

Министерство образования и науки Республики Бурятия
Комитет по образованию Администрации г. Улан-Удэ
МБОУ Российская гимназия № 59 г. Улан-Удэ

Рассмотрена на заседании
Педагогического совета
Протокол № 5
от «23» 05 2021 г.

«Утверждаю»:
Директор МБОУ Российская гимназия № 59
г. Улан-Удэ

 /Е.А. Бугдашкина/



Рабочая программа
метапредметного мини-курса
«Финансовая грамотность на уроках истории и обществознания»

Очирова Татьяна Васильевна,
учитель истории и обществознания
высшей категории
МБОУ Российская гимназия №59

г. Улан-Удэ

Пояснительная записка

Современное общество стремительно развивается во всех сферах, и финансы, которые сегодня вбирают в себя все последние достижения технического и технологического развития, не исключение. Новые ФГОС содержат требования формирования финансовой грамотности в средней школе в ходе изучения предметов: математика, информатика, география. Программа формирования универсальных учебных действий у обучающихся должна обеспечивать формирование знаний и навыков в области финансовой грамотности.

Предметные результаты по предметной области «Общественно-научные предметы» должны обеспечивать по учебному предмету «Обществознание»:

приобретение опыта использования полученных знаний, включая основы финансовой грамотности, в практической (включая выполнение проектов индивидуально и в группе) деятельности, в повседневной жизни для реализации и защиты прав человека и гражданина, прав потребителя (в том числе потребителя финансовых услуг) и осознанного выполнения гражданских обязанностей; для анализа потребления домашнего хозяйства; для составления личного финансового плана; для выбора профессии и оценки собственных перспектив в профессиональной сфере; для опыта публичного представления результатов своей деятельности в соответствии с темой и ситуацией общения, особенностями аудитории и регламентом; приобретение опыта самостоятельного заполнения формы (в том числе электронной) и составления простейших документов (заявления, обращения, декларации, доверенности, личного финансового плана, резюме).

Однако, учебный предмет история так же содержит темы, которые могут помочь сформировать финансовую грамотность у школьников. Это темы, раскрывающие вопросы экономического развития стран. Задачу применения полученных на уроках истории знаний на практике решают вопросы, предполагающие оценку современным школьником поступков и решений исторических персонажей с позиции финансовой грамотности. Конечно, современные представления о финансовой целесообразности тех или иных решений могут серьёзно отличаться от той оценки, которую им могли дать непосредственные участники исторических событий. Но такая задача помогает ученику научиться сравнивать и выбирать критерии оценки, ранжировать различные варианты решений финансовых проблем в соответствии с выбранными критериями.

Нормативно-правовую основу настоящей программы составляют следующие документы:

Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон об образовании);

Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 года №2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017-2023 годы;

Примерная образовательная программа учебного курса «Финансовая грамотность. Цифровой мир» предметной области «Общественные науки» для образовательных организаций, реализующих образовательные программы среднего общего образования.

Метапредметная мини-программа (далее – программа) разработана на основе требований федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования к результатам освоения основной образовательной программы среднего общего образования предметной области «Общественные науки».

Программа включает пояснительную записку, в которой раскрываются цели изучения финансовой грамотности, даётся общая характеристика курса, Сборник заданий для самостоятельной работы, Перечень тем проектов.

Цель курса: формирование культуры грамотного финансового поведения школьников на основе материалов тем, которые изучаются на уроках истории и обществознания.

Задачи курса:

- помочь учащимся изучить и применить инструменты сбережения и инвестирования в современной экономике;
- познакомиться с процессами кредитования и заимствования в современной экономике;
- формировать умение проектной деятельности;
- развивать критическое мышление учащихся, осознанное отношение и оценивание поведения людей в разных ситуациях, связанных с вопросами финансовой грамотности.

I. Общая характеристика метапредметного мини-курса «Финансовая грамотность на уроках истории и обществознания»

Мини-курс «Финансовая грамотность на уроках истории и обществознания» направлен на формирование универсальных учебных действий, обеспечивающих развитие познавательных способностей учащихся 10 класса.

Данный курс является дополнением к темам, содержащимся в Рабочих программах по истории и обществознанию, соответствующим тематике финансовой грамотности.

