки. – М.: Рос. Ун-т дружбы народов. – 2009. – 248 с.
16. Холодова М.А. Основы управления рисками в финансовых институтах. – Курск. –Курский гос. тех. Ун-т. – 2009. – 114 с.
17. Ширяев В.И. Финансовые рынки. – М.: URSS. – 2009. – 229 с.

## Инструменты Центрального Банка Российской Федерации

**Смоленчук Г. Г.**

*МБОУ «Школа №101 с углубленным изучением экономики»*

*Предмет: Финансовая грамотность 11 класс*

*Тип урока: Урок открытия новых знаний,  
обретения новых умений и навыков,  
общей методологической направленности*

*Организационный этап. Приветствие. Информация по отсутствующим.*

*Постановка цели и задач урока. Мотивация к учебной деятельности.*  
Основной целью этапа мотивации к учебной деятельности является выработка на личностно значимом уровне внутренней готовности выполнения нормативных требований учебной деятельности. «Я хочу узнать, то чего еще не знаю», «Мне лично надо проявить старание, чтоб усвоить новое», «В рамках урока я могу это сделать»

### **Цели:**

**Деятельностная:** научить способам нахождения новых знаний, ввести новые понятия, термины по теме «Инструменты Центрального Банка Российской Федерации»

**Содержательная:** сформировать систему новых понятий, а именно норма обязательных резервов коммерческих банков, учетная ставка, операция РЕПО, продажа, покупка облигаций, денежная масса, инвестиции, расширить знания учеников за счет включения новых определений, терминов, составить новую схему посредством преобразования текстовой информации в схему-модель по теме «Инструменты Центрального Банка Российской Федерации». Закрепить усвоенные знания, понятия, способы действия и скорректировать их при необходимости.

### **Задачи:**

**Образовательные:** проверить усвоение учащимися материала по теме «Центральный банк России», выявить проблемы, наметить пути их ликвидации. Способствовать формированию на уроке ситуаций, моделей, в ходе которых учащихся сами находят предмет изучения, исследуют его, опираясь на накопленные знания познавательных, коммуникативных, регулятивных универсальных учебных действий

**Развивающие:** способствовать формированию и развитию УУД как основы для формирования ключевых компетенций учащихся

**Познавательные:** активизация мыслительных операций через анализ, синтез, сравнение, обобщение учебной текстовой информации. Формирование познавательных интересов, интеллектуальных, творческих результатов через познавательные процессы – усиления внимания, памяти при изучении специфики функций и инструментов Банка на современном этапе развития России.

*Регулятивные:* способствовать самостоятельному приобретению новых знаний и закреплению практических умений учащихся при составлении схемы-модели урока по инструментам Банка России, способствовать реализации плана урока в ситуации возникших затруднений, выводить учащихся на поиск самостоятельных решений.

*Коммуникативные:* способствовать самостоятельной организации учебного взаимодействия в группах во время поиска новой учебной информации, также при распределении роли в группах, в умении задавать вопросы по новой теме, осознанному построению речевых высказываний, прослушиванию ответов учащихся других групп.

**Воспитательные:** способствовать повышению интереса к предмету финансовая грамотность, развитию кругозора в области финансов и денежно-кредитной политики страны, способствовать воспитанию творческой, целеустремлённой личности, стремящейся к самостоятельным открытиям.

**Оборудование урока:** Издание ЦИК РФ «Конституция Российской Федерации», Учебная презентация учителя по теме урока, учебник 2 для 10-11 класса под редакцией ДЭН профессора С И Иванова, материалы для учащихся «Финансовая грамотность» 10-11 класс, Ю Бреховой,

*Мотивация к учебной деятельности.*

<p>Ученики включаются в разговор. Высказывают предположения по заданию, формируют мнение по ситуации. Используют уже отработанные навыки и умения в дискуссиях и спорах. Проявляют личностные качества, осознавая себя членом общества, социума на более глобальном уровне.</p> <p>Учащиеся осознают и свою значимость в изменяющемся мире, понимают, что «Я хочу узнать, то, чего еще не знаю», «Мне лично надо проявить старание, чтоб усвоить новое», «В рамках урока я могу это сделать»</p>	<p>Учитель просит учащихся оценить современную экономическую и финансовую ситуацию в стране, опираясь на уже полученные знания и кругозор.</p> <p>Просит уточнить, так ли необходимы знания действительности для населения, потребителей финансовых услуг. Создает общий обучающий деловой ритм урока, опираясь на личностные УУД учащихся.</p> <p>Интересуется «хотят ли его ученики узнать новое», «нужны ли эти знания», «смогут ли в рамках урока усвоить новое»</p>
--	--

*Актуализация и фиксирование индивидуального затруднения в пробном действии.*

Цель этапа актуализации и пробного учебного действия является подготовка мышления учащихся и организация осознания ими внутренней потребности к построению учебных действий и организация фиксирования каждым из них индивидуального затруднения в пробном действии.



## Слайд 2. Информация на слайде: Угадай что это? Кто это?

<p>«Он» имеет особый конституционно-правовой статус РФ.</p> <p>«Он» имеет исключительное право на денежную эмиссию.</p> <p>«Его» основная цель-защита и обеспечение устойчивости рубля (ответ: центральный Банк РФ)</p>	<p>Граждане, имеющие намерение занять или разместить денежные средства в банке, страховой, брокерской, лизинговой и т.д. компании (ответ: это мы, потребители финансовых услуг, возможно физические лица, организации)</p>
<p>Учащиеся воспроизводят фиксируют знания, умения, достаточные для построения соответствующие мыслительные операции (анализ, синтез, сравнение и познавательные процессы (внимание, память и т.д.);</p> <p>Учащиеся стараются найти обоснование для объединения слов к информации на слайде «Угадай что это? Кто это?». Проводят сравнение групп слов. Формулируют собственное мнение, сравнивают с мнением и позицией одноклассников. Предопределяют тему урока, ставят цели урока.</p> <p>Учащиеся записывают в тетрадь тему урока</p>	<p>Учитель ставит учебные вопросы на повторение:</p> <p>-Вспомнить о роли и значении Центрального Банка России</p> <p>-Какие функции призван исполнять Банк</p> <p>-Назвать уровни банковской системы в России</p> <p>Учитель и учащиеся фиксируют ответы, дополняют друг друга</p> <p>Учитель просит учащихся определить тему урока, подводит их к формулированию темы</p> <p>Учитель просит записать тему в тетрадь</p>

**Слайд 3.** Что надо знать Потребителям финансовых услуг в соответствии с Федеральным Законом «О Центральном банке РФ» и Конституцией РФ?

