

СОДЕРЖАНИЕ

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

Пояснительная записка	5
Цели и планируемые результаты	7
Структура курса	9
Учебно-тематический план	10
Содержание образования (перечень дидактических единиц)	12
Формы и методы организации учебной деятельности	20
Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся	21

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Общие вопросы методики обучения на занятиях по финансовой грамотности в 10–11 классах	24
---	----

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ

ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ	26
Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка	26
Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов	29
Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие	34
Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	40
Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить	43
Занятие 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	48
Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты	53

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ

ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ	59
Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования	59
Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают	63
Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг	68
Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	72

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ 79

Занятие 12. Что такое налоги	79
Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	84
Занятие 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	88

МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ	95
Занятие 15. Страховой рынок России: кратко о главном	95
Занятие 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	100
Занятие 17. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	106
Занятие 18. Если нанесён ущерб третьим лицам	112
Занятие 19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	117
МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ	124
Занятие 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	124
Занятие 21. Пишем бизнес-план	127
Занятие 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе	129
Занятие 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса	133
Занятие 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	136
МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ	143
Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	143
Занятие 26. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	148
Занятие 27. Сюжетно-ролевая обучающая игра «Все слышат»	151
МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ	154
Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	154
Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	159
Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	163
Занятие 31. Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	166
МОДУЛЬ 8. ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ ПО КУРСУ	170
Занятия 32–33. Занятия – презентации учебных достижений	170
Занятие 34. Занятие – презентация учебных достижений	172
Список литературы и интернет-источников	189

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

● Пояснительная записка

Особенности курса

Любой человек в нашем обществе ежедневно сталкивается с многочисленными вопросами, которые активно вовлекают его в процесс взаимодействия с финансовыми институтами. Такое взаимодействие начинается ещё в детстве, и по мере взросления уровень решаемых задач постоянно повышается. Очевидно, что уже в школьном возрасте у ребёнка необходимо сформировать те базовые знания и умения, которые в последующем позволят ему делать рациональный выбор в финансовой сфере, решать возникающие финансовые проблемы, своевременно распознавать финансовые мошенничества.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов является логичным продолжением целостной программы повышения финансовой грамотности, нашедшей своё отражение в учебно-методических комплектах, разработанных для учащихся 2–9 классов.

Однако данный курс вполне может рассматриваться и как самостоятельный, поскольку учащиеся 16–18 лет уже обладают необходимыми знаниями, умениями и инструментарием, которые позволили бы правильно воспринимать предлагаемые темы. В выпускных классах можно изучать темы, которые подростками более раннего возраста не могут быть правильно поняты и уяснены.

В основе курса «Финансовая грамотность» для 10–11 классов лежит системно-деятельностный подход, в курсе отражены личностные и метапредметные результаты, сформулированные в Федеральном государственном образовательном стандарте среднего общего образования. Это позволяет вписать образовательный курс в систему общего образования для организации дополнительного обучения по программам финансовой грамотности.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов тесно переплетается с общеобразовательными предметами, изучаемыми в школе. Благо-

даря этому педагог может добиться от учащихся не только более глубокого понимания курса, но и умения применять и закреплять полученные знания при изучении других предметов, а учащиеся – осознать, что полученные знания по предметам тесно взаимосвязаны и могут пригодиться в повседневной жизни.

Экономическое мышление формируется на основе знаний по истории, информатике, математике, обществознанию и другим общеобразовательным предметам. Наиболее тесно образовательный курс финансовой грамотности связан с обществознанием. Ввиду того что ЕГЭ по обществознанию содержит в себе вопросы экономического блока, включающие различные аспекты финансовой грамотности, рабочая тетрадь, входящая в состав учебно-методического комплекта, разработана с учётом типовых заданий экзамена.

Предлагаемые к изучению темы соответствуют необходимому минимуму базовых финансовых знаний для молодого человека в современном обществе и учитывают международный опыт реализации программ повышения финансовой грамотности населения.

Так, в курсе предлагается раскрытие ключевых вопросов, связанных с функционированием финансовых институтов и взаимодействием с ними. Поскольку учащиеся только начинают вступать в отношения с финансовыми институтами, в рамках курса рассматриваются такие понятия, как коммерческий банк, инвестиционный фонд, рынок ценных бумаг, налоговая система, пенсионный фонд и др. Учащиеся должны научиться основам взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.