Одним из основных видов деятельности, способствующих развитию познавательного интереса, является исследовательская деятельность. В мини-курсе «Финансовая грамотность на уроках истории и обществознания» она осуществляется по ключевым финансовым вопросам, актуальным в современном мире, на основе личного участия обучающегося в определении проблемных финансовых ситуаций, изучении способов решения выявленных проблем, выборе варианта действий, проведении опросов в социуме, подведении итогов исследования и выполнении проекта.

Структура курса включает в себя теоретические положения и практические задания, которые позволят обучающемуся закрепить знания, полученные в ходе изучения конкретных тем по истории и обществознанию.

Программа мини-курса предназначена для использования в самостоятельной работе учащихся при подготовке к урокам, а так же для выполнения проектов и снабжена сборником заданий. Темы заданий мини-курса соответствуют темам уроков истории и обществознания.

Реализация Программы рассчитана на 12 часов.

II. Планируемые результаты

Результаты освоения мини-курса «Финансовая грамотность на уроках истории и обществознания» на уровне среднего общего образования должны быть ориентированы на применение знаний, умений в учебных ситуациях и реальных жизненных условиях и отражать:

предметные результаты: формирование грамотного языка для описания финансовых явлений (понятия и термины, устойчивые выражения, знаки и символы и проч.)

умение находить, критически оценивать и интерпретировать актуальную финансовую информацию в различных источниках учебном и справочном тексте, мультимедийных источниках, словарях и предметных указателях, поисковых системах и открытых материалах (в том числе на сайтах государственных ведомств);

умение давать оценку поступкам и решениям различных, в том числе исторических, физических лиц с позиции финансовой грамотности;

умение оценивать различную финансовую информацию, ценностно-смысловые установки (представления, заблуждения, стереотипы, привычки), связанные с финансами, сравнивать и выбирать критерии оценки и ранжировать различные варианты финансовых поступков и решений в соответствии с выбранными критериями;

умение проводить анализ и оценку индивидуальных стратегий адаптации к различным финансовым событиям, явлениям и процессам;

владение базовыми историческими знаниями в области становления ключевых финансовых отношений;

умение определять и объяснять закономерности развития человеческого общества, а также место финансовых условий и обстоятельств в системе факторов, определяющих стратегии поведения отдельного домохозяйства (человека, семьи, сообщества).

Личностные результаты обучения:

Личностные результаты: формирование осознанного и ответственного отношения (рефлексии) к собственным поступкам и ценностно-смысловым установкам в области финансов;

возникновение установки и осознанной привычки к анализу и оценке различной финансовой информации, финансовых решений разных людей, ценностно-смысловым предпочтениям в сфере финансов, в том числе в различных культурно-исторических контекстах;

овладение базовыми представлениями в области финансовой грамотности и финансовой безопасности (воспитание культуры грамотного финансового поведения); осознание личного (семейного) финансового планирования как важнейшего условия повышения личного и семейного благосостояния предполагающие формирование самостоятельности при принятии финансовых решений в сфере управления личными финансами и взаимодействия с финансовыми организациями, что реализуется посредством:

осознания себя как участника финансовых ситуаций, требующих принятия ответственных решений;

личной оценки действий субъектов финансовых отношений;

готовности пользоваться своими правами в финансовой сфере.

Метапредметные результаты: овладение навыками смыслового чтения; умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы.

Познавательные:

освоение способов принятия финансовых решений в изменяющихся условиях;

организация сбора, обработки, анализа информации в различных формах;

овладение методами сравнения, обобщения, классификации, формулирования выводов, исходя из конкретной финансовой ситуации;

установление причинно-следственных связей, логической цепи рассуждений, доказательств при обосновании выбора варианта действий;

Регулятивные:

постановка цели действий в условиях решения конкретной финансовой проблемы;

контроль результатов использования, выбранного способа достижения финансовых целей;

корректировка процесса достижения финансовой цели с учётом влияния различных факторов;

оценка результатов реализации принятого финансового решения.

Коммуникативные:

выявление проблем в области управления личными финансовыми средствами;

выявление черт сходства и различия, преимуществ и угроз в конкретных финансовых ситуациях;

представление результатов анализа определённой финансовой проблемы в форме доклада, сообщения с использованием возможностей ИКТ.