<p><b>Что мы уже знаем об этом?</b></p> <p>Учащиеся у доски по схеме на слайде воспроизводят и дополняют учебную информацию, однако затрудняются трактовать закон о Центральном банке РФ.</p>	<p><b>Что мы ещё можем узнать?</b></p> <p>-Как вести себя потребителю финансовых услуг на разных этапах экономического развития?</p> <p>-Что говорится в законе о Центральном банке РФ?</p> <p>-О последствиях каких функций Центрального банка мы должны знать?</p>
---	--

<p>Учащиеся активизируют познавательные процессы (внимание, память).</p> <p>Ищут источники учебной информации, чтоб выйти из затруднения.</p> <p>Воспроизводят в рамках темы и своего кругозора основную и дополнительную информацию, используя метапредметные связи</p> <p>Учащиеся начинают работать с <i>раздаточным материалом</i> в поисках нужных знаний</p>	<p>Учитель фиксирует возникшее затруднение в выполнении пробного действия.</p> <p>Делает акцент на <i>раздаточный материал</i>. Направляет внимание учащихся на учебное задание и поиск нужной учебной информации</p>
--	---

**Слайд 4.** Конституция Российской Федерации раздел 1 глава 3 статья 75 пункт 1,2

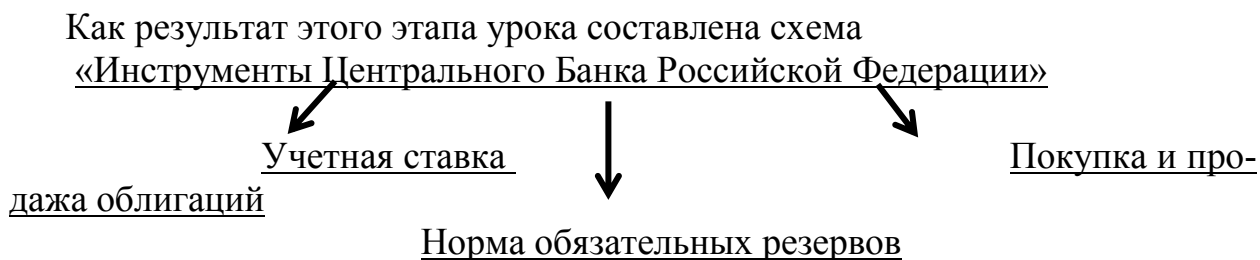
<p>Учащиеся пытаются самостоятельно выполнить задание на применение нового знания, запланированного для изучения на данном уроке, для этого используют <i>раздаточный материал «Конституция Российской Федерации»</i></p>	<p>Учитель фиксирует успешность исполнения задания и выявляет индивидуальные затруднения</p> <p>-<i>Какой источник информации мы используем?</i></p> <p>-<i>Где ищем закон о Банке РФ и статью 75?</i></p> <p>-<i>Помогите друг другу с поиском нужной страницы</i></p>
<p>Учащиеся отвечают, что целями действия Банка России являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-<i>защита и обеспечение устойчивости рубля</i></li> <li>-<i>Развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации</i></li> <li>-<i>обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы</i></li> <li>-<i>развитие финансового рынка Российской Федерации</i></li> <li>-<i>обеспечение стабильности финансового рынка РФ</i></li> </ul>	<p>Учитель организует учащихся на поисково-познавательную деятельность через учебный вопрос:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-<i>Какие функции Центрального Банка интересны потребителю?</i></li> <li>-<i>Как вы думаете, почему именно это, мы, как потребители финансовых услуг должны знать?</i></li> </ul>

*Построение учебной деятельности на уроке, поиск выхода из затруднения*

Основной целью этапа построения проекта выхода из затруднения является постановка заданий учебной деятельности и на этой основе — выбор способа и средств их реализации.

**Слайд 5.** Указаны источники информации: ст.4 ФЗ «О Центральном банке РФ», учебник стр 169 и 179. Поставлены учебные вопросы к тексту.

<p>Учащиеся в коммуникативной форме выполняют учебные действия, самостоятельно собирают информацию, фиксируют ответы в тетради, устраняют затруднения в задании, то есть они сформулировали, какие знания им нужно построить и чему научиться; согласовывают, уточняют записи; выбирают способ построения нового знания, используют метод уточнения, если новый способ действий можно сконструировать из ранее изученных; Учащиеся выбирают правильные ключевые слова темы: <i>Ключевая ставка, норма обязательных резервов, покупка и продажа облигаций</i></p>	<p>Учитель <u>информирует</u> о том, что Банк России во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику (ст.4 ФЗ «О Центральном банке РФ») <u>Ставит учебные вопросы</u> на слайде 5: -Для чего? -Какие методы и инструменты использует ЦБ? (стр 169 и 179) -В чём суть денежно-кредитной политики? -Какие выводы, мы, потребители финансовых услуг должны извлечь для себя?</p>
<p>Учащиеся выбирают средства для воспроизводства построения нового знания, используя изученные понятия, алгоритмы, модели, формулы, способы записи</p>	<p>Учитель организует устную проверку добытых знаний, способствует устранению причин возникших затруднений</p>
<p>Учащиеся смотрят и слушают учебную информацию, дополняют её из текста учебника, строят схему сравнения главных понятий урока.</p>	<p>Учитель просит прослушать информацию в презентации урока и добавить недостающие знания из учебника. Даёт задание сравнить главные понятия урока и выделить их главные признаки. Результат отразить на доске и в тетради в виде схемы Учитель фиксирует успешность учащихся</p>



<p>Учащиеся проводят мыслительные операции. Сравнивают, обобщают, проговаривают признаки. Читают учебник. Слушают учителя. Фиксируют мнение друг друга, выходят из затруднений.</p> <p>Как результат деятельности учащихся в <u>общих признаках</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- это количественные показатели</li> <li>- это инструменты Банка</li> <li>- это не постоянные величины, они изменяются</li> <li>-используются в разных экономических ситуациях</li> <li>-влиют на поведение потребителей финансовых услуг и т. д.</li> </ul> <p><u>разные признаки</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-не одинаковы по гибкости и воздействию на финансовую ситуацию в стране;</li> <li>-измеряются в разных величинах-<u>учетная ставка в процентах, норма резерва в процентах, а резерв в рублях, операция Рено в рублях и количестве купленных и проданных облигаций;</u></li> <li>-их изменение имеет не одинаковые последствия;</li> <li>-имеют разную степень интереса для потребителей финансовых услуг;</li> <li>- по разному влияют на пассивные и активные операции коммерческих банков</li> <li>и т.д.;</li> </ul>	<p>Учитель просит выделить <u>общее, разное</u> этих учебных понятий. Определяет время на выполнение задания.</p> <p>Помогает правильной формулировке мнений и ученических позиций, сопоставляет это мнение с эталоном.</p> <p>Учитель следит за мышлением учащихся, подсказывает варианты к выполнению этого задания. Сам читает текст вслух. Делает акцент на нужных признаках.</p> <p>При необходимости организует работу в парах и последующую проверку.</p> <p>Учитель поощряет учащихся своим мнением, подводит их к самооценке этого этапа урока.</p>
--	--

#### *Реализация учебной задачи в ходе урока*

**Слайд 6.** Направляет учащихся на работу в группах. Коллективная задача - составить схему-модель инструментов Банка России. Обозначены учебные задания для групп.

1 группа – изучить инструменты денежно-кредитной политики. Сделать в схеме анализ по изменению норм обязательных резервов и вытекающих последствий для нас потребителей финансовых услуг (стр. 178-182, учебник 2)

2 группа - изучить инструменты денежно-кредитной политики. Сделать в схеме анализ продажи, покупки государственных ценных бумаг и вытекающих последствий и интересов для нас потребителей финансовых услуг (стр.182-184, учебник 2)

3 группа - изучить инструменты денежно-кредитной политики. Сделать в схеме анализ изменения учётной ставки и вытекающих последствий для нас потребителей финансовых услуг при накоплении дохода (стр. 184-185, учебник 2)

4 группа – изучить инструменты денежно-кредитной политики. Сделать вывод, в каких случаях потребитель финансовых услуг может видеть выгоду для себя (учебник Финансовая грамотность Ю Бреховой, стр. 9-15)

