

Государственное бюджетное образовательное учреждение
средняя общеобразовательная школа № 464
Пушкинского района Санкт-Петербурга

ПРИНЯТА

Педагогическим советом
ГБОУ школы № 464 Пушкинского района
Санкт-Петербурга
Протокол № 7 от 24.06. 2023 г.

УТВЕРЖДЕНА

Приказом № 43 от 26.06. 2025
Директор ГБОУ школы № 464
Пушкинского района Санкт-Петербурга

/  А.С. Теплякова



**Дополнительная общеразвивающая программа
«Финансовый поток в России»**

**Возраст обучающихся: 14-15 лет
Срок освоения: 6 дней**

Разработчик:

Тамашина Ярославна Николаевна,
педагог дополнительного образования

Пояснительная записка

Дополнительная общеразвивающая программа «Финансовый поток в России» (далее по тексту – ДОП), разработана в соответствии с направлениями государственной образовательной политики и современными нормативными документами федерального и регионального уровня в сфере образования, а также локальными актами ГБОУ СОШ № 464 Пушкинского района Санкт – Петербурга.

Направленность: социально-гуманитарная.

Адресат. На обучение принимаются учащиеся от 14 до 15 лет, мотивированные на углубление знаний по экономическим дисциплинам, в том числе по финансовой грамотности.

Актуальность программы базируется на анализе детского и родительского спроса, который заключается в востребованности знаний в области финансовой грамотности.

Финансовая грамотность – необходимое условие жизни в современном мире, поскольку финансовый рынок предоставляет значительно больше возможностей по управлению собственными средствами, чем 5–10 лет назад. Такие понятия, как потребительский кредит, ипотека, банковские депозиты, прочно вошли в повседневную жизнь.

Развитие финансовой системы и появление широкого спектра новых, сложных финансовых продуктов и услуг ставят перед гражданами задачи, к решению которых они не всегда готовы. Однако в настоящий момент времени явно недостаточно тех финансовых знаний, которыми мы располагаем. При этом нужно учитывать, что сегодняшние учащиеся – это завтрашние активные участники финансового рынка. Поэтому, если мы сегодня воспитаем наших детей финансово грамотными, значит, завтра мы получим добросовестных налогоплательщиков, ответственных заемщиков, грамотных вкладчиков.

Согласно «Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года», утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 24 октября 2023 года №2958-р, формирование у большинства граждан Российской Федерации ключевых элементов финансовой культуры (ценностей, установок и поведенческих практик) считается необходимым условием повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет обучения их рациональному использованию финансовых продуктов и услуг надлежащего качества.

Уровень освоения: общекультурный.

Объем и срок освоения: программа рассчитана на 6 дней, объемом 24 часа.

Отличительные особенности. Программы нацелена на формирование ответственности у подростков за финансовые решения с учетом личной безопасности и благополучия.

Отличительными особенностями программы являются интерактивные формы обучения в виде финансовых и коммуникативных боев, проектных и исследовательских задач, кейс-заданий, имитационно-ролевых игр.

Программа состоит из нескольких модулей:

Модуль 1. Пассивный доход, источники пассивного дохода.

Модуль 2. Финансовые стратегии.

Модуль 3. Практическая работа.

Цель: формирование у учащихся грамотного финансового поведения (финансовой культуры).

Задачи:

Обучающие:

- формирование системы знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- формирование умения получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные для принятия финансовых решений;
- способствовать усвоению обобщенных способов действий при принятии финансовых решений.

Развивающие:

- развитие экономического и аналитического мышления, навыки нестандартного решения разнообразных жизненных задач в области финансов;
- развитие навыков сотрудничества в коллективе, малой группе (в паре);
- формирование умения отстаивать собственную точку зрения, аргументируя свою позицию при принятии финансовых решений.

Воспитательные:

- содействовать формированию познавательного интереса к освоению современных финансовых инструментов;
- воспитывать инициативность, любознательность, предприимчивость при принятии финансовых решений;
- воспитывать ответственное отношение к личным и семейным финансам как к залогом экономического благополучия.

Планируемые результаты

Предметные:

- сформирована система знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- сформировано умение получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные для принятия финансовых решений;
- усвоены обобщенные способы действий при принятии финансовых решений.

Метапредметные:

- развито экономическое и аналитическое мышление, навыки нестандартного решения разнообразных жизненных задач в области финансов;
- развиты навыки сотрудничества в коллективе, малой группе (в паре);
- сформировано умение отстаивать собственную точку зрения, аргументируя свою позицию при принятии финансовых решений.

Личностные:

- развит познавательный интерес к освоению современных финансовых инструментов;
- сформированы инициативность, любознательность, предприимчивость при принятии финансовых решений;
- сформировано ответственное отношение к личным и семейным финансам как к залогом экономического благополучия.

Организационно-педагогические условия реализации

Язык реализации: русский.

Форма обучения: очная.

Особенности реализации: программа реализуется в каникулярный период. По окончании обучения, учащиеся имеют возможность принять участие в мероприятиях различного уровня:

- Школьный чемпионат «Финансовый поток в России» (ГБОУ школа № 464).
- Чемпионат «Финансовый поток в России» среди школ города Павловска.

– Субфедеральный Кубок городского чемпионата по финансовой грамотности города Санкт-Петербурга Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству.

– Всероссийская олимпиада по финансовой грамотности, устойчивому развитию и защите прав потребителей финансовых услуг.

Условия приема на обучение: на обучение принимаются все желающие 14-15 лет.

Форма организации занятий:

Фронтальная (беседа, показ, объяснение). Занятия проводятся преимущественно всем групповым составом.

В парах и группах смешанного состава (подготовка к игре или работа над учебными ситуациями).

Формы проведения занятий: лекции-беседы, учебные занятия. Игра «Финансовый поток в России».

Теория. Лекция-беседа, которую целесообразно проводить для введения учащихся в проблематику вопросов финансовой грамотности.

Для активного вовлечения обучающихся в учебный процесс необходимо использовать метод проблематизации. Привлечение учащихся к активной деятельности осуществляется педагогом с помощью создания проблемных ситуаций. Такая форма занятия обеспечит формирование у подростков умений выбирать оригинальные пути решения проблемных ситуаций, анализировать полученную информацию в свете известных теорий, выдвигать гипотезы.

Практика. Практикум является ведущей формой занятия. Именно в этом возрасте важно самостоятельно осуществлять поисковую деятельность. Практикум может осуществляться в формате индивидуальной и групповой работы. На нём отрабатываются практические умения, происходит формирование компетенций в вопросах финансовой грамотности – выявление финансовой информации, анализ информации в финансовом контексте, оценка финансовых проблем, применение финансовых знаний и понимание.

Игра наряду с практикумом является ведущей формой занятий, так как позволяет в смоделированной ситуации отработать конкретные умения. Получение минимального опыта в игре поможет подросткам использовать отработанные навыки взаимодействия на практике.

Материально-техническое обеспечение

- кабинет, в котором рабочие места укомплектованы столами и стульями;
- компьютер с выходом в интернет;
- наличие материалов с Интернет-ресурсов;
- игра «Финансовый поток в России» не менее, чем в трех экземплярах.

Кадровое обеспечение: педагог дополнительного образования.

