

Министерство образования и науки Республики Башкортостан

Государственное автономное учреждение
дополнительного профессионального образования
Институт развития образования Республики Башкортостан

Программно-экспертный совет
ГАУ ДПО ИРО РБ



Протокол заседания

№ «1» от «22» 09 2021 г.



«УТВЕРЖДАЮ»
Ректор ГАУ ДПО ИРО РБ

20__ г.

Модуль

«Формирование функциональной финансовой грамотности»

Финансовая направленность
Возраст обучающихся 5-9 класс
Срок реализации 1 месяц

Разработчик программы:
Галимова Гузалия Абкадировна

Директор Уфимского РМЦ
по финансовой грамотности



г. Уфа, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1. Цель программы.....	3
1.2. Планируемые результаты обучения.....	3
1.3. Категория обучающихся.....	3
1.4. Сроки обучения.....	3
1.5. Формы обучения.....	3

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Краткое содержание программы.....	3
2.2. Учебный план.....	5
2.3. Учебно-методические материалы.....	6
3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	15

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1. Цель программы

Основной целью модуля является развитие финансовой грамотности учащихся 5-9 класса, способствующей формированию функциональной грамотности, а также подготовка к участию в международном сопоставительном исследовании качества образования PISA.

Программа нацелена на развитие: способности человека принимать эффективные решения в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни.

1.2. Планируемые результаты обучения

Метапредметные и предметные:

5 класс: находит и извлекает финансовую информацию в различном контексте

6 класс: применяет финансовые знания для решения разного рода проблем

7 класс: анализирует информацию в финансовом контексте

8 класс: оценивает финансовые проблемы в различном контексте

9 класс: оценивает финансовые проблемы, делает выводы, строит прогнозы, предлагает пути решения

Личностные – 5-9 класс:

оценивает финансовые действия в конкретных ситуациях с позиции норм морали и общечеловеческих ценностей, прав и обязанностей гражданина страны

1.3. Категория обучающихся

Программа курса предназначена для дополнительной внеурочной подготовки школьников 5-9 класса, обучающихся по основной образовательной программе, к участию в международном сопоставительном исследовании качества образования PISA по функциональной финансовой грамотности.

1.4. Сроки обучения

Модуль «Формирование функциональной финансовой грамотности», проводимый в рамках дополнительного образования детей в школах, предназначен для учащихся 5-9 классов, рассчитан на 1 месяц обучения (8 часа), 2 час в неделю в течение одного месяца.

1.5. Формы обучения

Формы деятельности: лекции - беседы, диалоги, решение комплексных заданий, задач, тестирование.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Краткое содержание программы

Темы 5 класса

Тема 1 Деньги. Виды денег. 2 часа

Как появились деньги? Что могут деньги? Деньги в разных странах Нумизматика. «Сувенирные» деньги. Фальшивые деньги.

Тема 2 Личный и семейный бюджет 4 часов

Понятие семейного и личного бюджета. Как разумно делать покупки?

Тема 3. Покупки и мошенничество. 2 часа

Способы покупки товаров. Классификация товаров по сроку использования. Кто такие мошенники?

Способы покупки товаров. Классификация товаров по сроку использования. Кто такие мошенники?

Темы 6 класса

Тема 1 Способы денежных расчетов и оплаты 3 часа

Деньги наличные и безналичные, Безналичные способы расчетов. Особенности наличных расчета.

Тема 2 Откуда берутся доходы? 5 часов

Виды доходов. Заработная плата. Почему у всех она разная? От чего это зависит? Собственность и доходы от нее. Арендная плата, проценты, прибыль, дивиденды. Виды социальных пособий. Пособия при потере работы. Социальные выплаты: пенсии, пособия. Как заработать деньги? Мир профессий и для чего нужно учиться? Личные деньги.

Темы 7 класса

Тема 1. Бюджет семьи. Планирование. Сбережения.

Планирование доходов бюджета семьи. Планирование расходов бюджета семьи. Текущие, среднесрочное и долгосрочное планирование. Формы сбережения. Роль и значение «подушки безопасности». Виды сбережения – 2 часа

Тема 2 Банковские услуги и продукты – 4 часа.

История возникновения банков. Как накопить, чтобы купить? Всё про кредит. Вклады: как сохранить и приумножить? Пластиковая карта – твой безопасный банк в кармане.

Тема 3. Мошенничество в банковских продуктах и в расчетах. -2 часа

Темы 8 класса

Тема 1 Налоги 4 часа

Что такое налоги и почему мы их платить? Что такое бюджет государства? На что расходуются налоговые сборы? Виды налогов. Налог на доходы физических лиц. Какие налоги уплачиваются в вашей семье? Пеня и налоговые льготы.