<p>Учащиеся активизируют мыслительные операции через анализ, синтез, сравнение, обобщение учебной текстовой информации.</p> <p>Используют познавательные интересы посредством получения знаний и проявления интеллектуальных и творческих умений. (Познавательные УУД) Проявляют способность к самостоятельному приобретению знаний. (Регулятивные УУД) Управляют своей познавательной деятельностью и организуют её во взаимодействии в группе. (Коммуникативные УУД)</p>	<p>Учитель следит за основными видами учебной деятельности.</p> <p>Способствует формированию на уроке ситуаций, моделей, в ходе которых учащихся сами находят предмет изучения, исследуют его, опираясь на накопленные знания. познавательных, коммуникативных, регулятивных универсальных учебных действий.</p> <p>Учитель использует и направляет познавательные, регулятивные, коммуникативные УУД.</p> <p>В случае затруднений в работе групп, направляет учащихся в нужное русло.</p> <p>Способствует тому, чтоб учащиеся самостоятельно организовали работу в группах и распределили роли в зависимости от поставленных задач</p>
--	---

Основной целью этапа реализации учебной задачи является построение учащимися нового способа действий при составлении коллективной схемы– модели «Инструменты Банка России». Формирование умений применять ее как, при решении задач такого класса, так и при решении задачи, вызвавшей затруднение

Для реализации этого этапа учащиеся должны:

— на основе выбранного метода выдвинуть и обосновать гипотезы, информация для этого дана на учебном *слайде 6*

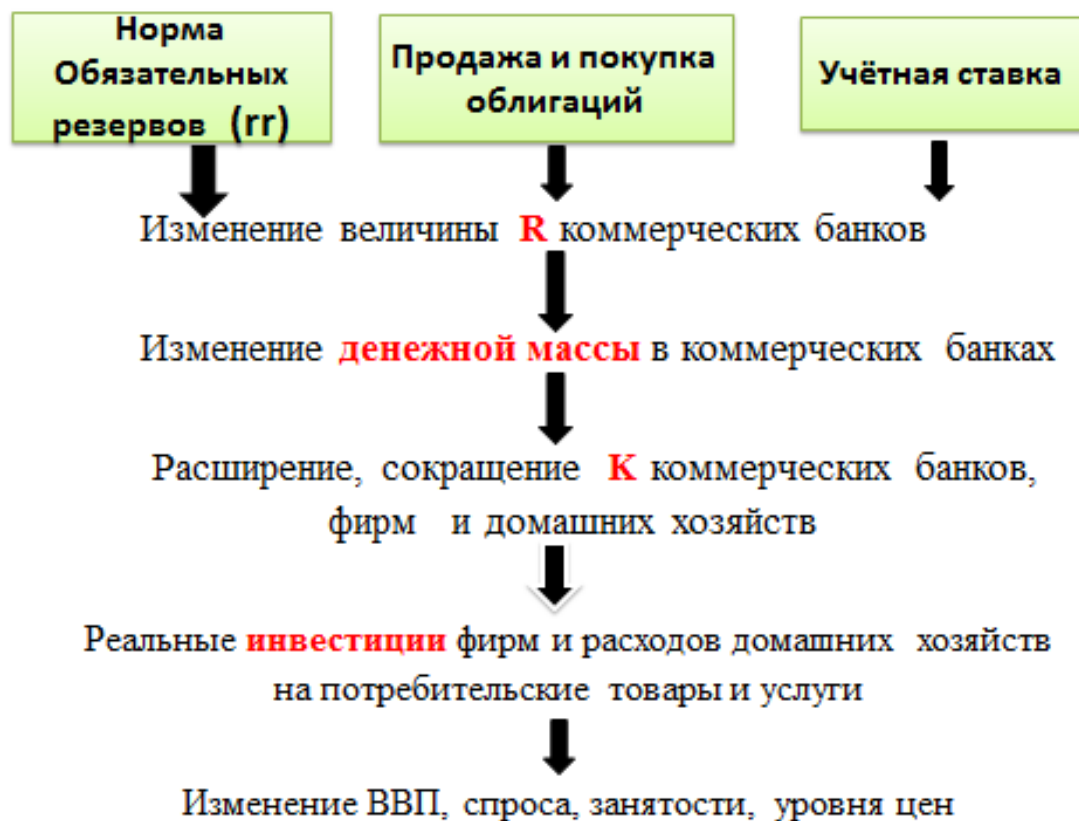
— при поиске нового знания использовать предметные действия с моделями, схемами, выбрать из текста нужную информацию, в правильной последовательности составить схему по своему заданию;

— применить новый способ действий для решения задачи, вызвавшей затруднение;

— зафиксировать в обобщенном виде новый способ действий в речи, используя записи, схему-модель;

— зафиксировать преодоление возникшего ранее затруднения. Это необходимо для обеспечения содержательной непрерывности, включение нового способа действий в систему знаний

Слайд 7. Отражает результат деятельности учащихся 1, 2, 3, 4 группы



*Первичное закрепление с устным проговариванием полученного результата.*

<p>Для реализации этой задачи необходимо, чтобы учащиеся последовательно в группах проговорили вслух определения и термины темы, ключевые слова темы, используя отработанные навыки и алгоритмы учебных действий. Учащиеся закрепляют понятия: норма обязательных резервов коммерческих банков, учетная ставка, операция РЕПО, продажа, покупка облигаций, денежная масса, инвестиции</p> <p>Учащиеся повторяют учебное содержание, задавая друг другу вопросы на закрепление материала.</p> <p><i>-Как Центральный Банк решает вопросы экономической и финансовой стабилизации?</i></p> <p><i>-Почему инструменты Банка России должны быть взаимосвязаны друг с другом?</i></p> <p><i>-В каких случаях Банк России будет снижать учетную ставку?</i></p> <p><i>-К чему приведёт сокращение нормы обязательных резервов Банка?</i></p> <p><i>-Каким образом операция Репо будет способствовать финансовой стабилизации в стране</i></p> <p><i>-Какими должны быть действия населения при увеличении учётной ставки?</i></p> <p><i>-Изменится ли поведение потребителей финансовых услуг при сокращении нормы обязательных резервов?</i></p> <p><i>- В каких случаях население будет ощущать себя более богатым, а когда более бедным?</i></p> <p><i>-Как быть населению, чтоб не потерять свой доход?</i></p>	<p>Учитель слушает и комментирует результат деятельности групп учащихся.</p> <p>Основной целью этапа первичного закрепления с проговариванием является усвоение учащимися нового способа действия при решении типовых задач, а именно устное закрепление схемы-модели в теме урока.</p> <p>Учитель способствует закреплению изученного и проводит подготовку к изучению следующих разделов курса, выявляет границы применимости нового знания и учит использовать их в системе изученных ранее знаний.</p> <p>Просит учащихся организовать самопроверку по учебному заданию.</p> <p>.</p>
---	---

*Самостоятельная работа с самопроверкой по эталону*

Основной целью этапа самостоятельной работы с самопроверкой по эталону является внедрение нового способа действия и исполнительская рефлексия (коллективная и индивидуальная) достижения цели пробного учебного действия, применение нового знания в типовых заданиях.

Для этого необходимо:

- организовать самостоятельное выполнение учащимися типовых заданий на новый способ действия;
- организовать самопроверку учащимися своих решений по эталону;
- создать (по возможности) ситуацию успеха для каждого ребенка;
- для учащихся, допустивших ошибки, предоставить возможность выявления причин ошибок и их исправления.

Учащиеся проводят самопроверку по группам. Используя коллективную и индивидуальную рефлексию, применяют старые знания в новой ситуации	Учитель даёт задание учащимся – вспомнить понятия «фактические резервы банка», «величина обязательных резервов банка», «величина кредитных возможностей банка»
--	--

**Слайд 8.** «Используй старые знания в новой ситуации». Решение учебных задач на закрепление навыков по теме.

1. Чему равна норма обязательных резервов, если обязательные резервы банка составляют 25 млн. долл., а депозиты – 200 млн. долл.?