Учебный план

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов			Форма контроля
		всего	теория	практика	
1	Тема 1. Вводное занятие. Техника безопасности. Познавательная беседа на тему: «Почему так важно быть финансово грамотным?»	3	1	2	<i>Педагогическое наблюдение, входная самодиагностика, практические задания.</i>
2	Модуль 1. Пассивный доход, источники пассивного дохода				
2.1	Тема 2. Пассивный доход.	3	1	2	<i>Педагогическое наблюдение, практические задания</i>
2.2	Тема 3. Недвижимость. Валюта, золото, криптовалюта.	3	1	2	<i>Педагогическое наблюдение, практические задания</i>
2.3	Тема 4. Бизнес, партнерство, посредничество.	3	1	2	<i>Педагогическое наблюдение, практические задания, презентация работы команды</i>
3	Модуль 2. Финансовые стратегии				
3.1	Тема 5. Продажа активов и пассивов, кредитование, микрофинансовые организации, финансовые пирамиды.	6	2	4	<i>Педагогическое наблюдение, практические задания</i>
4	Модуль 3. Практическая работа				
	Тема 6. Решение экономических задач, кейсов, ролевые игры.	3		3	<i>Педагогическое наблюдение, практические задания</i>
5	Модуль 4. Итоговое занятие				
	Тема 7. Игра «Финансовый поток в России»	3		3	<i>Педагогическое наблюдение, выходная самодиагностика, итоговая диагностика</i>
	Итого	24	6	18	

Рабочая программа

Содержание

Тема 1. Вводное занятие. Техника безопасности. Познавательная беседа.

Теория. Инструктаж о правилах поведения на занятиях, технике безопасности. Познавательная беседа «Почему так важно быть финансово грамотным?»

Практика. Игра «Давайте познакомимся».

Форма контроля: педагогическое наблюдение, входная самодиагностика, практические задания.

Модуль 1. Пассивный доход, источники пассивного дохода

Тема 2. Пассивный доход.

Теория. Концепция постоянного потребления на протяжении жизни. Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные цели финансового планирования. Совокупный капитал: текущий, резервный, инвестиционный.

Источники пассивных доходов, значение пассивных доходов. Диверсификация как инструмент управления рисками.

Вексель и облигация: основные отличия и целесообразность использования в качестве финансового инструмента.

Акция как ценная бумага и финансовый инструмент. Эмитент и держатель. Виды акций. Точка входа, линии тренда и причины колебания курса акций, прибыль за счет дивидендов и/или роста котировок ценных бумаг, риски, продажа акций, дробление.

Фондовый рынок: фондовая биржа, инвесторы, брокеры, договор брокерского обслуживания.

Банк как финансовый посредник. Выбор банка. Банковский вклад и депозит: основные отличия. Виды банковских вкладов. Страхование вкладов.

Практика. Выявление различий между пассивными и активными доходами по критериям: получение прибыли, наличие активов, временные затраты, риски, финансовая стабильность (составление сравнительной таблицы). Определение признаков инвестиционного капитала. Решение кейса «Инвестиции в трёх измерениях: может ли актив одновременно обладать тремя свойствами (надежность, ликвидность, доходность)?».

Решение задач на определение доходности векселя и облигации. Выявление условий получения прибыли держателем векселя/облигации.

Анализ различных ситуаций в финансовом контексте с целью обнаружения факторов, способных повлиять на котировки акций. Решение задач на расчет дивидендной доходности акций.

Определение точек входа и выхода на рынке на основе биржевых котировок ценных бумаг.

Решение практической задачи «Оценка надежности банка». Решение комплексной задачи «Выбор сберегательного вклада: надежность, ликвидность, прибыльность как основные критерии при принятии решения». Решение задач с применением различных способов расчета дохода по вкладу. Отработка навыка использования различных онлайн-калькуляторов вкладов.

Форма контроля: педагогическое наблюдение, практические задания.

Тема 3. Недвижимость. Валюта, золото, криптовалюта.

Теория. Объекты недвижимости. Недвижимость как актив: ликвидность, способы получения дохода (аренда, продажа), риски (порча имущества, снижение цены). Рынок недвижимости и операции с ней. Валюта, золото, криптовалюта: доходность, надежность, ликвидность.

Практика. Изучение предложений по продаже 2-х комнатных квартир в Санкт-Петербурге с использованием специализированных сайтов недвижимости. Выявление факторов, влияющих на ценообразование на рынке недвижимости. Поиск объектов

недвижимости, соответствующих заданным критериям. Выявление среднерыночной цены на недвижимость. Определение необходимых характеристик объекта недвижимости как источника пассивного дохода. Установление способов снижения рисков при покупке/аренде недвижимости.

Поиск официального курса обмена валюты. Определение наиболее выгодного предложения при продаже и покупке валюты. Решение задач на конвертацию валюты. Выявление признаков надежности валюты. Определение факторов, позволяющих использовать валюту в качестве актива.

Сравнение предложений банков по открытию счета в драгоценных металлах. Отработка навыка использования онлайн-калькулятора при расчёте доходности от покупки драгметалла.

Форма контроля: педагогическое наблюдение, практические задания.

Тема 4. Бизнес, партнерство, посредничество.

Теория. Бизнес: окупаемость, рентабельность, доходность. Партнерство: доля и роли, совместные и индивидуальные риски, совместная и индивидуальная прибыль, права и обязанности партнеров в зависимости от доли и роли в бизнесе, возможные сложности при продаже бизнеса. Посредничество на рынке товаров и услуг.

Практика. Сравнение различных организационно-правовых форм ведения бизнеса в России (работа по проектированию сравнительной таблицы). Проектное задание «Определение ролей (функционала/круга обязанностей), доли в бизнесе и меры коллективной и индивидуальной ответственности партнеров в зависимости от формы предпринимательской деятельности и иных условий». Расчет дохода и прибыли предприятия. Задача на определение точки безубыточности и срока окупаемости бизнес-проекта. Коммуникативный бой «Собственный бизнес или работа по найму». Мозговой штурм «Ищем бизнес-идею»: идеи для бизнеса как источника пассивного дохода. Презентация проектной идеи «Наш старт-ап». Выявление видов посреднической деятельности при осуществлении финансовых операций.

Форма контроля: педагогическое наблюдение, практические задания, презентация работы команды.

Модуль 2. Финансовые стратегии

Тема 5. Продажа активов и пассивов, кредитование, микрофинансовые организации, финансовые пирамиды.

Теория. Продажа активов и пассивов (целесообразность).

Кредитование: виды кредитов и основные различия между ними; ипотечный кредит (процентные ставки, первоначальный взнос, залог, страхование, созаемщик, поручитель, погашение остатка долга при продаже недвижимости и др.); потребительский кредит (процентные ставки, условия предоставления, автокредит как особый вид потребительского кредита); риски; условия окупаемости кредита; кредитная история; ежемесячные выплаты; целесообразность.

Микрофинансовые организации. Основные признаки и виды финансовых пирамид.

Виды финансового мошенничества: в финансовых организациях, в сети Интернет, при телефонных звонках, при операциях с наличными денежными средствами или с картой. Правила личной финансовой безопасности в сфере финансовых отношений.

Практика. Определение наиболее выгодного предложения по кредитованию. Расчет стоимости кредита с использованием кредитного калькулятора. Решение финансовой задачи «Расчет простых и сложных процентов при кредитовании». Изучение кредитного договора на предмет выявления скрытых условий. Практическая работа «Соотнеси вид кредита с целью кредита». Решение кейса «Условия окупаемости кредита». Коммуникативный бой «Кредит – жизнь в долг или необходимый способ удовлетворения потребностей».

Ролевая игра на формирование навыков безопасного поведения потребителя «Найди маркеры мошенничества».

Форма контроля: педагогическое наблюдение, практические задания.

Модуль 3. Практическая работа

Тема 6. Решение экономических задач, кейсов, ролевые игры.

Практика. Решение экономических задач, кейсов, ролевые игры и упражнения. Своя игра «В мире финансов».

Форма контроля: педагогическое наблюдение, практические задания.

Модуль 4. Итоговое занятие

Тема 7. Игра «Финансовый поток в России»

Практика. Игра «Финансовый поток в России»

Форма контроля: педагогическое наблюдение; входная и выходная самодиагностика; итоговая диагностика.