Курс направлен на формирование умений находить и анализировать информацию финансового характера, ориентироваться в ассортименте предлагаемых финансовых продуктов, осуществлять их выбор, адекватный потребностям и возможностям индивидуума. Также курс предполагает формирование умений в области прогнозирования возможных последствий принимаемых финансовых решений и умений по выявлению мошеннических схем при осуществлении финансовых операций.

Курс «Финансовая грамотность» для 10–11 классов разбит на тематические модули, изучение которых обеспечит освоение широкого спектра финансовой информации по вопросам, наиболее интересующим молодых людей в этом возрасте. Поскольку модули подготовлены с учётом тех конкретных практических задач, которые придётся решать молодым людям на определённом этапе их жизни, это позволит учащимся выстроить собственную образовательную траекторию и получить углублённые знания именно по тем финансовым проблемам, которые они посчитают наиболее значимыми для себя.

● Цели и планируемые результаты

Цель обучения: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 10–11 классов посредством освоения базовых понятий, отражающих сферу личных финансов, а также умений и компетенций, способствующих эффективному взаимодействию учащихся с финансовыми институтами с целью достижения личного благосостояния.

Планируемые результаты обучения

Требования к личностным результатам освоения курса:

- способность к самостоятельным решениям в области управления личными финансами;
- сформированность сознательного, активного и ответственного поведения на финансовом рынке: поведения личности, уважающей закон, осознающей свою ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;
- понимание прав и обязанностей в сфере управления личными финансами;
- готовность вести диалог с членами семьи, представителями финансовых институтов по вопросам управления личными финансами, достигать в нём взаимопонимания;
- готовность и способность к финансовому образованию и самообразованию во взрослой жизни;
- сознательное отношение к непрерывному финансовому самообразованию как условию достижения финансового благополучия;
- способность обучающегося осуществлять коммуникативную деятельность со сверстниками и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

- умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;
- умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;
- способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;
- умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников;
- умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;

- умение общаться и взаимодействовать с учащимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение базовыми понятиями: личные финансы; сбережения; банк; депозит; кредит; ипотека; процент; инвестирование; финансовый риск; портфель инвестиций; страхование; договор на услуги по страхованию; медицинское страхование; автострахование; страхование жизни; страховой случай; фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; налоги; пошлины; сборы; налоговая система; ИНН; налоговый вычет; пеня по налогам; пенсия; пенсионная система; пенсионные накопления; бизнес; стартап; бизнес-план; бизнес-ангел; венчурный предприниматель; финансовое мошенничество; финансовые пирамиды;
- владение знанием:
 - ◇ об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;
 - ◇ об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;
 - ◇ о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;
 - ◇ о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;
 - ◇ о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;
 - ◇ об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов;
 - ◇ об особенностях пенсионной системы в России, видах пенсий, факторах, определяющих размер пенсии, способах формирования будущей пенсии;
 - ◇ об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана;
 - ◇ налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;
 - ◇ о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств.

Более подробно планируемые результаты обучения представлены в Методических рекомендациях для учителя.

● Структура курса

Курс финансовой грамотности в 10–11 классах состоит из отдельных модулей, каждый из которых разбит на несколько занятий. В каждом занятии содержится как теоретический материал, так и практические задания, которые позволяют ученику закрепить знания, полученные в ходе занятия, и сформировать практические умения.

Последовательность модулей выстроена таким образом, чтобы учащийся имел возможность изучить все вопросы для успешного решения в будущем стоящих перед ним финансовых задач. Однако представленная последовательность модулей курса не является безусловно заданной. В зависимости от логики преподавания, особенностей класса и прочих причин педагог имеет право изменять представленную последовательность в оптимальном для выбранной ситуации варианте.

В учебно-тематическом плане указано общее количество часов, а также количество часов, планируемых для изучения конкретной темы. Курс повышения финансовой грамотности требует деятельностного подхода к обучению, при котором знания не противопоставляются умениям, а рассматриваются как их составная часть. Знания не могут быть ни усвоены, ни сохранены вне действий обучаемого.

Таким образом, изучение финансовой грамотности в школе даёт возможность обучающимся овладеть начальными умениями в области управления личными финансами в целях адаптации к динамично изменяющемуся и развивающемуся миру денежных отношений.