Тема 2. Страхование - 2

Понятие и значение страхования. Виды и отрасли страхования. Особенности выбора страховой организации и страхового продукта. Расчеты по страхованию. Виды государственного социального страхования. Особенности пенсионного, медицинского и социального страхования.

Тема 3. Защита прав потребителей финансовых услуг – 2 часа

Особенности защиты прав потребителей финансовых услуг. Способы защиты. Основные механизмы защиты потребителей банковских вкладов, банковских кредитов, страхование.

Темы 9 класса

Тема 1 Ценные бумаги 3 часа

Акции и облигации. Векселя, российская специфика. Риски акций и управление ими. Гибридные инструменты. Биржа и брокеры. Фондовые индексы.

Тема 1 Инвестиции 2 часа

Потребление или инвестиции? Активы в трех измерениях. Как сберечь личный капитал? Модель трех капиталов. Как сберечь личный капиталов.

Тема 2 Собственный бизнес и его организация. 3 часов

Формы организации бизнеса. Риски предпринимательства. Бизнес-инкубатор. Бизнес-план.
 Государство и малый бизнес. Бизнес подростков и идеи. Молодые предприниматели.
 Особенности оплаты труда.
 Особенности налогообложения бизнеса

2.2. Учебный план

Учебный план оформляется в виде таблицы, которая включает:

-перечень разделов, тем;

-количество часов по каждой теме с разбивкой их на теоретические и практические виды занятий.

В учебном плане обозначаются основные разделы и темы, его не надо превращать в поурочное планирование.

№п/п	Наименование тем	Всего часов	Теоретических	Практических
5 класс				
1	Деньги. Виды денег	2	1	1
2	Личный и семейный бюджет	4	1	2
3	Покупки и мошенничество	2	1	1
6 класс				
1	Способы денежных расчетов и оплаты	3	1	2
2	Откуда берутся доходы	5	2	3
7 класс				
1	Бюджет семьи. Планирование. Сбережения.	2	1	1
2	Банковские продукты и услуги	4	2	2
3	Мошенничество в банковской продуктах и расчетах	2	1	1
8 класс				
1	Налоги			
2	Страхование			
3	Защита прав потребителей			
9 класс				
	Ценные бумаги	3	1	2
	Инвестиции	2	1	1
	Собственный бизнес и его организация	3	1	2

2.3. Учебно-методические материалы

Методическое обеспечение образовательной программы «Формирование функциональной финансовой грамотности»

№ п/п	Разделы/ темы программы	Формы занятий	Приемы и методы организации учебно-воспитательного процесса	Дидактический материал, техническое оснащение занятий	Форма подведения итогов
5 класс					
1	Деньги. Виды денег	Лекции-беседы, Практикум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
2	Личный и семейный бюджет	Лекции-беседы, Практикум,	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
3	Покупки и мошенничество	Лекции-беседы, Практикум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
6 класс					
1	Способы денежных расчетов и оплаты	Лекции-беседы, практикум,	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
2	Откуда берутся доходы	Лекции-беседы, Практикум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование

7 класс					
1	Бюджет семьи. Планирование. Сбережения.	Лекции- беседы, практику мы	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
2	Банковские продукты и услуги	Лекции- беседы, Практи кум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
3	Мошенничество в банковской продуктах и расчетах	Лекции- беседы, Практи кум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
8 класс					
1	Налоги	Лекции- беседы, Практи кум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
2	Страхование	Лекции- беседы, Практи кум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
3	Защита прав потребителей	Лекции- беседы, Практи кум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
9 класс					
1	Ценные бумаги	Лекции-	Работа с текстовыми	Презентация,	Лекция – беседа,

		беседы, Практи кум	источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	рисунки, таблицы карточки с заданиями	решение заданий, задач, тестирование
2	Инвестиции	Лекции- беседы, Практи кум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование
3	Собственный бизнес и его организация	Лекции- беседы, Практи кум	Работа с текстовыми источниками материала, тестами, задачами. Проблемный, словесный, практический. Работа под руководством учителя.	Презентация, рисунки, таблицы карточки с заданиями	Лекция – беседа, решение заданий, задач, тестирование

Пример комплексных заданий

5 класс

Телефонный разговор

Придя в школу, Виктор встретил своего друга Сергея.

– С кем это ты говорил? – спросил Виктор.