2. Фактические резервы банка равны 30 млн. долл., общая сумма текущих вкладов – 100 млн. долл., норма обязательных резервов – 10%. Каковы избыточные резервы банка?

3. Какую максимальную величину кредитов может выдать банк, если норма обязательных резервов составляет 20%, а величина обязательных резервов банка равна 30 млн. долл.?

Учащиеся самостоятельно решают задачи, применяя новые знания в старой ситуации В группах выявляются проблемные моменты, которые при взаимной поддержке более сильных учащихся разрешаются внутри групп	Учитель фиксирует исполнение задания. Выявляет затруднения при исполнении заданий Направляет более сильных учащихся в помощь тем, кто испытывает затруднения
---	---

*Рефлексия УД на уроке*

Основной целью этапа рефлексии учебной деятельности на уроке является самооценка учащимися результатов своей учебной деятельности

### **Слайд 9. Что мы запомнили?**

Учащиеся закрепляют умения и навыки полученные на уроке, проявляют познавательные, регулятивные УУД.	Учитель выводит на экран вопросы на закрепление пройденного учебного материала: <i>1. Вспомните положения Конститу-</i>
--	--



<p>Проводят рефлексию и самооценка собственной учебной деятельности на уроке; отвечают на поставленные вопросы; сравнивают свои ответы с ответами и мнением одноклассников. Самостоятельно корректируют свои ответы при необходимости;</p> <p>Учащиеся соотносят цель и результаты своей учебной деятельности и фиксируют степень их соответствия; Намечаются цели дальнейшей деятельности и определяются задания для самоподготовки (домашнее задание с элементами выбора, творчества).</p>	<p>ции РФ о целях Центрального банка РФ</p> <p>2. О чём гласит ст. 3 ФЗ «О центральном банке РФ»</p> <p>3. Что утверждает ст.4 ФЗ «О центральном банке РФ»</p> <p>4. Назовите инструменты и методы денежно-кредитной политики РФ</p> <p>5. Дайте определения инструментам Банка России</p> <p>6. Вспомните признаки сравнения и отличия инструментов Банка России</p> <p>7. Для чего потребителям финансовых услуг знания о инструментах Центрального Банка РФ</p> <p>8. Какие инструменты Банка для населения более надёжны?</p> <p>Учитель просит подумать и предопределить, о чем ещё надо поговорить на последующих уроках финансовой грамотности.</p>
--	--

### Слайд 10. Самооценка вашей деятельности. Номинации урока.

<p>Учащиеся самостоятельно оценивают свою работу. Проводят справедливую самооценку своих умений и навыков</p>	<p>Учитель просит учащихся поднять руки, оценивая свою деятельность на разных этапах урока, согласно <u>номинациям на слайде 10</u></p> <p>«Я правильно сформулировал тему и задачи урока»</p> <p>«Я открыл для себя новые знания»</p> <p>«Я хорошо разобрался в учебной схеме-модели»</p> <p>«Я хорошо решал задачи и применил старые знания в новой ситуации»</p> <p>«Я хорошо отвечал на вопросы и делал правильные выводы»</p> <p>«Я лично проявил старание, чтоб усвоить новое»</p> <p>«В рамках урока я смог сделать учебные задания в соответствии с требованиями»</p> <p>Учитель благодарит учащихся за хорошую или посильную работу на уроке</p>
---	---

## **Личный финансовый план. Оптимизация личного финансового планирования.**

**Смоленчук Г. Г.**

*МБОУ «Школа №101 с углубленным изучением экономики»*

*Предмет: Финансовая грамотность 7 класс*

*Тип урока: Урок отработки умений, навыков. Рефлексия*

*Организационный этап.* Приветствие. Информация по отсутствующим.

### **Цели:**

**Деятельностная:** сформировать у учеников способность к оценке работы по ранее изученному образцу, к корректировке своих знаний, научить детей находить причину своих затруднений, самостоятельно строить алгоритм действий по устранению затруднений, научить самоанализу действий и способам нахождения разрешения затруднений.

**Содержательная:** закрепить усвоенные знания, понятия, способы действия, алгоритмы составления таблиц по «Личному финансовому планированию», алгоритмы счета оптимизации ЛФП и скорректировать их при необходимости. Поиск и преодоление затруднений в учебных заданиях.

### **Задачи:**

**Образовательные:** проверить усвоение учащимися материала по теме «Личный финансовый план», выявить проблемы, наметить пути их разрешения. Способствовать формированию на уроке ситуаций действий по алгоритму, опираясь на накопленные знания.

**Развивающие:** способствовать формированию и развитию УУД как основы для формирования ключевых компетенций учащихся

**Познавательные:** активизация мыслительных операций через анализ, синтез, сравнение, обобщение учебной информации. Осознание допущенных ошибок, самопроверка.

**Регулятивные:** способствовать самостоятельному закреплению знаний практических умений учащихся при составлении таблиц урока, способствовать реализации плана урока в ситуации возникших затруднений, выводить учащихся на поиск самостоятельных решений по уже изученному образцу.

**Коммуникативные:** способствовать самостоятельной организации учебного взаимодействия в группах во время пошаговых проверок своих действий, определять своё место в группе по результату проверки действий алгоритма.

**Воспитательные:** Способствовать повышению интереса к предмету финансовая грамотность, развитию кругозора в необходимости составления личного финансового плана. Способствовать воспитанию творческой, целеустремлённой личности.

**Оборудование урока:** Учебная презентация учителя по теме урока, материалы для учащихся «Финансовая грамотность» 8 класс, И Липсиц; Спец-

проект РЭШ по личным финансам «Финансовая грамота», А. Горяев, В. Чумаченко; раздаточный материал ПАО Сбербанк с предыдущего урока.

Мотивация к учебной деятельности.

Учитель ставит учащихся в затруднительную ситуацию, задавая вопросы:

-Надо ли нам разбираться в финансах?

-Хотим ли мы допускать ошибки при использовании своих доходов?

-Нужен ли нам контроль наших доходов и расходов?

-Надо ли считать и искать возможности сберегать?

-Можем ли мы в рамках урока эти навыки приобрести?

-Все ли учащиеся правильно выполнили домашнее задания по составлению финансового плана?

Созданы условия для возникновения внутренней потребности включения в деятельность урока («хочу»); Актуализированы требования к ученику со стороны коррекционной деятельности («надо»); По опыту предыдущих уроков учащиеся определяют нужные алгоритмы учебных действий и их самооценку, через исправления («могу»).

Ответы учащихся следующие:

-Да. Мы хотим разобраться

-Нам надо научиться действовать по образцу и находить ошибки

-В рамках урока мы можем этому научиться

Актуализация и пробное учебное действие.

Учитель организует повторение и выполнение домашнего задания, фиксирует способы действий, запланированных для рефлексивного анализа учащимися.

Учебные вопросы:

-Что такое финансовый план?

-Для чего мы используем его?

-Какие статьи используются в Личном финансовом плане?

-Что такое актив и какие понятия в него входят?

-Что такое пассив, что он включает в себя?

Применяет уже проверенные алгоритмы учебных действий.