III. Тематический план

Тема урока	Тема в мини-курсе	Содержание	Количество часов
Версальско-Вашингтонская система. Последствия войны	Гиперинфляция в Германии	Экономические, последствия Первой мировой войны Причины инфляции в Германии. Послевоенная стабилизация. Грамотное финансовое поведение при росте инфляции.	3
Мировой экономический кризис 1929-1932гг. и «Новый курс» Ф. Д. Рузвельта	Великая депрессия в США	Причины, сущность экономического кризиса 1929-1930-х гг. в США. Основы грамотного поведения в период экономического кризиса	3
Банки. Финансовые услуги	Формирование сбережений (сберегайте надёжно)	Цели и возможности сбережений, зависимость сбережений от доходов; способы сбережений.	2
Финансовые рынки	Способы получения доходов для подростков при помощи инвестиций	Выполнение учебного информационного проекта - создание буклета о правилах, способах и приемах инвестирования, доступных несовершеннолетним	4

IV. Сборник заданий для выполнения самостоятельной работы по истории и обществознанию по темам, связанным с финансовой грамотностью

I. Обществознание. Тема урока: Мировой экономический кризис 1929-1932 гг. и «Новый курс» Ф. Д. Рузвельта.

Тема задания: Великая депрессия в США.

Почему кризис 1929–1930-х годов назвали Великой депрессией?

Как уберечься от материальных потерь во время кризиса?

Текст 1. Под словосочетанием «Великая депрессия» (Great Depression) имеют в виду мировой экономический кризис, начавшийся в 1929 году и длившийся до 1939-го. Его наиболее острая фаза пришлась на 1929–1933 годы. Так или иначе он затронул многие страны мира — Германию, Канаду, Великобританию, Францию, но наибольшей глубины и размаха достиг в США.

Ещё в 1926 году в Соединённых Штатах стал уменьшаться объём жилищного строительства, в августе 1929-го сокращение производства отмечалось уже во многих отраслях промышленности. Но началом Великой депрессии считается биржевой крах в конце октября 1929 года, ознаменовавшийся большим взрывом финансового пузыря, который надувался все годы, предшествовавшие кризису.

Финансовый пузырь — это ситуация в экономике, когда воспринимаемые цены и оценки активов намного выше, чем их базовая стоимость. Новости о росте цен приводят к увеличению притока новых инвесторов, которые разгоняют цены и усиливают истории новыми историями успеха, пока рыночная стоимость и цены на активы стремительно не вырастут. Затем за резким ростом цен следует резкое снижение/замедление, так как пузырь лопается.

С 1925-го по 1929-й общая стоимость акций на Нью-Йоркской фондовой бирже увеличилась с 27 млрд до 87 млрд долларов, то есть в три с лишним раза. Миллионы американских семей захватил азарт биржевой игры.

Надежда на быстрое обогащение гнала многих американцев распродавать материальные активы и брать крупные кредиты, чтобы купить дополнительные акции. А для этого они брали дополнительные маржинальные кредиты (маржинальное кредитование — это возможность получить в кредит деньги или ценные бумаги для торговли, под залог ваших активов, например, ценных бумаг, брокер дает вам активы в кредит) у биржевых брокеров, которые предоставляли им возможность приобретать акции, внося наличными всего 10% от их полной стоимости.

Первая брешь в пузыре образовалась в «чёрный четверг», 24 октября 1929 года, когда было продано 12,8 млн акций. Однако пик распродаж пришёлся на последовавший через четыре дня «чёрный вторник», когда на бирже продали 164 млн акций — рекорд, вошедший в знаменитую Книгу Гиннеса. Нью-йоркские брокеры в массовом порядке потребовали возврата маржинальных займов, уплату средств по которым необходимо было произвести в течение 24 часов. Это многократно усилило панику, перекинувшуюся на банки, которые, с одной стороны, оказались под угрозой массового невозврата выданных кредитов, а с другой — ощутили на себе натиск вкладчиков, требовавших возврата денег. Из-за нехватки наличности банки также начали быстро распродавать приобретённые ценные бумаги, усугубляя последствия биржевого краха.

Тяжесть кризиса обуславливалась также вялой и нерешительной политикой правительства. Тридцать первый президент США республиканец Герберт Гувер был убеждённым либералом, рыночным фундаменталистом. Долгое время он искренне считал, что рынок сам справится с неприятностями. Поэтому предпринимаемые им антикризисные меры носили бессистемный характер. Они явно запаздывали и не могли коренным образом улучшить ситуацию.