– Мне пришло сообщение от мамы, но с чужого телефона. Она просила меня перезвонить ей, но не на её номер, а на номер подруги, так как свой телефон она оставила дома.

– Ты перезвонил? – уточнил Виктор.

– Да. Какая-то женщина со мной очень-очень долго разговаривала. Она как будто специально затягивала разговор: выясняла, где я нахожусь, объясняла, почему мама не может мне позвонить, еще что-то говорила, я не помню.

– Мне кажется, у тебя могут возникнуть проблемы: с твоего телефона после такого разговора могут пропасть все деньги.

1. Что больше всего насторожило Виктора в рассказе друга? Что показалось ему признаком действий мошенников?

Выберите ОДИН верный ответ.

- 1) Сообщение от мамы Сергея было отправлено с чужого телефона.
- 2) Мама Сергея просила перезвонить на телефон её подруги.
- 3) Разговор длился слишком долго и как будто специально затягивался.
- 4) Сергей разговаривал с незнакомой женщиной.

2. Номер незнакомой женщины оказался платным. С телефонного счёта Сергея мошенники списали лежащую там сумму денег. Какие признаки мошенничества можно обнаружить в ситуации, случившейся с Сергеем? Выберите ВСЕ верные ответы.

- 1) Приславшие сообщение совершили обманные действия.
- 2) Женщина, которая беседовала с Сергеем, представилась сотрудницей полиции.
- 3) Факты, о которых сообщили Сергею, были умышленно искажены.
- 4) Собеседница Сергея продемонстрировала злоупотребление его доверием.
- 5) Была похищена чужая собственность.

6) Жертва сама отдала мошенникам деньги.

3. Виктор успокаивал друга:

– Мошенники – они хитрые, они и взрослых людей обманывают. Очень трудно не потерять деньги, встретившись с ними. Для этого нужно обладать особыми качествами. Какие качества позволяют защититься от мошенников и какие, наоборот, используются мошенниками для обмана?

Отметьте ответ в каждой строке.

	Качества, которые	
	позволяют защититься от мошенников	используются мошенниками для обмана
Внимательность		
Излишняя доверчивость		
Бдительность		
Азартность		
Наивность		
Любопытство		
Осторожность		
Предусмотрительность		
Легкомыслие		

4. – Я понимаю, что поступил неправильно. Но что нужно было сделать, когда я прочитал сообщение якобы от мамы? – спросил Сергей.

Как стоило поступить Сергею в этой ситуации?

Дайте полезный совет.

Ответ: _____

6 класс.

Комплексное задание по теме 1 «Способы денежных расчетов и оплаты».

Наличные и безналичные деньги.

Маруся смотрит телеуроки по финансовой грамотности. Из одного урока она узнала, что расплачиваться за совершённую покупку в магазине или кафе можно банковскими чеками. Оплата с помощью чека – такая же безналичная оплата, как и оплата с помощью пластиковых банковских карт. При желании человек, у которого есть банковский счёт, может получить чековую книжку и выписывать чек продавцу на сумму своей покупки. Полученный чек продавец предъявляет в банк, который ему выдаёт указанную в чеке сумму.

1. Маруся рассказала о чеках своему однокласснику Егору. – О каких чеках ты говоришь?

– спросил Егор. – Я знаю, что чек выдаёт кассир, приняв деньги за совершённую покупку. Если родители попросили что-то купить в магазине, этот чек после оплаты покупки нужно взять, принести домой и показать родителям. Чтобы объяснить Егору, что такое банковский чек, выберите верное утверждение.

Выберите ОДИН верный ответ.

- 1) Банковский чек нужен, чтобы контролировать траты.
- 2) Банковский чек и товарный чек – это одно и то же.
- 3) Банковский чек – это способ безналичной оплаты покупок.
- 4) Банковский чек может выписывать каждый покупатель.

2. Егор уточнил: – А я больше доверяю наличным деньгам, – видишь их в кошельке и точно знаешь, сколько есть денег, понимаешь, что можно на них купить. Так что и в оплате наличными, и в оплате банковской картой есть свои преимущества и свои недостатки. Что можно отнести к преимуществам, а что – к недостаткам оплаты покупок банковской картой?

Отметьте ответ в каждой строке.

Описание	Преимущество	Недостатки
Картой можно оплачивать везде, в любое время суток		
Карта не всегда принимается в маленьких магазинах, киосках		
В случае потери карты можно позвонить в банк и её заблокировать, чтобы никто не смог снять с неё деньги		

3. Маруся собралась в магазин за лентами и цветной бумагой, которыми класс решил украсить актовый зал для поздравления учителей с праздником «День учителя». Стоя в дверях, она задумалась, что лучше взять: наличные деньги, которые на покупку собрали одноклассники, или банковскую карту. Подумав, она решила взять наличные. Почему Маруся решила, что рациональнее воспользоваться наличными деньгами?