Методические и оценочные материалы

Методические материалы

Процесс достижения поставленных целей и задач программы осуществляется в сотрудничестве обучающихся и педагога. При этом реализуются различные технологии и методы осуществления целостного педагогического процесса. На разных его этапах ведущими выступают отдельные, приведенные ниже методы и технологии, также могут быть использованы электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

Методы воспитания: беседы, метод примера, педагогическое требование, создание ситуаций успеха, соревнование, поощрение, наблюдение.

Программа предусматривает применение на каждом занятии различных методов обучения, опирающихся на основные принципы построения программы: актуальность, научность, доступность изложения, индивидуальный, дифференцированный, личностно-ориентированный подход и пр.

Педагогом используются традиционные методы обучения:

- *практический* (упражнения, практическая работа);
- *наглядный* (иллюстрация, демонстрация, наблюдения);
- *словесный* (объяснение, разъяснение, рассказ, беседа, инструктаж, дискуссия, публичное представление результатов работы обучающегося);
- *методы самостоятельной работы* (методы управления собственными учебными действиями: учащиеся приобретают навыки работы с дополнительной литературой, с источниками сети Интернет, навыки решения учебных задач, создание презентации для представления результатов работы).

Средства обучения:

Организационно-педагогические средства:

- Конспекты занятий, проведенных педагогом в рамках реализации программы.
- Методические разработки педагога (рабочая тетрадь) по разделам программы.

Дидактические средства (ЭОР):

- Средства наглядности.
- Схемы выполнения работы/инструкции.
- Библиотека материалов // ЦОС Моя школа URL: <https://myschool.edu.ru/>.
- Библиотека цифрового образовательного контента // Сайт Академии Минпросвещения России URL: <https://urok.apkpro.ru/>.
- Методические материалы // Единое содержание общего образования URL: <https://edsoo.ru/>

Информационные источники

Список литературы для педагога:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>
2. Сычева-Передеро, О. В. Финансовая грамотность : учебное пособие / О. В. Сычева-Передеро, О. В. Секлецова, И. В. Корчагина. — Кемерово : КемГУ, 2021. — 116 с. — ISBN 978-5-8353-2814-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/186377>
3. Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/177845>
4. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 332 с. — ISBN 978-5-507-48130-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/362741>

Список литературы для обучающихся и родителей:

1. Попова Н.Г. Финансы для тинейджеров. Книга для детей и родителей. —М.: Ridero, 2022. — 186 с.
2. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебное пособие для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 104 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14097-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544139>

Интернет-источники

1. Финансовая культура. [Электронный ресурс]. – [М.], 2018. – Режим доступа: <http://www.fincult.info/>.
2. Онлайн уроки финансовой грамотности. [Электронный ресурс]. – [М.], 2018. – Режим доступа: <http://dni-fg.ru/#rec37637602>.
3. Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования. [Электронный ресурс]. – [М.], 1993-2018. – Режим доступа: <https://fmc.hse.ru>
4. Все о финансах. Просто, доступно, удобно. [Электронный ресурс]. – [М.], 2018. – Режим доступа: <http://www.fingramota.org/>
5. www.banki.ru — сайт «Финансовый информационный портал».
6. www.cbr.ru — Центральный банк Российской Федерации.
7. www.finagram.com — портал финансовой грамотности.
8. www.fin-site.ru — портал «Финансы и бизнес для начинающих предпринимателей».
9. www.fmc.hse.ru — Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования
10. www.gks.ru — Федеральная служба государственной статистики.
11. www.kolesovgb.ru — сайт «Школа жизни. Пенсионное и финансовое планирование жизни».
12. www.koshelek.org — портал «Семейный бюджет».

Оценочные материалы

Входной контроль: педагогическое наблюдение на первом занятии для определения уровня сформированности личностных характеристик учащегося и освоения материалов ДОП, входная диагностика (приложение 1,2), входная проверочная работа (приложение 5). Критерии оценивания входной и итоговой проверочных работ (приложение 6)

Текущий контроль: педагогическое наблюдение проводится на занятиях в течение всего учебного процесса для отслеживания уровня освоения учебного материала программы и развития личностных качеств учащихся, проводится анализ практических заданий, выполняемых обучающимися на каждом занятии.

Итоговый контроль в конце обучения: педагогическое наблюдение на последнем занятии для определения динамики развития личности учащегося и освоения материалов ДОП, входная и выходная самодиагностика (приложение 3), итоговая диагностика (приложение 1,2), итоговая проверочная работа (приложение 5), рефлексия (приложение 4). Критерии оценивания входной и итоговой проверочных работ (приложение 6)

Параметры личностных результатов:

- А** – познавательный интерес;
- Б** – инициативность, любознательность, предприимчивость;
- В** – ответственное отношение к личным и семейным финансам.

Параметры метапредметных результатов:

- А** – развитие экономического, аналитического мышления, навыков нестандартного решения поставленных задач.
- Б** – умение отстаивать собственную точку зрения, аргументируя свою позицию при принятии финансовых решений.
- В** – развитие коммуникативных компетенций.

Параметры предметных результатов:

- А** – знание о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами;
- Б** – умение пользоваться информацией в процессе принятия финансовых решений;
- В** – знание и применение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач и принятия финансовых решений.

Определение результатов и качества образовательного процесса по параметрам

Фамилия Имя учащихся	Предметные				Метапредметные				Личностные			
	А	Б	В	Сумма	А	Б	В	Сумма	А	Б	В	Сумма
	Среднее значение по группе				Среднее значение по группе				Среднее значение по группе			

Оценивание каждого параметра происходит по трехбалльной шкале.

Количество учащихся	Оценка
	3 - 5 баллов - Начальный уровень
	6 -7 баллов - Средний уровень
	8 - 9 баллов - Высокий уровень

Критерии по параметрам для определения результатов и качества образовательного процесса

ПРЕДМЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ				
Параметр	Показатель - численное выражение какого- либо параметра	Степень выраженности оцениваемого качества	Возможно е кол-во баллов	Методы диагностики
А – знание о финансовых институтах современного общества и инструментах управления личными финансами	Осмысленность и правильность использования терминологического и понятийного аппарата в области финансов	Не понимает сути предметной терминологии и понятий в области финансовой грамотности	1	Фронтальный опрос, практическая работа
		Смешивает бытовое и научное понимание терминологии, использует предметную терминологию с ошибками	2	
		Осознанно и безошибочно употребляет предметные термины и понятия в области финансовой грамотности	3	
Б – умение пользоваться информацией в процессе принятия финансовых решений	Степень владения умением пользоваться информацией при принятии финансовых решений	Не владеет умением пользоваться информацией при принятии финансовых решений	1	Наблюдение , практическа я работа
		Владеет умением пользоваться информацией при принятии финансовых решений, но периодически нуждается в помощи со стороны учителя	2	
		Может самостоятельно пользоваться информацией при принятии финансовых решений	3	
В – знание и применение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач	Степень владения умениями и навыками в сфере управления финансами	Нуждается в пошаговом контроле учителя при выполнении практических заданий	1	Наблюдение , практическа я работа
		Нуждается в незначительной помощи учителя при выполнении практических заданий	2	
		Самостоятельно и эффективно реализует способы проектирования и планирования действий при решении финансовых задач	3	

МЕТАПРЕДМЕТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ				
Параметр	Показатель - численное выражение какого- либо параметра	Степень выраженности оцениваемого качества	Возможно е кол-во баллов	Методы диагностики
А – развитие экономического, аналитического мышления, навыков нестандартного решения поставленных задач	Способность к анализу, систематизации и оценке информации, формулированию выводов	Испытывает серьезные затруднения в восприятии/поиске, оценке информации, нуждается в постоянной помощи со стороны учителя.	1	Наблюдение
		Не испытывает трудности в восприятии информации, способен к самостоятельному поиску, оценке необходимых сведений, но нуждается в эпизодическом контроле со стороны учителя при формулировании выводов	2	
		В полном объеме воспринимает поступающую информацию, самостоятельно осуществляет поиск, анализ, систематизацию и оценку необходимой информации	3	
Б – умение отстаивать собственную точку зрения, аргументируя свою позицию при принятии финансовых решений.	Проявление желания и умения отстаивать свою позицию	Слабое желание отстаивать свою точку зрения, отсутствие аргументации.	1	Наблюдение
		Есть желание доказать, что прав, слабая аргументация	2	
		Отстаивает свою позицию с хорошей аргументацией.	3	
В – развитие коммуникативных компетенций.	Умение планировать и организовывать взаимодействие с другими участниками	Избегает участия в общих обсуждениях и дискуссиях даже после просьбы учителя	1	Наблюдение
		Участвует во взаимодействии со сверстниками по просьбе педагога	2	
		Инициативу в планировании и организации взаимодействия	3	

ЛИЧНОСТНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Параметр	Показатель - численное выражение какого-либо параметра	Степень выраженности оцениваемого качества	Возможное кол-во баллов	Методы диагностики
А – познавательный интерес	<i>Степень личной заинтересованности и в получении новых знаний и опыта</i>	Не проявляет личной заинтересованности в получении новых знаний и опыта	1	Наблюдение
		Проявляет незначительную заинтересованность в получении новых знаний и опыта	2	
		Проявляет высокую степень заинтересованности в получении новых знаний и опыта	3	
Б – инициативность, любознательность, предприимчивость	<i>Способность самостоятельно предпринимать действия, предлагать идеи и решения, вносить свой вклад в выполнение проблемных задач, стремление к познанию</i>	Не проявляет интерес к новым задачам, не предлагает идеи и решения проблем	1	Наблюдение
		Проявляет незначительный интерес к новым задачам	2	
		Проявляет интерес к новым задачам, предлагает идеи и решения проблем, вносит значимый вклад в выполнение проблемных задач	3	
В – ответственное отношение к личным и семейным финансам	<i>Сформированность продуманности и расчетливости финансовых решений на основе анализа информации</i>	Не проявляет уважительное отношение к финансам как к основам экономического благополучия	1	
		Проявляет уважительное отношение к финансам, но недостаточно демонстрирует необходимость их учета для финансовой независимости	2	
		В полной мере отдает отчет, что личные и семейные финансы являются основой экономического благополучия	3	

КАРТА ВХОДНОЙ И ИТОГОВОЙ САМОДИАГНОСТИКИ

ученика (цы) _____ класса _____

ФИ участника игры «Финансовый поток в России»

Оцените, пожалуйста, по шкале от 1 до 3 то, на сколько у Вас сформированы компетенции финансовой грамотности до и после прохождения дополнительной общеобразовательной программы «Финансовый поток в России», где «1» - испытываю дефицит знаний, умений, навыков, а «3» - знания, умения и навыки сформированы в полной мере, дефицита не испытываю. При необходимости прокомментируйте свою оценку.

1	Знаю и понимаю финансовые термины и понятия. Могу объяснить их применение в контексте реальных или смоделированных жизненных ситуаций.	1 2 3
Комментарий:		
2	Знаю и понимаю финансовые риски.	1 2 3
Комментарий:		
3	В процессе обучения получил возможность применить свои знания о финансовых рисках на практике.	1 2 3
Комментарий:		
4	Обладаю достаточной мотивацией к поиску финансовой информации для принятия эффективного решения.	1 2 3
Комментарий:		
5	Понимаю, как необходимо осуществлять управление и планирование своими собственными личными и семейными финансовыми делами.	1 2 3
Комментарий:		
6	Могу осуществлять управление и планирование финансовыми делами на практике.	1 2 3
Комментарий:		
7	Могу выработать целесообразные модели поведения в разнообразных жизненных ситуациях, связанных с финансами.	1 2 3
Комментарий:		
8	Получил опыт в применении целесообразных моделей финансового поведения в различных жизненных ситуациях и/или ситуациях, моделирующих жизненные.	1 2 3
Комментарий:		
9	Могу сравнивать, противопоставлять, синтезировать информацию в финансовом контексте, распространять выводы, полученные из наблюдения над одной частью финансового явления на другую его часть или на всё явление в целом.	1 2 3
Комментарий:		
10	Получил(а) практический опыт в осуществлении поиска и оценки возможных альтернативных решений личных и семейных финансовых проблем.	1 2 3
Комментарий:		
11	Предвижу позитивные и негативные последствия выбранного решения.	1 2 3
Комментарий:		
12	В ходе обучения получил(а) возможность применить знания о финансовых продуктах и инструментах в разнообразных ситуациях,	1 2 3

	моделирующих реальные жизненные обстоятельства.	
Комментарий:		
13	Получил(а) опыт применения знаний о личных финансах и способах управления ими для проверки (аудирования) финансовых дел в смоделированных ситуациях, приближенных к жизненным.	1 2 3
Комментарий:		
<i>Мои результаты по итогам игры (самые важные достижения):</i>		
<i>Мои выводы по итогам игры:</i>		

31 - 39 – высокий уровень: участник в достаточной мере владеет компетенциями финансовой грамотности и готов применять имеющиеся знания и умения в разнообразных жизненных ситуациях.

22 – 30 – средний уровень: понимая значимость финансовой грамотности и обладая определенными знаниями и пониманием финансовых терминов, понятий, продуктов, инструментов и рисков, участник, однако, испытывает определенные затруднения, устранение которых позволит ему перейти на более высокий уровень развития компетенций финансовой грамотности.

13 – 21 – низкий уровень: участник обладает определенным количеством дефицитов, которые необходимо устранить для формирования адекватного поведения, отвечающего современным вызовам и ситуациям в сфере финансовых отношений.

Рефлексия после игры «Финансовый поток в России»

1. Насколько улучшилось ваше положение к концу игры по сравнению со стартовыми условиями?

2. Поняли ли вы для себя как выйти на скоростную дорожку в игре? А как выйти в жизни?

3. Довольны ли вы своей игрой? Что бы вы могли изменить, если бы играли бы сначала?

4. О чём вы подумаете после игры? Хотя бы три пункта.

1.

2.

3.

5. **[ДЛЯ СМЕЛЫХ]** Что вы сделаете после игры в течение 72 часов? Хотя бы три пункта.

1.

2.

3.

Входная проверочная работа

Кредит или лизинг?

Папа Ромы работает на личном грузовом автомобиле уже много лет. За последнее время старенький грузовик постоянно находится на ремонте. Перед семьёй Ромы встал вопрос о необходимости покупки нового грузового автомобиля.

Задание 1 / 5

– Я думаю, что выгоднее всего накопить и взять грузовик на собственные средства, – сказал Рома.

– Я не думаю, что в нашем случае это выгоднее, – ответил папа. – У нас есть только 300 000 рублей, а хороший грузовик стоит дороже.

Какой аргумент можно привести в подтверждение точки зрения папы о том, что выгоднее не ждать, пока удастся накопить необходимую сумму, а взять автомобиль в кредит?

Запишите свой ответ:

Задание 2 / 5

– Я узнал, что автомобиль можно взять в кредит, а можно взять в лизинг. Рассматриваю оба варианта: либо взять в кредит, либо в лизинг, – сказал папа.

Сын Рома, чтобы поддержать разговор с отцом, решил изучить информацию о кредите и лизинге из интернета поподробнее.

Если вы решили приобрести автомобиль, но своих средств не хватает:

Кредит

На покупку выбранного автомобиля в банке можно взять автокредит. Автокредит – это деньги, которые берутся у банка в долг и по договору возвращаются с учётом процентов. Покупаемая машина является залогом по кредиту.

Лизинг

Лизинг – финансовая аренда с возможным последующим выкупом автомобиля. Договор с лизинговой компанией может предполагать покупку машины в лизинг, и тогда вся стоимость автомобиля будет включена в ежемесячные лизинговые платежи. Клиент также может заключить договор оперативного лизинга и не выкупать автомобиль после окончания действия договора. Тогда платежи будут до двух раз меньше.