Задание к Тексту 1.

1. Опишите понятие «финансовый пузырь».

2. Опираясь на текст главы, опишите типичное неграмотное финансовое поведение американцев в начале кризиса.

3. Объясните, какую роль в развитии кризиса сыграли:

3.1. ажиотаж;

3.2. бездействие властей;

3.3. паника.

Дайте краткую характеристику каждому фактору, используя примеры из текста.

Текст 2. В марте 1933 года, когда было пройдено дно кризиса, биржевой индекс составлял лишь 22% от докризисного уровня. От Великой депрессии пострадали не только малообеспеченные: впервые массовый и весьма ощутимый урон понесли средние и даже высшие слои американского общества. По некоторым подсчётам, биржевой крах негативно отразился на благосостоянии примерно 25 млн американцев.

К 1933 году объём промышленного производства в США сократился на 46%, валовый внутренний продукт — примерно на 30%. Волна банкротств охватила 16 тыс. банков (40% их общего числа),

110 тыс. торговых и промышленных фирм. В США было зарегистрировано 17 млн безработных, то есть 25% от экономически активного населения. Невиданные трудности испытывало сельское фермерское хозяйство. Резкое сокращение спроса на товары массового потребления привело к падению цен на пшеницу и кукурузу в 2,7 раза, на хлопок — более чем втрое. В условиях массового перепроизводства пшеницей стали отапливать государственные учреждения и школы. Молоко выливалось в реки. Было забито 6 млн свиней, мясо которых перерабатывалось в органические удобрения. Компании вынуждены производить больше товаров, чем могут продать, из-за акционеров, которые хотят, чтобы бизнес постоянно рос и увеличивал экспансию. При этом многие производители скорее уничтожат товары, чем позволят им попасть на рынок по более низкой цене или бесплатно.

Задание к Тексту 2.

1. Почему в разгар кризиса уничтожались многие товары потребления (пшеница, молоко, мясо)?

2. Объясните, какую роль в развитии кризиса сыграли:

2.1. ажиотаж;

2.2. бездействие властей;

2.3. паника.

Дайте краткую характеристику каждому фактору, используя примеры из текста.

Текст 3. Как должен вести себя потребитель, зная примерный срок наступления очередного спада? Одна из современных теорий, с помощью которой экономисты пытаются объяснить поведение потребителей на разных этапах экономического цикла, называется гипотезой постоянного дохода. Доходы человека меняются во времени, но он стремится привести своё потребление к какому-то среднему уровню.

Поэтому в период экономического бума рационально действующий потребитель будет накапливать доходы, которые он получает в этот период сверх обычного уровня, а в период спада и снижения уровня доходов — тратить эти сбережения и даже прибегать к займам.

Задание Тексту 3.

1. Попробуйте сформулировать и записать правила грамотного поведения накануне и в ходе кризиса.

2. В 2004 году было создано российское Агентство по страхованию вкладов. Внизу расположен QR-код, а ниже ссылка, ведущие на страницу Агентства с вопросами и ответами.

Найдите перечень вкладов, которые являются застрахованными в агентстве. Найдите максимальный размер страхового возмещения по этим вкладам.



www.asv.org.ru/insurance/faq

II. История. Тема урока: Версальско-Вашингтонская система. Последствия войны.

Тема задания: Гиперинфляция в Германии

Текст 1. В годы Первой мировой войны правительство Германии покрывало военные расходы за счёт займов и выпуска бумажных денег. К концу войны, в 1918 году, количество денег в обращении увеличилось в 5 раз. Но цены за это время увеличились только вдвое. Причиной относительно низкой инфляции военного времени были принимаемые государством меры по сдерживанию цен, карточная система, а также вера значительной части населения в то, что повышение цен — временное явление. В ноябре 1918 года война закончилась поражением Германии и её союзников. Страна оказалась в глубоком социальном и экономическом кризисе. В результате Ноябрьской революции монархия была свергнута. В 1918–1921 годах в различных частях страны происходили восстания. В такой обстановке правительство не могло предпринять практически никаких мер по сдерживанию начавшейся в период войны инфляции, с 1919 года рост цен ускорился и начал обгонять темп выпуска денег. С 1919 по июль 1922 года количество денег в обращении увеличилось в 7 раз, а цены — в 40. До войны самой крупной купюрой были 1000 марок, в 1922-м Рейхсбанк выпустил банкноты в 5000, 10 000 и 50 000 марок. Монеты уже почти не использовались. 3 марки, которые до войны были серебряными, в 1922–1923 годах изготавливались из алюминия.