Выберите ВСЕ возможные причины.

- 1) Используя банковскую карту, можно совершить незапланированную покупку.
- 2) Банковскую карту можно потерять.
- 3) Используя банковскую карту, можно купить более дорогие ленты и бумагу и потратить больше, чем было собрано денег.
- 4) У детей могут не принять банковскую карту.
- 5) В магазине может не оказаться платёжного терминала, без которого карта не работает.

4. Марусе стало интересно наблюдать, как люди расплачиваются за свои покупки. Она научилась различать оплату наличными и безналичными деньгами. В каких из приведённых ситуаций люди расплачиваются наличными деньгами, а в каких – безналичными?

Отметьте ответ в каждой строке.

Ситуация	Используются наличные деньги	Используются безналичные деньги
«С вас три рубля и пятьдесят копеек», – сказала кассир. Покупатель протянул ей десять рублей, получил сдачу и взял чек. Вставив банковскую карту в платёжный терминал, установленный в банке, гражданин произвел оплату за телефон и получил чек.		
При оплате дублёнки покупатель взглянул на электронное табло в кассе и выписал чек на нужную сумму. Расплачиваясь в киоске за пломбир в стаканчике, покупательница отсчитала 60 рублей монетами по 10 рублей и получила сдачу два рубля.		

7 класс

Финансовая подушка безопасности

- Папа, можно полистать журналы, пока ты работаешь? – спросил Вадим, заглянув в комнату.
- Конечно, садись на диван.
- Папа, – обратился Вадим через некоторое время, – я встретил странное выражение: финансовая подушка безопасности. Теперь я знаю, что это такое и зачем она нужна. И Вадим прочитал вслух:

«Мы думаем, что каждый наш читатель хотя бы раз в жизни сталкивался с финансовыми трудностями. Возможно, не хватало денег на желаемую покупку. Или приходилось изыскивать средства на ремонт техники. Самое неприятное, что может случиться с человеком, – это потеря основного дохода. Здесь поможет финансовая подушка безопасности. Понятие «финансовая подушка безопасности» обозначает накопленную сумму денег, которая позволяет семье обеспечивать расходы в случае потери основного источника заработка. Часто для того, чтобы определить размер подушки безопасности, рекомендуют среднемесячную сумму расходов умножить не менее, чем на шесть месяцев. В этом убеждено большинство экспертов: именно эта сумма поможет семье пережить финансовые трудности.»

1. Какое из следующих утверждений соответствует содержанию статьи?

Выберите ОДНО верное утверждение.

- 1) Финансовая подушка безопасности необходима, если не хватает денег на желаемую покупку.
- 2) Финансовую подушку безопасности нужно создавать только семьям, которые потеряли доход.
- 3) Размер финансовой подушки безопасности в среднем должен равняться полугодовому доходу.
- 4) Если семья не испытывает финансовых трудностей, подушка безопасности ей не нужна.

2. – Нужно откладывать большую сумму денег, придётся себе во многом отказывать, – заметил Вадим. – Зачем делать запас аж на 6 месяцев? Может, достаточно на один-два? Помогите папе объяснить Вадиму, почему финансовая подушка безопасности создается из расчёта не менее, чем на 6 месяцев. Дайте развёрнутый ответ _____

3. – Правильно ли я понял, что в конце месяца те деньги, которые семья не потратила, она отложит в счёт финансовой подушки безопасности? – решил уточнить Вадим. – Это рискованный способ. Нельзя ориентироваться на то, что останется часть денег в конце месяца. Обязательно нужно отложить деньги до основных трат. Какой риск кроется в предложенном Вадимом способе накопления финансовой подушки безопасности? Дайте развёрнутый ответ _____

4. «– Я понял, – сказал Вадим, – финансовая подушка безопасности поможет решить много финансовых проблем. Отметьте, в каких случаях семье будет необходима финансовая подушка безопасности» Отметьте ВСЕ верные ответы.

- 1) Глава семьи потерял работу.
- 2) Семья решила приобрести новую машину.
- 3) Члены семьи решили заняться спортом совместно и приобрести годовой абонемент в фитнес-зал.
- 4) Резко сократилась прибыль от бизнеса.
- 5) Супруги решили сделать дорогой подарок бабушке на юбилей.
- 6) Необходим срочный ремонт дачного домика.