Лизинговые компании проявляют гибкость в определении размера ежемесячных платежей: если ежемесячные доходы клиента неравномерны, клиент может указать те месяцы, в которые он готов платить большие суммы, а в какие – меньшие.

Как правило, лизинговые компании предоставляют сервисное обслуживание, выгодные топливные программы, программы помощи на дорогах.

Рома сделал несколько выводов об отличии кредита от лизинга. **Какой вывод является правильным? Отметьте один верный вариант ответа:**

<input type="checkbox"/>	Кредит в отличие от лизинга предоставляется на более длительный срок.
<input type="checkbox"/>	Кредит в отличие от лизинга предполагает заключение договора.
<input type="checkbox"/>	Кредит в отличие от лизинга не сдаёт автомобили в аренду с правом выкупа, а

	предоставляет деньги на его покупку.
	Кредит в отличие от лизинга актуален, когда собственных средств на покупку автомобиля не хватает.

Задание 3 / 5

– Если мы решим купить машину в лизинг, то хотелось бы, чтобы платежи были разумными и посильными, – сказал папа и открыл лизинговый калькулятор.

Папа и Рома решили сравнить расчёты покупки автомобиля в лизинг при заключении договора на 2 года и на 5 лет.

Расчёты получились следующие:

На 2 года:

Стоймость имущества, руб: 1 000 000
 Первоначальный взнос, %: 30
 Срок лизинга, мес: 24
 Вид графика платежей: Равномерный Убывающий
 Платеж по лизингу: 36 177 руб/мес
 Рассчитать платежи

Общая сумма: $36\ 177 \times 24 = 868\ 248$ рублей

На 5 лет:

Стоймость имущества, руб: 1 000 000
 Первоначальный взнос, %: 30
 Срок лизинга, мес: 60
 Вид графика платежей: Равномерный Убывающий
 Платеж по лизингу: 19 174 руб/мес
 Рассчитать платежи

Общая сумма: $19\ 174 \times 60 = 1\ 150\ 440$ рублей

Какой из вариантов договора лизинга (2 года или 5 лет) вы бы посоветовали выбрать и почему?

	Лизинг на 2 года
	Лизинг на 5 лет

Объясните свой ответ:

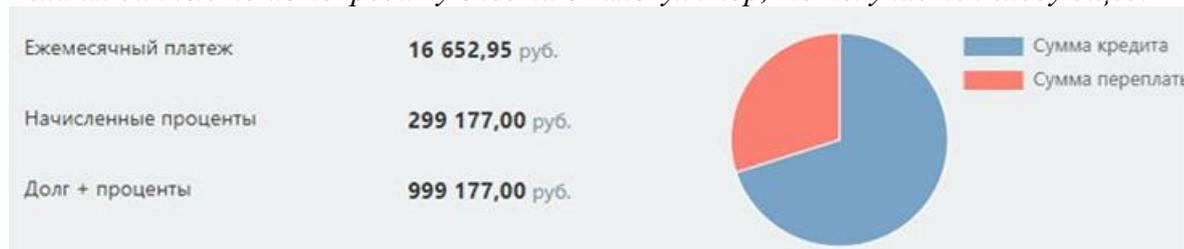
Задание 4 / 5

– А каковы будут наши расходы, если мы купим автомобиль в кредит? – спросил Рома.

– Давай посчитаем их на 5 лет с учётом оплаты не только автокредита, но и транспортного налога. Ведь если мы покупаем машину в кредит, мы становимся её собственниками, и оплата налога и страхование автомобиля становится нашей обязанностью.

Стоимость грузовика	1 000 000 руб.
Собственные средства	300 000 руб.
Сумма, взятая в кредит	700 000 руб.
Период	60 месяцев
Процент	15 %
Предполагаемое страхование автомобиля на 5 лет	200 000 руб.
Предполагаемый транспортный налог за 5 лет	150 000 руб.

Если их данные по автокредиту внести в калькулятор, то получается следующее:



Каковы будут расходы семьи в случае приобретения автомобиля в автокредит сроком на 5 лет? Отметьте один верный вариант ответа:

<input type="checkbox"/>	$999\ 177 + 150\ 000 = 1\ 149\ 177$
<input type="checkbox"/>	$999\ 177 + 150\ 000 + 200\ 000 = 1\ 349\ 177$
<input type="checkbox"/>	$1\ 000\ 000 + 150\ 000 + 200\ 000 = 1\ 350\ 000$
<input type="checkbox"/>	$1\ 000\ 000 + 299\ 177 = 1\ 299\ 177$

Задание 5 / 5

– Для того, чтобы принять решение, надо не только представлять стоимость по договору, но и понимать, какие ещё преимущества есть у лизинга и кредита, – сказал папа.

Какие преимущества есть у лизинга, а какие у кредита? Отметьте для каждой из характеристик «Преимуществом кредита» или «Преимуществом лизинга» она является:

Характеристика	Это преимущество кредита или лизинга?
Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль	Преимущество кредита
	Преимущество лизинга
Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки	Преимущество кредита
	Преимущество лизинга
Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей автомобиль	Преимущество кредита
	Преимущество лизинга
Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга	Преимущество кредита
	Преимущество лизинга

Итоговая проверочная работа

Инвестиции

– Мы накопили небольшую сумму денег, но поскольку в настоящее время никаких неотложных финансовых проблем у нас нет, надо подумать, как их сохранить, – обратился к жене и детям отец. – Я думаю, нужно инвестировать их, то есть вложить в прибыльный бизнес, чтобы минимизировать потери от инфляции – роста уровня цен на товары и услуги.

Задание 1 / 5

– Я согласна с тобой, – сказала мама. – Инвестировать их мы можем, как минимум, лет на 5. Но важно определить, в какой бизнес наиболее целесообразно инвестировать деньги.

Какую проблему нужно решить семье? Отметьте один верный вариант ответа:

<input type="checkbox"/>	Определить, сколько денег нужно на непредвиденные расходы.
<input type="checkbox"/>	Определить, на сколько лет инвестировать денежную сумму.
<input type="checkbox"/>	Определить, куда вложить деньги, чтобы защитить их от инфляции.
<input type="checkbox"/>	Определить, какие могут возникнуть неотложные финансовые проблемы.

Задание 2 / 5

– Чаще всего люди открывают счёт в банке, покупают золото и ценные бумаги – акции и облигации. В интернете есть мнения экономистов о разных видах инвестиций. Давайте посмотрим, какие из них более надёжны, – предложил отец.

Банковский вклад

Если выбрать банк с хорошей репутацией, то можно ежегодно получать небольшой процент по вкладу. Даже если банк разорится, сумму до 1,4 млн рублей вкладчик всегда вернёт, т.к. вклад застрахован государством.

Акции

Приобретение акции – это, по сути, приобретение доли бизнеса компании, которая акцию выпустила. Если на бирже стоимость акций растёт, их владелец получает приличный доход. Но компания может и разориться, тогда акционер не только не получит доход, но и потеряет вложенные средства.

Облигации

Облигации выпускают на определённый срок коммерческие организации, а также государственные и муниципальные органы. Приобретение облигации позволяет владельцу получать регулярную выплату (% от её стоимости) в течение всего срока её действия. По его окончании владелец получает обратно все вложенные в облигацию деньги. Но облигацию можно продать, не дожидаясь окончания срока её действия, поэтому необходимо следить, как меняется её стоимость (падает или повышается).

Золото

Золото может дорожать или дешеветь, однако никогда не обесценивается. Если оно и падает в цене (что бывает крайне редко), то очень незначительно. Все государства имеют и постоянно наращивают золотой запас.

Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой может не обеспечить? Выберите нужные варианты ответа для каждого из видов инвестирования:

Вид инвестирования	Обеспечение сохранности денег
--------------------	-------------------------------

	(обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность)
Инвестирование в облигации	Сохранность денег
	Возможная потеря
Инвестирование в акции	Сохранность денег
	Возможная потеря
Инвестирование в золото	Сохранность денег
	Возможная потеря
Инвестирование в банковский вклад	Сохранность денег
	Возможная потеря

Задание 3 / 5

Инвестирование связано с рисками, и один из них – это возможность разорения компании, выпустившей ценные бумаги. Поэтому эксперты советуют обращать внимание на то, – успешный ли у компании бизнес; – какова платежеспособность компании; – каков прогноз на стоимость её продукции; – каковы в целом перспективы её развития.

Что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги? Отметьте один ответ в каждой строке:

Что учитывать	Важно	Не важно
Размер или красота здания компании		
Наличие или отсутствие в штате компании юристов		
Рост или сокращение прибыли компании		
Способность или неспособность компании платить по долгам		
Рост или сокращение компанией своих издержек		

Задание 4 / 5

– А я думаю, – вступил в разговор сын-девятиклассник, – что самым выгодным вложением будет покупка золотого слитка. Сейчас в Сбербанке золотой слиток весом 10 г продаётся по цене 35 000 руб.

– Это его неокончательная цена, – пояснил отец. – Если купленный золотой слиток мы решим забрать домой, нам придётся заплатить налог на добавленную стоимость, равный 20 % от стоимости слитка. А если мы затем надумаем продать купленный слиток до истечения 3 лет с даты его покупки, придётся заплатить налог на доходы физических лиц, а это ещё 13 %.

Сколько денег будет потрачено на золотой слиток стоимостью 35 000 рублей, если после приобретения хранить его дома и продать через 5 лет? Запишите свой ответ в виде числа:

Задание 5 / 5

– Мы с папой подумали и решили, что самым надёжным и целесообразным вариантом будет инвестирование наших денег в разные виды вложений, – сообщила мама.

– А почему вы решили, что инвестирование в разные виды вложений – это лучший вариант сохранения средств? – заинтересовалась сестра-восьмиклассница.

В чём заключается финансовая целесообразность инвестиций в разные виды вложений? Запишите свой ответ:

Критерии оценивания Входной проверочной работы «Кредит или лизинг?»

Задание 1 из 5	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:	
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения) • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание с развернутым ответом • Объект оценки: обосновать финансовую целесообразность покупки в кредит, а не на собственные средства • Максимальный балл: 1 балл 	
Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
1	<p>Дан один из следующих ответов (в формулировках, отражающих смысл):</p> <ul style="list-style-type: none"> – Грузовик необходим отцу для работы, семье просто не с чего будет накопить эту сумму. – Всё это время папа будет без работы, много средств будет уходить на починку старого грузовика, семья вряд ли сможет накопить. – Папа будет работать на новом грузовике, и деньги, которые он заплатит за кредит, будут, возможно, меньше, чем его убытки от простоя старого грузовика и т.д. – Выплатить кредит и процент по нему рациональнее: но если авто подорожает, то не нужно будет переплачивать разницу.
0	<p>Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.</p>
Задание 2 из 5	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:	
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: выявление финансовой информации • Контекст: семейный • Уровень сложности: низкий • Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа • Объект оценки: определить отличие кредита от лизинга • Максимальный балл: 1 балл 	
Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ 3 (Кредит в отличие от лизинга не сдаёт автомобили в аренду с правом выкупа, а предоставляет деньги на его покупку).
0	Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.
Задание 3 из 5	
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:	
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: анализ информации в финансовом контексте • Контекст: семейный • Уровень сложности: средний 	

<ul style="list-style-type: none"> • Формат ответа: комплексное задание с выбором ответа и объяснением • Объект оценки: обосновать выбор заключения договора лизинга на 2 года или на 5 лет • Максимальный балл: 1 балл 							
Система оценивания:							
Балл	Содержание критерия						
1	<p>Выбран ответ «Лизинг на 2 года». Дано пояснение, например: - общая сумма платежа составит 868 248 рублей, что меньше суммы пятилетнего договора; - пока машина в лизинге, предоставляется ряд услуг (топливные программы, замена сломавшегося автомобиля и т.д.), и это может быть выгодно.</p> <p>ИЛИ</p> <p>Выбран ответ «Лизинг на 5 лет». Дано пояснение: сумма ежемесячных платежей существенно меньше и составляет 19 174 рубля, а не 36 177, что, возможно, больше подходит для семьи.</p>						
0	<p>Выбран ответ, но объяснение не дано.</p> <p>ИЛИ</p> <p>Ответ отсутствует.</p>						
Задание 4 из 5							
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:							
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: применение финансовых знаний и понимания • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа • Объект оценки: определить сумму расходов семьи в случае приобретения автомобиля в автокредит сроком на 5 лет • Максимальный балл: 1 балл 							
Система оценивания:							
Балл	Содержание критерия						
1	Выбран ответ 2: $(999\ 177 + 150\ 000 + 200\ 000 = 1\ 349\ 177)$.						
0	<p>Дан неверный ответ.</p> <p>ИЛИ</p> <p>Ответ отсутствует.</p>						
Задание 5 из 5							
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:							
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: кредитование • Компетентностная область оценки: оценка финансовой проблемы • Контекст: семейный • Уровень сложности: средний • Формат ответа: задание на установление соответствия (две группы объектов) • Объект оценки: определить преимущества кредита и лизинга. • Максимальный балл: 2 балла 							
Система оценивания:							
Балл	Содержание критерия						
2	<p>Выбраны все верные позиции:</p> <table border="1"> <tr> <td>Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль.</td> <td>Преимущество кредита</td> </tr> <tr> <td>Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки.</td> <td>Преимущество лизинга</td> </tr> <tr> <td>Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей</td> <td>Преимущество лизинга</td> </tr> </table>	Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль.	Преимущество кредита	Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки.	Преимущество лизинга	Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей	Преимущество лизинга
Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль.	Преимущество кредита						
Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки.	Преимущество лизинга						
Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей	Преимущество лизинга						

	автомобиль.	
	Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга.	Преимущество кредита
1	Допущена 1 ошибка.	
0	Допущено 2 и более ошибок. ИЛИ Дан неверный ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.	

Критерии оценивания Итоговой диагностической работы «Инвестирование»

Задание 1 из 5		
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:		
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: выявление финансовой информации • Контекст: семейный • Уровень сложности: низкий • Формат ответа: задание с выбором одного верного ответа • Объект оценки: определить проблему, которую предстоит решить семье • Максимальный балл: 1 		
Система оценивания:		
Балл	Содержание критерия	
1	Выбран ответ 3 (Определить, куда вложить деньги, чтобы защитить их от инфляции).	
0	Выбран другой вариант ответа. ИЛИ Ответ отсутствует.	
Задание 2 из 5		
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:		
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: анализ информации в финансовом контексте • Контекст: семейный • Уровень сложности: средний • Формат ответа: задание на установление соответствия (две группы объектов) • Объект оценки: определить, какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не обеспечит • Максимальный балл: 1 		
Система оценивания:		
Балл	Содержание критерия	
1	Выбраны все верные ответы:	
	Инвестирование в облигации	Обеспечит сохранность денег
	Инвестирование в акции	Не обеспечит сохранность денег
	Инвестирование в золото	Обеспечит сохранность денег
	Инвестирование в банковский вклад	Обеспечит сохранность денег
0	Допущена ошибка ИЛИ Дан другой ответ ИЛИ Ответ отсутствует.	