Активизирует соответствующие мыслительные операции, опираясь на регулятивные и личностные виды учебной деятельности

Организует самопроверку учащимися своих домашних работ по готовому образцу на слайде 2 и 3

Для этого:

1. необходимо правильно разместить ключевые слова и термины предыдущего урока в таблице 1 и 2

2. проверить правильность счета активов и пассивов в Личном финансовом плане

## Слайд 2. Личный финансовый план. Активы.

Таблица №1

Активы	Номинальное выражение актива
Заработная плата	39 000 рублей
Предпринимательство	-
Стипендия	-
Материнское пособие	-
Депозит	-
Наследство	Однокомнатная квартира 50 м <sup>2</sup>
Сдача квартиры в аренду	12 000 рублей
Социальное пособие	-
Рента земли	-
Страхование	-
Автомобиль (редко, но приносит доход)	1000 рублей
<b>Итого:</b>	52 000 рублей

## Слайд 3. Личный финансовый план. Пассивы.

Таблица №2

Пассивы	Номинальное выражение пассива
Продукты питания	20 000 рублей
Питание в общепите	2000 рублей
Коммунальные услуги	4200 рублей
Лекарства	2000 рублей
Платное лечение	-
Транспортные расходы	5800 рублей
Предметы гигиены	1000 рублей
Прачечная, химчистка	-
Парикмахерская	1000 рублей
Косметика, парфюмерия	3000 рублей
Одежда	5000 рублей
Школьные расходы	500 рублей
Сигареты, алкоголь	2000 рублей
<b>Итого:</b>	47 500 рублей

Учитель предлагает учащимся после самопроверки по образцу, разбиться на группы:

1 группа – учащиеся, которые проявили старание и выполнили без ошибок домашнее задание

2 группа – учащиеся, которые допустили незначительные ошибки в домашнем задании

3 группа – учащиеся с грубыми ошибками в домашнем задании

Этап локализации индивидуальных затруднений.

Основной целью этапа локализации индивидуальных затруднений является поиск ошибки и причины собственных затруднений в выполнении задания.

Учитель просит, чтобы учащиеся 3 группы:

- уточнили алгоритм исправления ошибок, который будет использоваться на данном уроке; выявили недочеты, ошибки.

- используя принцип сравнения фиксируют способы учебных действий, например в графе активы находится перечень качественных показателей, а именно - *заработная плата, предпринимательство, стипендия, материнское пособие, депозит, наследство, сдача квартиры в аренду, социальное пособие, рента земли, страхование, автомобиль*

- учащиеся, которые допустили ошибки, определяют их и исправляют, вносят недостающее понятие в таблицу могут переходить во вторую группу;

В это время учащиеся, которые допустили незначительные ошибки в домашнем задании и находятся в 2 группе, также

- выполняют пошаговую проверку своих решений по алгоритму исправления ошибок для исключения ситуации, когда ответ случайно верный, а решение по счёту номинального выражения актива и пассива - нет.

- если при проверке они находят ошибку и быстро исправляют её, то далее присоединяются к первой группе

Учащиеся 1 группы, которые не нашли ошибок - получают дополнительное задание творческого уровня и далее работают самостоятельно до этапа самопроверки.

Этап целеполагания и построения финансового плана через оптимизацию расходов в личном финансовом плане (выявленных затруднений).

Основной целью этапа «целеполагания и построения финансового плана через оптимизацию расходов в личном финансовом плане» является поиск затруднений и выбор способа и средств их реализации.

Учитель просит, чтоб учащиеся 1 группы:

- сформулировали индивидуальную *цель* своих будущих действий (то есть сформулировали, какие понятия и способы действий им нужно уточнить и научиться правильно применять);

- выбрали *способ (как?)* и *средства (с помощью чего?)*, то есть установили, какие конкретно изученные понятия, алгоритмы, модели, формулы, способы записи и т.д. им нужно еще раз осмыслить и понять и каким образом они будут это делать

- использовали образцы записи в тетрадях, учебник, анализируя выполнение аналогичных заданий на предыдущих уроках.

Учебные вопросы для учащихся 1 группы:

- *Что такое оптимизация расходов? Что такое оптимизация пассивов?*

- *Есть ли общее между расходами и пассивами?*

- *Какую цель вы поставите перед собой при оптимизации финансового плана?*

- *Какие новые понятия нам необходимы для этого?*

*-Что поможет вам справиться с поставленной задачей?*

Учащиеся 1 группы, в том числе и пришедшие со 2 группы, дополняют свои знания информацией из учебника, осмысливают понятия «оптимизация», «сокращение пассива», «сохранение актива», «изменение номинального выражения пассива», повторяют понятия «доля доходов» и «доля расходов»

В результате проделанной работы и преодоления затруднений реализуют свои познавательные и регулятивные УУД, выполняют таблицу № 3

*Финансовый план приумножения доходов (за счет сокращения расходов)*

*Таблица №3*

Пассивы	Номинальное выражение пассивов
Продукты питания	14 200 рублей
Питание в общепите	-
Коммунальные услуги	4000 рублей
Лекарства	1000 рублей
Платное лечение	-
Транспортные расходы	5800 рублей
Предметы гигиены	1000 рублей
Прачечная, химчистка	-
Парикмахерская	250 рублей
Косметика, парфюмерия	1000 рублей
Одежда	2500 рублей
Школьные расходы	500 рублей
Сигареты, алкоголь	1000 рублей
<b>Итого:</b>	<b>31250 рублей</b>

*Этап реализации и построения финансового плана через оптимизацию расходов в личном финансовом плане»*

Основной целью этапа реализации и построения финансового плана через оптимизацию расходов в «личном финансовом плане» является осмысленная коррекция учащимися 1 и 2 групп своих ошибок в самостоятельной работе и формирование умения правильно применять соответствующие способы действий.

Учитель просит учащихся 1, 2, 3 групп

- самостоятельно проанализировать исправленные ошибки
- соотнести свои результаты исправления ошибок с образцом для само-проверки;
- предлагает придумать самим задания, для ответа на поставленные вопросы
- предлагает учащимся сменить группы, замечая, что первая группа стала малоллюдной
- предлагает учащимся первой группы, которые справились с заданием и не допустили ошибок, выступить в качестве консультантов

Учебные вопросы:

- Для чего мы провели оптимизацию личного финансового плана?*
- Какие статьи пассива вам пришлось сократить?*

*-Что вы получили в результате сокращения пассива? проговорите как вы выполняли это задание.*

*-Сравните устно полученные результаты в таблицах 2 и 3?*

*-Рассчитайте доли пассива в рублях и процентах по таблице 2 и 3*

*Этап обобщения затруднений во внешней речи и самостоятельной работы с самопроверкой по эталону.*

Основная цель — закрепление учебных действий при исправлении ошибок и анализе выполненной работы.

Учитель просит все группы:

- организовать обсуждение ошибок и результатов учебной деятельности;
- проговорить вслух моменты, которые вызвали затруднения.

Учащиеся групп проговаривают этапы учебной деятельности и сравнивают с алгоритмом свои действия:

*- Анализ таблиц «Финансовое планирование» и «Финансовый план приумножения доходов» показал, что вторая таблица пассивов изменила номинальные части долевых расходов.*

*- Теперь на продукты питания и оплату жилья семья может тратить 38,5% дохода. - На личные нужды в месяц уйдет 21,6%.*

*- Семейный бюджет также останется доходным.*

*- В номинальном выражении – 20 750 рублей составит 39,9% от всего дохода.*

*- В год может сберечь уже гораздо больше денег, а именно 249 000 рублей.*

Учащиеся, допустившие ошибки при расчетах:

- выполняют самостоятельную работу, аналогичную первой, при этом берут только те задания, в которых были допущены ошибки;

- проводят самопроверку своих работ по образцу для самопроверки и записывают результаты в тетрадь;

- фиксируют и исправляют ошибки.

В это время учащиеся, не допустившие ошибки в устной и письменной работе, выполняют проверку заданий других учащихся по предложенному образцу.