8 класс

Акция и облигация

Акция или облигация Потрудившись в летние каникулы в кафе быстрого питания, Лена и Аня заработали по 5 тысяч рублей.

– Я на эти деньги куплю себе что-нибудь хорошее. А ты? – спросила Аня подругу.

– А я не буду тратить. Я их инвестирую, чтобы к окончанию школы скопить приличную сумму. Попрошу родителей дать мне письменное разрешение на покупку ценной бумаги, акции или облигации, – ответила Лена. – А какая разница между ними? – поинтересовалась Аня.

– Я сейчас тебе прочитаю то, что выписала из справочника об акциях. Слушай.

«Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.»

1. Вместе с Аней выберите информацию, свидетельствующую о большей защищённости облигации. Выберите ВСЕ верные ответы.

- Деньги, потраченные на акцию, вернуть нельзя, а деньги, потраченные на облигацию, возвращаются с процентами.
- Владельцы акции являются совладельцами акционерного общества, а владельцы облигаций являются лишь кредиторами (инвесторами).
- Облигация действует строго определённый срок, а акция действует бессрочно.
- В случае разорения компании долг владельцу облигации будет почти полностью возвращён, а владельцу акции, возможно, достанется лишь небольшая его часть.
- Процент по облигации не может быть изменён в течение всего срока её действия.

2. Какую же ценную бумагу лучше купить? – задумчиво проговорила Аня.

– Знаешь, поскольку я заранее подумала об инвестировании, то собрала некоторую информацию. Давай подсчитаем, где мы сможем получить прибыль побольше, – предложила Лена. Акционерное общество «Рекорд» продаёт акции по 200 руб. за штуку, и дивиденд по акции составляет 10%. Общество «Вымпел» продаёт облигации по 1000 рублей за штуку, и годовой доход по облигации составляет 5%. Рассчитайте размер годовой прибыли, которую можно получить при вложении 5000 рублей в акции или облигации.

Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Годовая прибыль по акциям составит _____ рублей,

Годовая прибыль по облигациям составит _____ рублей.

3. – Я думаю, что нужно купить акции. За два года мы накопления увеличим, а если ещё подзаработаем такую же сумму и снова купим акции, то наша прибыль возрастёт ещё, – сделала вывод Аня.

– Ну, я бы с тобой согласилась, если бы не одно «но». Поскольку я собираюсь инвестировать на три года, то нужно учесть одну важную особенность инвестирования в акции. Я тебе о ней говорила, – возразила Лена. О чём нужно помнить подругам, учитывая особенность инвестирования в акции?

Выберите ОДИН верный ответ.

- Акции выпускаются только акционерными обществами.
- Дивиденд по акции не стабилен, может меняться.
- Владельцы акций являются собственниками компании.
- Акции продаются на фондовом рынке.

4. «Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.»

– И все-таки у меня остался вопрос о том, что же лучше купить: акцию или облигацию, – сказала Лена.

– А давай их сравним, – предложила Аня.

– Посмотрим на их особенности, чтобы решить, что предпочтительнее.

Ниже представлены особенности ценных бумаг. Соотнесите их с видами инвестирования.

Отметьте ответ в каждой строке.

	акция	облигация
Деньги, потраченные на покупку ценной бумаги, не возвращаются		
Если компания разорится, то долги владельцу ценной		

бумаги будут выплачены в первую очередь		
Размер прибыли заранее определён и меняться не может		
Размер прибыли может меняться в зависимости от успешности компании		
Если компании разорится, то долги владельца ценной бумаги будут выплачены после исполнения всех других обязательств		

5. «Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владелец облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.»

– Я думаю о долгосрочном инвестировании, – сказала Аня. – Это нужно помнить при выборе ценных бумаг.

Как вы думаете, какой вид инвестирования целесообразно выбрать при долгосрочном вложении? Приведите аргумент, обосновывающий ваш выбор. Дайте развёрнутый ответ.

Примеры тестов

1. Олегу выплатили деньги, заработанные летом. Он решил положить в банк. Ему предложили на выбор три варианта вклада. Какие достоинства (преимущества) Олег связал бы с каждым из вариантов вклада? Установите соответствие между условиями вкладов и достоинствами каждого из них.