Задание 3 из 5			
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:			
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: оценка финансовой проблемы • Контекст: семейный • Уровень сложности: средний • Формат ответа: задание с комплексным множественным выбором • Объект оценки: указать, что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги • Максимальный балл: 2 			
Система оценивания:			
Балл	Содержание критерия		
2	Выбраны следующие ответы и никакие другие:		
	Что учитывать	Важно	Не важно
	Размер или красота здания компании		V
	Наличие или отсутствие в штате компании юристов		V
	Рост или сокращение прибыли компании	V	
	Способность или неспособность компании платить по долгам	V	
	Рост или сокращение компанией своих издержек	V	
1	В ответе допущена 1 ошибка.		
0	В ответе допущено 2 и более ошибок. ИЛИ Ответ отсутствует.		
Задание 4 из 5			
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:			
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: применение финансовых знаний • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание с кратким ответом • Объект оценки: определить, сколько придётся заплатить за золотой слиток стоимостью 35 000 рублей с учётом НДС • Максимальный балл: 1 			
Система оценивания:			
Балл	Содержание критерия		
1	Дан ответ 42 000 ИЛИ 42000 ИЛИ 42 тыс. ИЛИ 42 тысячи ИЛИ 42 тыс.		
0	Дан другой ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.		
Задание 5 из 5			
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:			
<ul style="list-style-type: none"> • Содержательная область оценки: личные сбережения и финансовое планирование • Компетентностная область оценки: обоснование выбора (решения) • Контекст: семейный • Уровень сложности: высокий • Формат ответа: задание с развернутым ответом • Объект оценки: обосновать финансовую целесообразность инвестиций в разные виды вложений • Максимальный балл: 1 			

Система оценивания:	
Балл	Содержание критерия
1	Дан ответ, в котором говорится, что инвестиции в разные виды вложений (диверсификация по разным активам) могут снизить риск потери денежных средств, т.к. доходность от инвестиций в одном случае может снижаться, а в другом случае – расти.
0	Дан другой ответ. ИЛИ Ответ отсутствует.

Своя игра «В мире финансов»



Примеры заданий
для реализации практической части занятий

Пример задания №1

Заполните сравнительную таблицу:

Критерий сравнения	Активный доход	Пассивный доход
Получение прибыли	Доход получает работник за выполнение определенного функционала. Прекращение выплат происходит в момент прекращения трудовой деятельности.	Доход поступает независимо от того, осуществляется трудовая деятельность или нет.
Наличие активов		
Временные затраты		
Риски		
Финансовая стабильность		

Пример задания №2

Перечислены следующие источники/ресурсы:

1. Банковский кредит	2. Сдача квартиры в аренду	3. Автомобиль
4. Деньги, данные в долг под %	5. Патент, авторское право	6. Овердрафт по карте
7. Ценные бумаги	8. Телефон	9. Банковский вклад
10. Арендованное помещение	11. Бизнес	12. Велосипед
13. Собственный сайт	14. Произведения искусства, антиквариат	15. Валюта

Распределите перечисленные источники/ресурсы в одну из колонок таблицы (актив или пассив). Постарайтесь дать объяснение сделанному выбору. Учтите, что некоторые источники/ресурсы могут быть и активом, и пассивом в зависимости от обстоятельств:

Активы	Пассивы

Пример задания №3

Напротив каждого из перечисленных активов укажите, присущие ему свойства: **надежность, ликвидность, доходность.**

Актив	Свойства
Патент	

Бизнес	
Валюта	
Акция	
Банковский вклад	
Облигация	
Квартира	
Автомобиль	
Антиквариат	
Дом	
Золото	
Произведение искусства	

Пример задания №4

Дано изображение облигации. Какую основную информацию с точки зрения финансов мы можем извлечь из него?



Пример задания №5

Даны изображения реальных векселя и облигации. На основе данных изображений определите доходность ценных бумаг и условия получения прибыли держателем.



Пример задания №6

На основе примера изображения биржевой котировки акции определите «удачные» точки входа и выхода и условия, при котором они могут считаться таковыми при покупке и продаже акции N на организованной бирже.



Пример задания №7

Перечислите основные факторы, которые способны повлиять на биржевые котировки акции а) металлургического предприятия X, расположенного на Урале; б) федеральной сети ювелирных магазинов с главным офисом в Республике Саха (Якутия); в) нефтедобывающей компании с главным офисом в Москве.

Пример задания №8

Папа Вероники открыл депозит в банке «Бинк», положив на него 100 000 рублей под 21% годовых с начислением процентов в конце срока вклада. Через сколько лет папа Влада сможет накопить 185 000 рублей?

Пример задания №9

Семья Алексея накопила 500 000 рублей и хочет открыть вклад в банке на 2 года. Сейчас они выбирают между двумя депозитами: «Удачный» и «Верный». Депозит «Удачный» начисляет 22% годовых в конце срока вклада. А по условиям вклада «Верный» начисление процентов на счет происходит в конце каждого года, но процент по вкладу 20% годовых. Какой депозит нужно выбрать семье Алексея, чтобы через 2 года накопить больше денег? Сколько семья Алексея сможет накопить за 2 года?

Пример задания №10

Вкладчик открыл банковский депозит в размере 2 000 000 руб., сроком на 6 месяцев. Определите годовую доходность депозита, если полученная прибыль составила 200000 рублей. В этой задаче предполагаются простые проценты, начисляемые в конце срока.

Пример задания №11

Старший брат Михаила открыл банковский вклад 3 года назад под простой процент. В настоящее время накопленная сумма достигла 1210000 рублей. Каков был первоначальный вклад, если процент по вкладу составляет 14% годовых? Какова прибыль по вкладу?

Пример задания №12

В открытых источниках информации (на официальных сайтах Сбербанка, ВТБ, Газпромбанка, Т-банка, Альфа-банка) выберите самые выгодные предложения по вкладам. Свой выбор прокомментируйте.

Пример задания №13

Используя калькулятор вкладов на banki.ru, решите следующие задачи:

1) Какова сумма в конце срока вклада, если сумма вклада – 1000000 рублей, срок вклада – 12 месяцев, процентная ставка – 17%? Начисление процентов с учетом капитализации и пополнение не входят в условие вклада.

2) Какова сумма в конце срока вклада, если сумма вклада – 1000000 рублей, срок вклада – 3 года, процентная ставка – 15%, начисление процентов с учетом капитализации происходит 1 раз в год?

3) Какова сумма в конце срока вклада, если сумма вклада – 1000000 рублей, срок вклада – 3 года, процентная ставка – 15%, начисление процентов с учетом капитализации не предусмотрено, вклад пополняется ежемесячно на 50000?

Пример задания №14

Используя формулу простых процентов, вычислите доход по вкладу, если сумма вклада составляет 1500000 рублей, процент по вкладу – 14% годовых, а срок вклада - 8 месяцев.

Пример задания №15

Используя формулу сложных процентов (с ежемесячной капитализацией), вычислите доход по вкладу, если сумма вклада составляет 1300000 рублей, процент по вкладу – 17% годовых, а срок вклада – 6 месяцев.

Пример задания №16

Дивиденды по акции компании «Велес» составляют 151 руб., а дивиденды по акции компании «Платина» оказались на 70 рублей больше. Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 70 акций компании «Велес» и 30 акций компании «Платина»?

Пример задания №17

20 мая 2024 г., бабушка Миланы, клиент брокерской конторы занял у брокера 300 акций компании «Северное сияние» и продала по цене 3425 руб. за штуку (открыла короткую позицию). 17 сентября 2024 г. она купила на рынке 300 акций этой же компании по цене 3020 руб. за штуку и погасила кредит акциями брокеру (закрыла короткую позицию). Определите общий доход от операции (без учёта налогов и выплаты комиссии брокеру и бирже).

Дополнительная информация.

Короткая позиция означает, что инвестор берет дешевеющие ценные бумаги в долг у брокера и продает, чтобы через некоторое время купить их снова, но уже по сниженной цене и, соответственно, вновь получить прибыль.

Пример задания №18

Дивиденды по итогам 2024 года по привилегированным акциям компании «Сплавметалл» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 1900 рублей. А дивиденды по простым акциям - 10% от акции того же номинала. Определите доход Николая, акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 27 привилегированных и 89 простых акций?