Номер темы	Название темы	Кол-во часов
Модуль 1	Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	7
Модуль 2	Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	4
Модуль 3	Налоги: почему их надо платить	3
Модуль 4	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	5
Модуль 5	Собственный бизнес: как создать и не потерять	5
Модуль 6	Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой	3
Модуль 7	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	4
Модуль 8	Итоговый контроль знаний по курсу	3
Итого		34

● Учебно-тематический план

Номер занятия	Название темы	Форма занятий*	Кол-во часов**
Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни			7
1	Управление личными финансами и выбор банка	Л/П	1
2	Как сберечь накопления с помощью депозитов	Л/П	1
3	Проценты по вкладу: большие и маленькие	Л/П	1
4	Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	Л/П	1
5	Кредит: зачем он нужен и где его получить	Л/П	1
6	Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	Л/П	1
7	Как управлять деньгами с помощью банковской карты	Л/П	1
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов			4
8	Финансовые риски и стратегии инвестирования	Л/П	1
9	Что такое ценные бумаги и какими они бывают	Л/П	1
10	Граждане на рынке ценных бумаг	Л/П	1
11	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	Л/П	1
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить			3
12	Что такое налоги	Л/П	1
13	Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России	Л/П	1
14	Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	Л/П	1
Модуль 4. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду			5
15	Страховой рынок России: коротко о главном	Л/П	1
16	Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	Л/П	1
17	Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	Л/П	1

Номер занятия	Название темы	Форма занятий*	Кол-во часов**
18	Если нанесён ущерб третьим лицам	Л/П	1
19	Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	Л/И	1
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять			5
20	Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	Л/П	1
21	Пишем бизнес-план	Л/П	1
22	Расходы и доходы в собственном бизнесе	Л/П	1
23	Налогообложение малого и среднего бизнеса	Л/П	1
24	С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	Л/П	1
Модуль 6. Финансовые мошенничества: как распознать и не стать жертвой			3
25	Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	Л/П	1
26	Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	Л/П	1
27	Сюжетно-ролевая обучающая игра «Все слышат»	И	1
Модуль 7. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления			4
28	Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	Л/П	1
29	Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	Л/П	1
30	Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	Л/П	1
31	Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»	И	1
Модуль 8. Итоговый контроль знаний по курсу			3
32–33	Занятия – презентации учебных достижений	ЗП	2
34	Занятие – презентация учебных достижений	ЗП	1
Итого			34

* Используется система обозначений типов занятий: Л – лекция-беседа; П – практикум; И – игра; ЗП – занятие – презентация учебных достижений.

** Учебный час равен 45 минутам.

- Содержание образования
(перечень дидактических единиц)

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

Базовые понятия и знания:

- сбережения, банковская система, коммерческий банк, Центральный банк, Агентство по страхованию вкладов, банковская карта (дебетовая и кредитная), эмитент, держатель карты, платёжная система, овердрафт, POS-терминал, ПИН-код, вклад, обезличенный металлический счёт, капитализация, кредит, заёмщик, кредитор (заимодавец), поручитель, кредитная история, кредитно-финансовые посредники, инфляция;
- знание механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых банковских операций с населением, способов начисления процентов по вкладам; понимание сущности кредита, условий его предоставления, обязанностей и ответственности, возникающих при получении кредита; знание видов банковских карт, механизмов их выпуска и обращения, способов защиты от мошенников в процессе использования банковских карт.

Личностные характеристики и установки:

- понимание различий между дебетовой и кредитной картой;
- осознание необходимости управления личными финансами и защиты сбережений от инфляции;
- понимание возможностей и ограничений использования заёмных средств;
- понятие о банковском вкладе как об источнике ресурсов для банка, за счёт которого банк проводит свои активные операции (кредитование населения и бизнеса);
- осознание природы банковского процента как платы за пользование чужими деньгами;
- понятие о посреднических операциях, которые осуществляют коммерческие банки, о различных способах сбережения и видах сберегательных продуктов;
- понимание отличий видов депозитов, зависимости доходности от срока вклада и способах расчёта доходности с помощью формул простых и сложных процентов по вкладу;
- осознание ответственности за выплату кредита, необходимости тщательного изучения и сравнения условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями.