Вклады и их условия	Достоинство вкладов
1) Вклад <<Молодежный>> под 3 % годовых с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет Б- Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада В – Выше процент, что позволяет накопить к определенному сроку большую сумму Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно
2) Вклад <<Максимальный доход>> на год под 5%, без возможности снятия и пополнения до окончания срока.	А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет Б- Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада В – Выше процент, что позволяет накопить к определенному сроку большую сумму Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно
3) Вклад <<Накопи>> на 18 месяцев под 4% с возможностью снятия и пополнения вклада.	А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет Б- Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада В – Выше процент, что позволяет накопить к определенному сроку большую сумму Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно

2. Мама оформила Артёму детскую банковскую карту. С помощью этой карты можно осуществлять покупки, если на счёте у мамы есть деньги. Артём имеет доступ только к части средств, и размер лимита мама устанавливает каждый месяц. Картой Артёму можно оплачивать покупки в обычных магазинах и интернет-магазинах, но нельзя переводить деньги на другую карту. Отчёт о тратах Артёма приходит маме на мобильный телефон. Вот какую информацию о тратах Артёма мама получила за декабрь.

Кинотеатр «Звёздный»	230,00 руб
Обед в кафе быстрого питания «Курочка»	125,00
Книжный магазин «Почитай-ка»	252,60 руб.
Сервис мобильных игр	168,00 руб
Каток «Ледовый»	200 руб.
Магазин «Продукты»	114,15 руб.

Банк предложил Артёму вернуть ежемесячно 3% стоимости покупок за приобретение товаров и услуг. По какому из видов товаров и услуг Артёму выгоднее вернуть деньги в декабре? Выберите ОДИН верный ответ.

- 1) отдых и спорт
- 2) книги
- 3) продукты и питание
- 4) транспорт.

3. Стоит помнить, – сказал Кирилл, – что твои ежемесячные расходы будут расти, ведь придётся выплачивать взносы за товар, приобретённый в кредит. Своевременно вносить выплаты по кредиту – дело совсем не простое.

– Согласен, – поддержал Саша.

– Тут придётся быть очень внимательным при финансовом планировании. Какие советы можно дать человеку, который взял кредит?

Выберите ВСЕ верные ответы.

- Тщательно планируйте свои расходы.
- Не пользуйтесь товаром, который купили в кредит.
- Если не получается выплачивать проценты по кредиту, возьмите ещё один кредит в другом банке.
- Откажитесь от спонтанных покупок, боритесь с немотивированными тратами.
- Откладывайте часть своего дохода, создавайте финансовую подушку безопасности на случай потери основного дохода.

4. Многие банки учитывают целый ряд факторов при принятии решения о выдаче кредита. Клиенту откажут: если он уже неоднократно оформлял кредиты в разных банках и не вовремя платил проценты по ним; если в данный момент у него оформлено несколько кредитов на крупные суммы; если он часто меняет место работы; если он является неплательщиком алиментов, штрафов и услуг ЖКХ. Доход клиента подтверждается соответствующими документами.

При каких условиях банк выдаст кредит клиенту? Выберите ВСЕ верные ответы.

- Если у клиента есть стабильный доход.
- Если клиент просрочил выплаты по взятым ранее кредитам.
- Если клиент длительное время имеет официальное место работы.
- Если у клиента в момент обращения в банк уже оформлены несколько кредитов на значительные суммы в разных банках.
- Если клиент ранее брал кредит и вовремя выплатил по нему процент

5. Маруся рассказала о чеках своему однокласснику Егору.

– О каких чеках ты говоришь? – спросил Егор.

– Я знаю, что чек выдаёт кассир, приняв деньги за совершённую покупку. Если родители попросили что-то купить в магазине, этот чек после оплаты покупки нужно взять, принести

- домой и показать родителям. Чтобы объяснить Егору, что такое банковский чек, выберите верное утверждение. Выберите ОДИН верный ответ.
- 1) Банковский чек нужен, чтобы контролировать траты.
 - 2) Банковский чек и товарный чек – это одно и то же.
 - 3) Банковский чек – это способ безналичной оплаты покупок.
 - 4) Банковский чек может выписывать каждый покупатель.

Задания со множеством ответов.