*Этап проверки знаний и повторения учебных действий.*

Учитель просит учащихся составить вопросы на проверку знаний и учебных действий, которые вызвали затруднения.

Учащиеся самостоятельно составляют вопросы на закрепление и повторение:

- Для чего мы составили личный финансовый план
- Что такое личный финансовый план
- Как мы определили перечень активов и пассивов
- Что помогло нам исправить наши ошибки
- Смогли ли мы выявить ошибки при составлении планов
- Смогли ли мы выявить и исправить ошибки при определении «номинального выражения пассива и актива»

-Как мы рассчитали долю сбережений и расходов  
-Что дало сравнение результатов таблицы 2 и 3  
-Научились ли мы самостоятельно анализировать свои действия при составлении личного финансового плана

-Смогли ли мы преодолеть затруднения в выполнении заданий

*Этап рефлексии деятельности на уроке.* Учитель просит сравнить учебные действия 1, 2, 3 групп учащихся.

3 группа – доработали домашнее задание, нашли ошибки в расчетах, пересчитали активы и пассивы, проговорили термины урока и учли свои ошибки. Научились с помощью образца выявлять затруднения. Многие перешли во вторую группу. Небольшая часть учащихся 3 группы не досчитали в процентах долю актива и пассива. Это перешло в домашнее задание. Работу на уроке оценили на «удовлетворительно». «Мне лично надо проявить старание, чтоб усвоить новое»

2 группа – исправили ошибки в расчетах, самостоятельно и по образцу преодолели затруднения. Скорректировали свои действия при помощи учащихся 1 группы и учителя, устно отработали термины. Рассчитали долю пассивов и активов сравнили устно таблицы 2и 3. Научились быстро находить и исправлять ошибки при оптимизации личного финансового плана. Часть учащихся перешли в первую группу. «В рамках урока я могу это сделать». Работу на уроке оценили на «хорошо» и «отлично»

1 группа – быстро проверили по образцу домашнее задание. Осознали, что вовремя выполненное домашнее задание это успех при изучении следующих тем. Убедились в правильности своих действий. Положительно оценили результат своего учебного труда. «Я хочу и могу узнать то, чего еще не знаю», «Мне лично надо проявить старание, чтоб усвоить новое», «В рамках урока я могу это сделать, а также могу помочь другим преодолеть трудности» Творческое задание каждый индивидуально заканчивает дома.

Учитель благодарит своих учеников за результативность и самоанализ на уроке при работе над темой «Личный финансовый план. Оптимизация личного финансового планирования.»



**Методическая разработка интегрированного урока (финансовая грамотность и математика) по теме: «Финансовая грамотность и семейный бюджет»**

**Шамсутдинова И. В.**

*МАОУ «Татарская гимназия ЧС отделением искусств г.Белебея МР Белебеевский район РБ*  
*учительница математики*

**Цели:**

1) Сформировать общее представление учащихся об экономике домашнего хозяйства, раскрыть понятие «бюджет», познакомить со статьями доходов и расходов;

2) Развивать навыки диалогической речи учащихся при ответах на вопросы, расширять и активизировать словарь учащихся через усвоение новых терминов, развивать познавательную активность учащихся, выполнять практических задач ГИА по математике;

3) Способствовать подготовке учащихся к самостоятельной жизни.

Оборудование: карточки с тестовыми заданиями из Открытого банка ЕГЭ по математике; мультимедийная презентация в формате Prezi.com, проектор, компьютер.

**Задачи урока:**

- познакомить учащихся с экономической жизнью семьи, семейным бюджетом, рациональным расходованием средств, научить осуществлять несложные экономические расчеты.

- развить целостность взглядов на семью, ее роль в обществе, ее экономические, нравственные, социальные устои и традиции.

- воспитывать организованность, бережливость, чувство взаимопонимания, взаимоуважения в семье.

Тип урока: изучения новых знаний (интегрированный урок математика + финансовая грамотность)

**І. Организационный момент.**

**Л. Р.** Здравствуйте, дорогие ребята. Сегодня у нас с вами необычный день. Сегодня урок математики проведу у вас не только я, но и Ирина Витальевна, педагог-библиотекарь, которая ведет у вас занятия по финансовой грамотности во внеурочное время. А о чем мы сегодня будем говорить, вы узнаете, когда решите эти математические примеры.

На доске вы видите задания. Каждому заданию соответствует буква, куда ее нужно будет поставить, я думаю, что вы догадаетесь.

$\frac{1}{2}$	150	$\frac{1}{4}$	133	90	400
Б	Ю	Д	Ж	Е	Т

$\frac{5}{6}$ от 180	256+144	$\frac{3}{8} + \frac{1}{8}$	400-267	$\frac{9}{16} - \frac{5}{16}$	$\frac{3}{8}$ от 240
Ю	Т	Б	Ж	Д	Е

**Л. Р.** Какое слово получилось у нас? БЮДЖЕТ! (**И. В.** кластер БЮДЖЕТ)

**И. В.** Итак, часть темы нашего урока уже известна, а о каком бюджете будет идти речь, вы узнаете, отгадав загадку.

**(слайд Л. Р.)**

**И. В.** Загадка

Вот ведь дело-то какое...

Нас не семеро, а трое:

Папа, Мамочка и я,

Но все вместе мы — ... (Семья)

**И. В.** Тема нашего урока «Семейный бюджет» (**Л. Р.** кластер СЕМЕЙНЫЙ)

**И. В.** Как вы думаете, что мы должны узнать на уроке, чему мы научимся, какие понятия мы сегодня повторим. (Ответы детей) **(слайд Л. Р.)**

Урок мы с вами начинаем **(слайд Л. Р.)**

И в экономику вникаем,

«Семейный бюджет» — вот тема урока.

Задача наша обсудить бюджет семьи,

Зачем он нужен, для чего?

Узнать, как можно распланировать его.

**Л. Р.** Получается, что сегодня мы научимся планировать наши расходы в соответствии с доходами, потренируемся в ведении домашнего хозяйства.

## II. Изучение нового материала в ходе выполнения практических заданий по группам.

**Л.Р.** У каждого из нас есть семья. Как вы думаете, управлять домашним хозяйством легко? Почему? Для ведения домашнего хозяйства требуется много знаний. Давайте представим, что у нас есть 4 семьи и разобьемся на группы.

Это семьи Султановых, Соловьевых, Ивановых, Сулеймановых. **(И.В. распределение табличек семей)**

Но прежде, чем начать работу, я хочу напомнить вам принцип работы в группах: совместное взаимоуважительное содействие.

**И. В.** Ну, а так как семья маленькое общество вам сейчас необходимо в группе рассчитать доходы и расходы вашей семьи за месяц и узнать, как ваша семья расходует средства. Но прежде давайте повторим, а что такое семья, бюджет, доходы, расходы.