Умения:

- находить информацию о видах лицензий, выданных коммерческому банку Центральным банком, интерпретировать рейтинги банков;
- откладывать деньги на определённые цели;
- производить расчёты с использованием формул простых и сложных процентов;
- использовать депозитный и кредитный калькулятор на сайте коммерческого банка;
- читать и проверять банковскую выписку;
- отличать коллекционные монеты от инвестиционных;
- читать кредитные договоры;
- проверять безопасность использования банковской карты в банкоматах и POS-терминалах;
- заблокировать банковскую карту в случаях её утраты или возникновения риска кражи с неё денежных средств.

Компетенции:

- оценивать надёжность банка и анализировать договор банковского вклада;
- выбирать среди предлагаемых способов инвестирования наиболее приемлемый в целях сохранения и увеличения будущих накоплений;
- отличать условия, предлагаемые различными организациями при предоставлении кредита;
- анализировать финансовую нагрузку на личный бюджет, связанную с получением кредита;
- оценивать безопасность использования банковской карты в тех или иных жизненных ситуациях.

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

Базовые понятия и знания:

- инвестиционная стратегия, инвестиционный портфель, диверсификация активов, коллективные инвестиции, ценные бумаги, дивиденды, купонный доход, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), пай, управляющая компания;
- знание инвестиционных стратегий и финансовых рисков, с которыми они сопряжены, видов ценных бумаг и способов оценки их доходности, рисков инвестирования в ценные бумаги, механизмов функционирования финансового рынка, рисков, преимуществ и недостатков инвестирования в ПИФы.

Личностные характеристики и установки:

- осознание рискованности инвестиционной деятельности в силу высокой неопределённости ситуации на финансовых рынках;

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

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

Данные методические рекомендации содержат материалы по организации и проведению занятий, а также ключи к заданиям учебника и рабочей тетради. Модульное построение учебника, являющегося основной учебно-методического комплекта, предполагает работу с модулем как с основной структурной единицей курса «Финансовая грамотность». Однако в целях детального изучения программы курса в методических рекомендациях для учителя планируемые результаты (базовые понятия и знания, умения, компетенции, личностные характеристики и установки) сформулированы поурочно.

Роль учителя – организовать достижение учащимися поставленных перед ними целей, а также помочь приобрести необходимые умения и компетенции в рамках обозначенных модулей. В силу большого количества понятий, умений и компетенций, предлагаемых к освоению, педагог, в зависимости от специфики целевой аудитории, может корректировать этот перечень.

Компетенция – способность учащегося применять усвоенные знания, навыки и умения, а также успешно действовать в определённых жизненных ситуациях с целью решения теоретических и практических задач.

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

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

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

Шаг 1. Постановка практической задачи.

Шаг 2. Анализ практической задачи.

Шаг 3. Постановка учебной задачи.

Шаг 4. Решение практической задачи.

Шаг 5. Рефлексия.

Шаг 6. Обсуждение домашнего задания.

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

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

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

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

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

На завершающем этапе занятия педагог обсуждает домашнее задание с учащимися (шаг 6).

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

Шаг 1. Постановка учебной задачи и её решение.

Шаг 2. Рефлексия.

Шаг 3. Обсуждение домашнего задания.

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

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

Все содержательные характеристики системы оценивания учебной деятельности представлены в учебной программе, в разделе «Формы и методы оценивания учебных достижений обучающихся».

В рамках методических рекомендаций авторами разработаны сценарии обучающих игр, позволяющих активизировать воображение участников и помогающих находить решения поставленных задач в области управления личными финансами, и необходимые для их проведения рекомендации. В целях развития логического мышления учащихся в вопросах управления личными финансами предлагаются темы для дискуссий и занимательные задачи.

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

МОДУЛЬ

1

Целью изучения модуля 1 является формирование у учащихся понимания структуры банковского сектора страны, правил взаимодействия граждан с ним, а также сопоставления и выбора предлагаемых банками финансовых услуг.

● Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка

Планируемые результаты

Базовые понятия и знания:

- 1) личные финансы, сбережения, заёмщик, кредитор (заимодавец), кредит, проценты по кредиту, банк, страховая компания, пенсионный фонд, паевой инвестиционный фонд (ПИФ), банковская система, коммерческий банк, Центральный банк;
- 2) знание основных видов кредитно-финансовых организаций, механизма взаимодействия коммерческих банков и Центрального банка, ключевых операций банков со средствами населения.