6. Придя домой из магазина, Маруся стала выкладывать продукты в холодильник и обнаружила, что у кефира, который она купила, истёк срок годности. «Мама, а что же теперь делать?» – спросила Маруся.
Какое решение должна принять Маруся? Обоснуйте свой ответ.
7. В свободное от учёбы время Михаил подрабатывает как гид-переводчик с английским языком. Он узнал, что одна из фирм предлагает 50% надбавку, если гид-переводчик работает на двух языках. Михаил неплохо знает французский язык и рассматривает целесообразность обучения на гида-переводчика с французским языком. Стоимость обучения в течение 6 месяцев составит 32 000 рублей. Какой выбор есть у Михаила? Дайте развёрнутый ответ
8. Дмитрий регулярно покупает в торговом автомате сладости. Автомат всегда выдает оплаченную покупку, но иногда «заедает» и не дает сдачу в 1 или 2 рубля. Какие действия целесообразно осуществить в данной ситуации?
9. Леонид обратил внимание на предложение компании «ЗлатоСеребро», так как слышал уже о ней от своего друга. Эта компания обещает 45% прибыли в год и отмечает, что ваш доход может быть выше, если вы приведете в компанию своих друзей и знакомых. Опишите и обоснуйте действия Леонида.
10. В связи с рождением Полины семья решила сделать небольшую перестройку дачного домика. Купаловы решили взять кредит. Они отнеслись к вопросу серьёзно и выяснили, что самое главное в обязанностях заёмщика. Какие выводы должна сделать семья, выясняя обязанности заемщика?

3. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алексашина И.Ю., Абдулаева О.Б. Формирование и оценка функциональной грамотности учащихся. М.: КАРО, 2019.
2. Богомазова С.В., Володько Н.В., Гончарук С.Ю. и др. Формирование функциональной грамотности. Сборник задач по русскому языку: 8–11 классы. - М.: Просвещение, 2018.
3. Брошюра В каком направлении развивается российская система общего образования? (по результатам международной программы PISA-2018) [Электронный ресурс] // - URL: http://skiv.instrao.ru/content/board1/konferentsii-seminary-forumy/forum/%D0%91%D1%80%D0%BE%D1%88%D1%8E%D1%80%D0%B0_PISA-2018.pdf
4. Виноградова Н.Ф., Кочурова Е.Э., Кузнецова М.И. и др. Функциональная грамотность младшего школьника: книга для учителя. Под ред. Н. Ф. Виноградовой. М.: Российский учебник: Вентана-Граф, 2018. 288 с.
5. Демонстрационные материалы. Мониторинг формирования функциональной грамотности [Электронный ресурс] // - URL: <http://skiv.instrao.ru/support/demonstratsionnye-materialya/>
6. Краткие результаты исследования PISA – 2018. На сайте Центра оценки качества образования Института стратегии развития образования РАО [Электронный ресурс] // - URL: http://www.centeroko.ru/public.html#new_pub
7. Лавренова Е. Б. Концептуальные подходы к формированию культуры грамотного финансового поведения у обучающихся общеобразовательных организаций // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.8–21.

8. Лазебникова А.Ю. Практическая реализация задачи повышения финансовой грамотности школьников: состояние и проблемы // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.22–30.
9. Материалы к исследованию TIMSS - 2015 года. Демонстрационные варианты тетрадей с критериями оценивания. На сайте Центра оценки качества образования Института стратегии развития образования РАО [Электронный ресурс] // - URL:http://www.centeroko.ru/public.html#new_pub
10. Сборник материалов Всероссийского форума экспертов по функциональной грамотности 17 -19 декабря 2019 г. Секция Финансовая грамотность. [Электронный ресурс] // - URL: <http://skiv.instrao.ru/content/board1/konferentsii-seminary-forumy/forum/finansovaya-gramotnost/%D0%A4%D0%98%D0%9D%D0%90%D0%9D%D0%A1%D0%9E%D0%92%D0%90%D0%AF%20%D0%93%D0%A0%D0%90%D0%9C%D0%9E%D0%A2%D0%9D%D0%9E%D0%A1%D0%A2%D0%AC.pdf>
11. Махотин Д.А., Шевченко Н.И. Формирование функциональной грамотности школьников и студентов: исследование условий развития // Интерактивное образование (информационно-публицистический образовательный журнал). – 2019. [Электронный ресурс] // - URL: <http://interactiv.su/2019/09/07/>
12. Основные результаты международного исследования PISA -2015// Центр оценки качества образования ИСМО РАО. 2016
13. Овчинников М. Обзор международной практики реализации стратегий и программ в области финансовой грамотности. М., 2008.
14. Пентин А.Ю., Ковалева Г.С., Давыдова Е.И., Смирнова Е.С. Состояние естественнонаучного образования в российской школе по результатам международных исследований TIMSS и PISA // Вопросы образования. - 2018. - № 1.
15. Пентин А.Ю. Некоторые направления модернизации содержания естественнонаучных предметов основной школы: формирование естественнонаучной грамотности / В сб. «Опыт преподавания естествознания в России и за рубежом». – М, 2015.
16. Половникова А. В., Козлова А. А. Задания по финансовой грамотности в контексте реализации системно-деятельностного подхода: особенности моделирования и опыт апробации // Отечественная и зарубежная педагогика. 2019. Т. 1, № 4 (61). С. 159–176. // [Электронный ресурс] - URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/zadaniya-po-finansovoy-gramotnosti-v-kontekste-realizatsii-sistemno-deyatelnostnogo-podhoda-osobennosti-modelirovaniya-i-opyt>
17. Примеры открытых заданий PISA по читательской, математической, естественнонаучной, финансовой грамотности и заданий по совместному решению задач. (Перевод: Санкт-Петербургское государственное бюджетное негосударственное образовательное учреждение «Центр регионального и международного сотрудничества» Редакция: Государственное бюджетное учреждение дополнительного профессионального образования «Санкт-Петербургский центр оценки качества образования и информационных технологий») [Электронный ресурс] // URL: <http://center-имс.ru/wp-content/uploads/2020/02/10120.pdf>
18. Ковалева Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика. 2017. Т.1, № 2 (37). С.31–43. // [Электронный ресурс] - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-gramotnost-kak-sostavlyayuschaya-funktsionalnoy-gramotnosti-mezhdunarodnyy-kontekst/viewer>
19. Ковалева Г.С. На пути решения стратегических задач //Вестник образования России.- 2019.- № 14. С. 49-52.
20. Ковалева Г.С. Что необходимо знать каждому учителю о функциональной грамотности //Вестник образования России.- 2019.- № 16. С. 49-52.
21. Ковалева Г.С., Богданова Н.Н., Баранов В. В. Метапредметные результаты. Стандартизированные материалы для оценки читательской грамотности. 9 класс. Пособие для учителя. М.: Просвещение, 2019.