## 1. Семья Султановых (работа с группами Л.Р.)

(Л.Р. раздает задание 1) (распределить группы Л.Р. и И В.)  
(И.В. кластер)

### 1. Семья Султановых

Доходы Зарплата мамы – 14000 рублей Зарплата папы – 21000 рублей Итого:	Расходы Коммунальные услуги – $\frac{1}{5}$ дохода Питание – $\frac{3}{7}$ дохода Одежда – $\frac{1}{10}$ дохода Прочие расходы – 3000 рублей Итого:
--	---

### 2. Семья Соловьевых

Доходы Зарплата мамы – 18500 рублей Пенсия бабушки – 13500 рублей Итого:	Расходы Коммунальные услуги – $\frac{1}{8}$ дохода Продукты – $\frac{5}{8}$ дохода Лекарства – 3000 рублей Одежда – $\frac{1}{20}$ дохода Прочие расходы – 3400 рублей Итого:
---	---

### 3. Семья Ивановых

Доходы Зарплата мамы – 16700 рублей Зарплата папы – 28300 рублей Итого:	Расходы Коммунальные услуги – $\frac{1}{9}$ дохода Продукты – $\frac{2}{5}$ дохода Одежда – 7000 рублей Кредит – 10000 рублей Прочие расходы – 5700 рублей Итого:
--	---

### 4. Семья Сулеймановых

Доходы Зарплаты родителей – 35700 рублей Пенсия дедушки – 14300 рублей Итого:	Расходы Продукты – $\frac{7}{20}$ дохода Коммунальные услуги – $\frac{1}{10}$ дохода Одежда – 7500 рублей. Лекарства – $\frac{3}{20}$ дохода Прочие расходы – 5000 рублей Итого:
--	--

**Л.Р.** Дадим слово главному члену семьи \_\_\_\_\_, выберите его.

**И.В.** Таким образом, в семье Султановых \_\_\_\_\_ рублей экономия бюджета, в семье....

**Султановы 6500 экономия (слайд Л. Р.)**

**Соловьевы 0 баланс**

**Ивановы 700 недостаток**

**Сулеймановы 7500 экономия**

**И. В.** Ребята, а почему одной семье средств не хватило? Что бы вы им посоветовали? А как называется бюджет с недостатком, с экономией, а когда расходы = доходам). Таким образом, ваш бюджет какой семья \_\_\_\_\_, семья \_\_\_\_\_ и т.д. **кластер Л. Р. дефицит, профицит, баланс бюджет)**

**И. В.** А то, как мы справились с заданиями мы будем отмечать на доске, где восклицательный знак означает, что у вас возникли трудности с выполнением задания, а галочка означает, что задание далось вам легко. Скажите, пожалуйста, как вы справились с первым заданием. **(кластер Л. Р. !!!!!)**

**Л. Р.** У каждого из вас большая и дружная семья и для того, чтобы вам куда-нибудь выехать, конечно же, нужен автомобиль. Давайте, просчитаем, сможете ли вы приобрести автомобиль за год. **(И. В. раздает задание 2)**

**2 задание (кластер И. В.)**

**Л. Р.** Представьте, что в среднем месячный доход вашей семьи составляет 90000 рублей, на расходы уходит 50000 рублей. Сможете ли вы за 1 год купить автомобиль за 650 тысяч рублей? Посчитайте, пожалуйста, в группах. (Ответ: 170000 р.)

**И. В.** Ну, а теперь посоветуйте, пожалуйста, где можно взять недостающую сумму? (ответы детей)

**И. В.** Раз вам денег не хватает, то вы обратитесь в банк за кредитом. Что такое банк? Банк — это государственная или частная организация, которая проводит различные финансовые операции, а также выдает кредиты населению на их нужды. А что такое кредит? **КЛАСТЕР ВЫВОД.**

**3 задание Л. Р.**

А теперь посмотрите и скажите, в каком из банков выгоднее взять кредит. **(кластер И. В.)**

	ЕвроБанк	АТФ Банк	Народный Банк
Кредит	170000	170000	170000
Возврат	205000	196000	189000
Ответы	35000	26000	19000

**И. В.** В Народном Банке выгодней всего взять кредит, так как там меньше оплата за пользование кредитом. **КЛАСТЕР ВЫВОД (слайд Л. Р.).**

**4 задание (кластер И. В.)**

**Л. Р.** Посчитайте, пожалуйста, в семьях какую сумму вам необходимо будет платить в банк. Если вы взяли 170000 плюс 19000 это процент банку за пользование кредитом. Кредит вы взяли на 6 месяцев (Ответ: 31500 рублей ежемесячно). **КЛАСТЕР ВЫВОД (Слайд И. В.).**

**Физминутка для глаз**

**5 задание (кластер И. В.)**

**Л.Р.** Ну, а раз вы приобрели машину, то представим, что на весенние каникулы вы поедете в г. Челябинск в гости. Поехало двое взрослых и двое детей. Проезд на автобусе на всю семью туда и обратно составил бы 9800 рублей. А на машине необходимо было приобрести 54 л. бензина по 39 рублей, также туда и обратно. Посчитайте, на чем выгодно всей семье совершить поездку?

Решение:

9800 —  $(54 \cdot 39) \cdot 2 = 5588$  рублей (экономия)

**Л.Р.** Вывод: на машине ехать экономнее! (с учетом следования правил ПДД) **КЛАСТЕР ВЫВОД.**

**6 задание (из открытого банка заданий по подготовке к ЕГЭ) (кластер И. В.) (И. В. раздает задания)**

**Л. Р.** Задачи распределены на четыре категории: «Экономика», «Дом», «Магазин», «Транспорт»

**Категория «Экономика»:**

Стоимость полугодовой подписки на журнал составляет 460 рублей, а стоимость одного номера журнала — 27 рубля. За полгода Аня купила 25 номеров журнала. На сколько рублей меньше она бы потратила, если бы подписалась на журнал? (Ответ: 215р)

**Категория «Дом»:**

1 киловатт-час электроэнергии стоит 2 рубля. Счетчик электроэнергии 1 ноября показывал 1325 киловатт-часов, а 1 декабря показывал 1492 киловатт-часа. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за ноябрь? (Ответ: 334 р)

**Категория «Магазин»:**

Летом килограмм клубники стоит 240 рублей. Мама купила 1 кг 500 гр. клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 500 рублей? (Ответ: 140 р)

**Категория «Транспорт»:**

Аня купила проездной билет на месяц и сделала за месяц 39 поездок. Сколько рублей она сэкономила, если проездной билет стоит 580 рублей, а разовая поездка — 20 рублей? (Ответ: 200 р) **КЛАСТЕР ВЫВОД**

### **III. Подведение итогов урока. Взаимооценка и самооценка. Рефлексия.**

**И. В.** А теперь я попрошу каждого члена семьи продолжить фразу:  
(Слайд Л. Р.)

Я сегодня узнал.....

Мне пригодится в жизни .....

Я смог.....

**Л. Р.** Давайте посмотрим на нашу презентацию, перед нами гора, в начале урока мы были у ее подножья. По дороге нам встречались разные задания, некоторые из них показались нам сложными, это задание 1 и 6, не вызвали затруднения задания со 2 по 5, но тем не менее мы достигли вершины горы, и я считаю, что мы справились.

**Л. Р.** А теперь мне хочется опять услышать ваше мнение: я прошу попросить вас оценить работу другой группы. А также попрошу главного члена семьи оценить работу участников собственной группы на уроке. Далее Л.Р. оценивает учеников.

Записываем ДЗ в дневник: карточки с заданиями из открытого банка по подготовке к ГИА (раздает **И. В.**)

### **IV. Подведение итогов урока.**

**И. В.** Ребята, все, что мы сегодня решали пригодится не только на уроках математики и занятиях по финансовой грамотности, но и в будущей вашей жизни.

### **Методическая разработка финансово-экономический брейн-ринг «Время первых»**

***Евстафьева Е. М.***

*учитель экономики*

*МБОУ «Лицей №94» ГО г. Уфа РБ*

*участники мероприятия*

*обучающиеся 9-11 классов*

**Цель:** активизация познавательной деятельности учащихся, развитие общей эрудиции.

#### **Задачи:**

1. выявление знаний экономических терминов и понятий, понимания основных законов экономического развития общества.