Умения:

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

Личностные характеристики и установки:

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

Компетенции:

- 1) использовать особенности отдельных финансово-кредитных посредников при выборе наиболее выгодных условий проведения финансовых операций;
- 2) анализировать информацию с сайтов коммерческих банков при выборе банка, услугами которого хотелось бы воспользоваться.

Форма занятия: лекция-беседа; практикум.

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

ХОД ЗАНЯТИЯ**ШАГ 1. Постановка учебной задачи и решение практических заданий**

В начале занятия учитель формулирует учебную задачу: раскрыть роль кредитно-финансовых учреждений, в частности банков, в вопросах управления личными финансами.

В ходе лекции-беседы учитель раскрывает значение основных понятий, связанных с действиями граждан при управлении личными финансами, функционированием коммерческих банков, а также проводит обзор спектра личных возможностей по отбору коммерческих банков, их продуктов и услуг, которые помогут учащемуся в реализации его финансовых целей.

Этап 1. Обсуждение базовых понятий.

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

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

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

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

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

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

Основные операции коммерческих банков:

- 1) операции со вкладами;
- 2) кредитные операции;

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

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

После того как был проведён разбор основных понятий с учащимися, следует предложить им ответить на вопросы: с какой целью граждане занимаются сбережением? Какие операции коммерческие банки могут предложить своим клиентам? Каковы функции Центрального банка?

Этап 2. Формирование компетенции анализа информации, размещённой на сайтах коммерческих банков, в ходе выбора банка, услугами которого хотелось бы воспользоваться.

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 2 рубрики «Проверьте себя» на с. 13 учебника. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог предоставляет при помощи мультимедийного оборудования заранее подготовленную информацию о типичных услугах коммерческих банков, после чего учащиеся выполняют задание.

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

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 4 рубрики «Проверьте себя» на с. 14 учебника. При отсутствии у учащихся доступа к сети Интернет педагог представляет информацию о последовательности выполнения указанного задания на примере двух банков. Оставшуюся часть задания учащимся предлагается выполнить самостоятельно дома.

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

Этот этап реализуется посредством выполнения задания 1 рубрики «Проверьте себя» на с. 13 учебника.

ШАГ 2. Рефлексия

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

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

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

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

Задание 1. 1 – а; 2 – б; 3 – в; 4 – в; 5 – в.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В УЧЕБНИКЕ

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

Задание 2. Задание открытого типа. Выполняется на основе актуальных для каждого ученика данных.

Задание 3. Информация о наличии у банка лицензии необходима при совершении следующих операций: открытие вклада в банке, операции с драгоценными металлами. Получить информацию о наличии лицензии можно на сайте ЦБ РФ (https://cbr.ru/banking_sector/credit/)*.

Задание 4. АБ «Империал» (ОАО) – организация ликвидирована в 2008 г.; ПАО «Сбербанк» – имеет универсальную лицензию; АО «Банк Русский Стандарт» – имеет универсальную лицензию; ПАО Банк «Кузнецкий» – имеет базовую лицензию; ООО КБ «Лэнд-Банк» – организация ликвидирована в 2008 г.; ПАО СК «Росгосстрах» – не является кредитной организацией.

Задание 5. 1. Центральный банк определяет правила и требования, которых должны придерживаться банки в ходе своей деятельности, и контролирует соблюдение этих правил. 2. Центральный банк оказывает коммерческим банкам услуги по проведению межбанковских расчётов, предоставляет им кредиты и т. п. 3. Центральный банк не может оказывать услуги гражданам и организациям (помимо банков). 4. Центральный банк Российской Федерации отвечает за стабильность и развитие финансовой сферы страны.

Задание 6. 1 – в; 2 – а; 3 – г; 4 – в; 5 – в.

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

Планируемые результаты**Базовые понятия и знания:**

- 1) финансовые активы и их характеристики (ликвидность, надёжность, доходность), банковский вклад (депозит), инфляция, лицензия банка, страхование вкладов, Агентство по страхованию вкладов (АСВ);

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