22. Результаты исследования PISA[Электронный ресурс] // - URL:
<https://mcko.ru/articles/2223>

Интернет-ресурсы:

1. Сетевой комплекс информационного взаимодействия субъектов РФ в проекте «Мониторинг формирования функциональной грамотности учащихся» //URL:<http://skiv.instrao.ru/support/demonstratsionnye-materialya/>
2. Электронная презентация Лавреновой Е.Б., советника Директора Проекта Минфина России по финансовой грамотности, к.п.н. « Функциональная финансовая грамотность: подходы, особенности содержания и методики обучения»// - URL:
http://skiv.instrao.ru/content/board1/konferentsii-seminary-forumy/forum/finansovaya-gramotnost/Lavrenova_17.12.19.pdf
3. Электронная презентация Рутковской Е.Л., старшего научного сотрудника лаборатории социально-гуманитарного общего образования ФГБНУ «Институт стратегии развития образования Российской академии образования», к.п.н. «Развитие финансовой грамотности учащихся: накопленный опыт и актуальные задачи разработки мониторинга формирования функциональной грамотности»// - URL: http://skiv.instrao.ru/content/board1/konferentsii-seminary-forumy/forum/finansovaya-gramotnost/Рутковская%20ЕЛ_17_12_2019.pdf
4. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в 21 веке. По результатам первого международного исследования уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся [Электронный ресурс] // - URL:
https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/?id_38=58245-finansovaya_gramotnost_zhiznennyi_navyk_nyeobkhodimyi_molodezhi_v_21_veke
5. Отчет «Исследование измерения уровня финансовой грамотности» [Электронный ресурс]// - URL: https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/evaluation/?id_38=118908-issledovanie_izmereniya_urovnya_finansovoi_gramotnosti
6. Естественнонаучная грамотность (в том числе интерактивные задания) [Электронный ресурс] // - URL: http://www.centeroko.ru/pisa18/pisa2018_sl.html
7. Международные исследования качества образования [Электронный ресурс] // - URL:
https://mcko.ru/pages/i_s_q_e_pisa
8. Московский центр качества образования <https://mcko.ru/>
9. Портал ФГБНУ «ИСПО РАО» (материалы Федерального мониторинга функциональной грамотности) [Электронный ресурс] // - URL: <http://www.instrao.ru/>
10. PISA (Международная программа по оценке образовательных достижений учащихся) [Электронный ресурс] // - URL: <https://fioco.ru/pisa>
11. Профессиональные стандарты// - URL: <https://classinform.ru/profstandarty.html>
12. Федеральный институт оценки качества образования (ФИОКО)// URL: <https://fioco.ru/>
13. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная с рамках совместного Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // - URL:
<http://minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs>
14. Центр оценки качества образования ИСПО РАО// - URL: <http://www.centeroko.ru>
15. Электронный банк заданий для оценки функциональной грамотности
<https://fg.resh.edu.ru/>