Пример задания №19

Старший брат Александра купил 500 акций компании «Софт» по цене 183,6 рубля за акцию (открыл длинную позицию) и продал их спустя 2 года по цене 230,8 рублей за акцию (закрыв длинную позицию). Определите полученный Сашиним братом доход на одну акцию и весь пакет акций, а также доходность сделки (без учёта налогов и выплаты комиссии брокеру и бирже).

Пример задания №20

На основе информации, представленном на авито в разделе «Недвижимость», выявите:

1) основные факторы, влияющие на ценообразование на рынке недвижимости;

- 2) определите среднерыночную стоимость 1 кв.м. жилья в Санкт-Петербурге на первичном и на вторичном рынке недвижимости;
- 3) сравните стоимость 1 кв.м. жилья на первичном рынке Санкт-Петербурга, Москвы, Воронежа. От чего, по вашему мнению, зависит разница в цене недвижимости в данных городах?
- 4) определите необходимые характеристики объекта недвижимости как источника пассивного дохода;
- 5) предложите в качестве источника пассивного дохода тот вариант квартиры, который вы считаете наиболее подходящим. Максимальная сумма вложений в покупку возможного объекта недвижимости – 12000000 рублей.

Пример задания №21

Вам необходимо купить доллары. В какой банк вы обратитесь для того, чтобы произвести наиболее выгодный для вас обмен?

Пример задания №22

Ваши друзья приехали из длительной поездки по Европе. У них осталась некоторая сумма денег в иностранной валюте, принятой в качестве официальной на территории большого количества европейских стран. В какой банк вы посоветуете обратиться вашим друзьям, чтобы произвести наиболее выгодный для них обмен данной иностранной валюты на рубли?

Пример задания №23

Ваша бабушка желает сохранить накопленные средства, открыв счет в драгоценных металлах. Сравните предложения банков ВТБ, Сбербанка, Газпромбанка, Т-банка, Альфа-Банка по открытию счета в драгметаллах и выберите банк, который бы вы посоветовали бабушке для размещения денежных средств в золоте.

Пример задания №24

Сергей с друзьями открыл собственный бизнес по производству брелоков. Фирма производит 250 ед. товара, при этом общие постоянные издержки составляют 2500 руб., общие переменные издержки – 6000 руб. Помогите Сергею определить минимальную цену реализации товара, обеспечивающую безубыточность производства.

Пример задания №25

Выпускники старшей школы открыли фирму по организации детских праздников. Совокупный доход их предприятия – 1200000 руб., заработная плата работников составила 300000 руб., затраты на костюмы, реквизит и оборудование – 550000 руб., неявные издержки – 80000 руб. Помогите ребятам рассчитать бухгалтерскую и экономическую прибыль.

Пример задания №26

Руководство вашей компании принимает решение об инвестировании 100 млн. руб. в один из трёх проектов. Прогнозируемые денежные потоки по каждому из проектов на протяжении 5 лет представлены в таблице. Помогите руководству вашей фирмы определить проект с самым коротким сроком окупаемости и вычислите данный срок.

Денежные потоки по годам в млн. руб.

Годы	Проект X	Проект Y	Проект Z
1	25	30	35
2	35	40	35
3	40	50	37,5
4	35	40	40
5	35	40	40

Пример задания №27

Дарья хочет открыть свой магазин брендовой одежды и потратить на запуск 1000000 рублей. Ожидаемая ежемесячная прибыль составляет 600000 рублей. А издержки планируются на уровне 300000 в месяц. Помогите Дарье вычислить простой срок окупаемости бизнеса.

Пример задания №28

Мама Ивана взяла кредит в банке в размере 500 000 рублей на два года. Определите, под какую процентную ставку был взят кредит, если известно, что общая выплата по кредиту по окончании срока составила - 800 000 рублей.

Пример задания №29

Отец Тимофея получил кредит в банке «БИН» на сумму 600 000 рублей под 11,6% годовых. Способ погашения - процент по кредиту уплачивается один раз в конце срока его действия. Через 3 месяца кредит был полностью погашен. Считать, что в году 12 месяцев по 30 дней. Рассчитайте, какую сумму отец Тимофея отдал банку за пользование кредитом.

Пример задания №30

Дмитрий Юрьевич взял в микрофинансовой организации заем под 6% в месяц на два месяца (процент простой) для покупки редкой коллекционной монеты. В случае невозврата займа в срок, по условию договора займа, клиент выплачивает пени в размере 1% в день от суммы взятого займа. Дмитрий Юрьевич просрочил срок выплаты займа на 20 дней и заплатил микрофинансовой организации за заем с учетом процентов и пени 39600 рублей. Определите, какую сумму в заем взял Дмитрий Юрьевич и какую сумму он заплатил сверх этой суммы на момент расчета.

Пример задания №31

В семье Макаровых доход до вычета НДФЛ в месяц составляет: у отца 98 000 рублей, у матери – 36 000 рублей. У супругов двое детей, школьников.

Постоянные расходы составляют 70% от общего дохода супругов.

Семья на даче решила перестелить крышу дома. В связи с подорожанием товаров семье не хватило 240 000 рублей на покупку необходимого материала.

Макаровы приняли решение взять деньги в долг у друзей без процентов. Определите, через сколько месяцев семья Медведевых полностью выплатит долг друзьям, если они оптимизируют свои расходы на 7%, а сбережения ежемесячно будут откладывать на оплату долга друзьям. Свой ответ обоснуйте расчетами.

Пример задания №32

Матвей учится в 7 классе и в 2027 году планирует поступать в колледж на платное отделение. Обучение в колледже в год стоит 100 000 рублей.

У родителей Матвея есть сбережения в сумме 1 400 000 рублей.

Они планируют эту сумму разместить на вкладе с 01.02.2025 года. Проанализировав предложения кредитных организаций, они выбрали 2 Банка:

Банк А: Вклад сроком на 2 года под 18,1% годовых, проценты начисляются 1 раз в год и зачисляются на карточный счет.

Банк Б: Вклад сроком на 1 год под 17% с ежемесячной капитализацией процентов.

Какой вклад выгоднее (и на сколько) выбрать родителям Матвея, чтобы они смогли оплачивать обучение сына за счет процентов по вкладу?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Пример задания №33

Татьяна Федоровна 1 марта открыла в банке накопительный счет под 16% годовых и разместила на нем сумму 77 000 рублей.

Проценты по накопительному счету начисляются в последний день месяца на сумму минимального остатка в месяц.

10 мая Татьяна Федоровна пополнила счет еще на 23 000 рублей, а 23 августа сняла 53000 рублей.

Какая сумма будет на счете Татьяны Федоровны 31 декабря текущего года?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Пример задания №34

Супруги Ивановы имеют сбережения в размере 5000000 рублей. Чтобы не рисковать, они 01.02.2025 разместили свои денежные средства равными частями в двух Банках, застрахованных в АСВ.

Они разделили сумму накоплений поровну и каждый из них открыл вклад в Банке А под 15% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов и вклад в Банке Б под 18% годовых с ежемесячной капитализацией процентов.

Центральный Банк 06.08.2025 у Банка А и Банка Б отозвал лицензию.

Какую сумму получают супруги Ивановы после объявления начала выплат Агентством по страхованию вкладов?

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Пример задания №35

Валерия Валерьевна имеет сбережения на банковском вкладе в размере 554 000 рублей, 120 000 рублей на накопительном счете, 35 000 рублей на карточном счете, 100 акций по 500 рублей каждая, драгоценности на сумму 348 000 рублей, а также автокредит на автомобиль, стоимостью 1 950 000 рублей, остаток по кредиту составляет 780 000 рублей, беспроцентный займ на сумму 310 000 рублей и курс обучения за 60 000 рублей в рассрочку.

Какая сумма собственного капитала Валерии Валерьевны?

Свой ответ обоснуйте расчетами.