2. воспитание умения работать в команде, уважения к сопернику, воспитание чувства ответственности.

3. обобщение и повторение знания по экономике и финансовой грамотности

4. повышение познавательного интереса к предмету.

5. развитие логического мышления, творческой активности обучающихся.

#### **Оборудование:**

1. Ноутбук
2. Колонки
3. Листы для ответов (9 на 9 см)
4. Блокноты (листы) и ручки членам команд
5. Столы (команды должны иметь возможность сесть за один стол для обсуждения)
6. Сувениры

### **Описание мероприятия:**

В игре участвуют любое число команд, но минимум две. Состав команды 6 человек. Каждая команда должна выбрать себе капитана и придумать себе название. Игра проводится в актовом зале или другом большом помещении. На сцене находится стол для ведущего. За ведущим расположено табло для счета игры.

Во время игры все команды сидят в зале. В начале игры ведущий еще раз объясняет правила игры. Правила игры: ведущий зачитывает вопрос и дает одну минуту для обсуждения всем командам. По истечении минуты звучит звуковой сигнал, после которого в течение 20 секунд команды должны сдать в письменном виде свои ответы ведущему. Поднять листок с ответом вверх

По истечении 20 секунд звучит второй звуковой сигнал, после которого ответы от команд больше не принимаются. Помощник ведущего быстро просматривает листочки с ответами команд и перед тем, как он сообщает правильный ответ, он может зачитать, не называя при этом команды, которая сдала этот листок, “оригинальные ответы”.

Далее ведущий произносит правильный ответ, и результаты первого вопроса вносятся на табло. Если команда правильно ответила на вопрос, она получает один балл. При этом в скобках записывается рейтинг вопроса - число команд, которые не ответили на вопрос.

Далее игра продолжается и задается следующий вопрос.

Команда, победившая в игре (набравшая большее количество очков) награждается сувенирами.

Если две команды набрали одинаковое число баллов, то для выявления победителя смотрится сумма рейтинга всех вопросов. У какой команды он больше, та и победила в игре. Проигравшие команды получают поощрительные призы. При большом числе участвующих команд возможно выделение мест (с первого по третье). Также возможен особый приз команде за самую оригинальную версию ответа.

### **Вопросы для игры:**

1. Один из районов итальянского города Сиена носит название Бруко, что в переводе означает «гусеница». Жители этого района традиционно занимались торговлей ЭТИМ. Назовите ЭТО одним словом.

**Шелк.** Символом этого района считается гусеница тутового шелкопряда.

2. Как прозвали в финансовой прессе облигации сроком на 100 лет, выпущенные компанией Уолта Диснея?

**Спящая красавица (Sleeping Beauty).** В сказке Шарля Перро «Спящая красавица» принцесса проспала 100 лет, а студия Уолта Диснея создала одноименный мультфильм.

3. В конце XIX века некто Фрэнк Вулворт, работая продавцом в продуктовом магазине, сильно разозлил своего работодателя. За это работодатель пригрозил уволить юношу, если тот не заработает дневную выручку за одну смену. Тогда Фрэнк Вулворт развесил по всему магазину ЭТО и заработал шесть дневных выручек, после чего уволился и открыл собственный магазин с ЭТИМ. Назовите ЭТО одним словом.

**Ценник.** Фрэнк Вулворт стал первым, кто догадался повесить к каждому товару ценники. Покупателям не приходилось выторговывать у продавца каждый цент, что привело к существенному увеличению продаж и стало основой для новых правил торговли.

4. 8 июля 2000 года на улицах Берлина состоялся грандиозный рейв-фестиваль. Естественно, торговцы получили большой доход, продавая сувениры, связанные с этим праздником. В берлинских аптеках в этот день резко этот вид товара. Какой?

**Затычки для ушей (беруши)**

5. В фильме «Уолл Стрит: деньги не спят» накануне краха американской экономики главный герой видит детей, играющих... С чем? Назовите это двумя словами.

**Мыльные пузыри**

6. Герой Джо Аберкромби утверждает, что ОН — это место, на котором можно понять, чего ты на самом деле сто́ишь. Назовите ЕГО двумя словами, начинающимися на одну и ту же букву.

**Рынок рабов**

7. ПЕРВЫЙ выдал деньги Герману в «Пиковой даме». ВТОРОЙ, возможно, выдавал деньги некоторым из вас. Назовите ПЕРВОГО и ВТОРОГО, отличающихся одной буквой.

**Банкомёт, банкомат**

8. Мальтус в своём «Очерке о принципах народонаселения» (1798 г.), показал, что усилия по улучшению жизни беднейших слоев населения бесполезны. Потому, что в то время, как средства существования могут прирастать постоянно в арифметической прогрессии (то есть как ряд 3, 6, 9, 12...), все произведённое потребляется большим народонаселением, которое увеличивается в геометрической прогрессии (то есть как ряд 3, 9, 27, 81...). Он осуждал столовые для бездомных и пожертвования на содержание церковных приходов. Вопрос: после какого поступка шквал критики в его адрес значительно усилился?

Шквал критики в его адрес значительно усилился после того, как в 1804 году он **женится** и вскоре **стал отцом** троих детей. То, что после всех заяв-



лений Мальтуса о порочности размножения он имел наглость жениться и иметь детей, возмутило современников больше всего.

9. Западные ученые пришли к выводу, что ИХ размер зависит от состояния экономики в мире. Если состояние ее ухудшается, они удлиняются. Если экономика стабилизируется, они становятся короче. Назовите этот барометр экономики.

**Юбки.** Когда, например, курс акций ползет вниз, край юбок тоже опускается к полу. Ученые утверждают, что этот барометр не подводил с двадцатых годов нашего столетия.

10. Опечатки бывают забавными. В русском переводе романа Агаты Кристи продавец в антикварном магазине произносит следующую фразу: "Посмотрите на пташек, я предлагаю практически за бесценок, всего за «пропущенное слово». Благодаря случайному добавлению буквы в пропущенное слово, назначенная продавцом цена превратилась в название страны. Назовите эту страну.

**Гвинея.** А просил продавец, естественно, гинею.

11. Сети каких заведений интернет-провайдер продавал информацию о посещениях сайтов в ночное время?

**Аптекам.** Люди, страдающие бессонницей, проводили время в интернете, где предприимчивые фармацевты могли рекламировать снотворное.

12. 1 марта 1978 года на улицах всех советских городов не стало автомобилей. То же самое повторилось 15 сентября 1981 по той же причине. Что случилось?

С этого дня **цена на бензин повышалась вдвое**. 1 марта 1978: С 10 до 20 коп за литр, с 15 сентября 1981 с 20 до 40 коп.

### **Рекомендации:**

1. Вопросы могут быть изменены и дополнены.
2. Желательно проводить 2 тура по 12 вопросов.

СБОРНИК  
УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИХ РАЗРАБОТОК  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ДЛЯ ПЕДАГОГОВ

Подписано в печать 20.12.2019  
Бумага офсетная. Формат 60х84 1/16. Гарнитура «Times»  
Отпечатано методом ризографии.  
Усл. печ. л. – 9,5. Уч.-изд. л. – 7,1.  
Тираж 100 экз. Заказ № 212. Цена договорная.

ООО «Первая типография»  
450015, г. Уфа, ул. К. Маркса, 65

Отпечатано в ООО «Первая типография»  
г. Уфа, ул. К. Маркса, 65  
тел.: +7 (347) 266-10-69  
ufaprint.net@gmail.com  
<https://ufaprint.net>

Отпечатано в полном соответствии с предоставленными  
оригинал-макетами