В торговле всё чаще стал употребляться натуральный обмен, на вывесках можно было увидеть надписи о том, что плата принимается продуктами, углём и т. п. Невозможность ведения расчётов, бухгалтерского учёта и финансового планирования в постоянно обесценивающихся марках привела к тому, что для этих целей стала использоваться иностранная валюта — доллар США и, несколько реже, британский фунт стерлингов. Иногда в качестве счётной единицы употреблялась довоенная «золотая марка». К 1923 году большая часть цен устанавливалась в долларах или золотых марках, для которых применялся довоенный курс: 1 доллар соответствовал 4,2 золотой марки. Попытки правительства ограничить использование иностранной валюты не дали практических результатов. Стабилизация была достигнута только после создания нового Рентного банка и введения в ноябре 1923 года новой валюты — рентной марки, приравненной к довоенной «золотой марке» или к 1 триллиону бумажных марок периода гиперинфляции

Задание 1. Опишите состояние германской экономики во время и после окончания Первой мировой войны. Чем определяется ценность денег?



Задание 2. У экономистов нет единого мнения о том, что следует считать гиперинфляцией. Вот три распространённых критерия: — рост цен более чем на 50% в месяц; — рост цен более чем на 900% в год; — рост цен более чем на 2% в месяц в течение трёх лет. Справа расположен QR-код, а ниже ссылка, ведущие на страницу сайта Федеральной службы государственной статистики с информацией об индексах потребительских цен по Российской Федерации в 1991–2017 годах (то есть об уровне инфляции в стране). Скачайте файл (электронную таблицу) с индексом потребительских цен на все товары и услуги.

Задание 3. Предположим, ваша зарплата позволяет откладывать некоторую сумму денег в качестве «финансовой подушки безопасности». В какой форме стоит хранить эти средства, если: — уровень инфляции низкий, не более 1% в год; — уровень инфляции нормальный, около 5–7% в год; — уровень инфляции высокий (галопирующая инфляция), несколько десятков процентов в год; — есть риск, что в ближайшие месяцы в стране может начаться гиперинфляция.

III. Обществознание. Тема урока: Финансовые рынки.

Тема задания: Информационный проект «Инвестирование как способ получения дохода для несовершеннолетних»

Известное нам слово «инвестиции» произошло от немецкого «investition». Истокислова восходят к латинскому «vestis» - одеяние, покрытие. Оно отражает одну изважнейших функций инвестиций. Получается, что, когда деньги меняют форму,они «переодеваются». В современном языке слово «инвестиции» имеетследующее значение: долгосрочные вложения капитала в отдельные отраслиэкономики внутри страны и за рубежом. В России термин стал употребляться вгоды рыночных реформ. Определение инвестиций дается и в Федеральном законе«Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой вформе капитальных вложений» от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ, в соответствии скоторым инвестициями можно назвать денежные средства, ценные бумаги, в томчисле имущественные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые вобъекты предпринимательской и иной деятельности в целях полученияприбыли и достижения иного полезного эффекта.

У инвестиций есть две главные характеристики: риск и доходность. Вбольшинстве случаев их взаимосвязь прямо пропорциональна. То есть, чем вышепотенциальный доход, тем выше риск понести убытки, и наоборот. Также накапиталовложения влияют следующие факторы:

1. Соотношение между потреблением и сбережением
2. Степень организованности финансового рынка

2.2 Классификация инвестиций

Инвестиции имеют следующую классификацию:

По объемам вложения средств:

1. Реальные (прямые) — это вложения средств в производство (оборудование, сырье, электроэнергию и т.д.), недвижимость, землю; покупка авторских прав, лицензий, патентов. На данный вид инвестиций, в основном, претендуют

либо крупные бизнесмены, либо предприятия или даже государства.

2. Финансовые (портфельные) — это вложения в ценные бумаги (например, акции), паи инвестиционных фондов, валюту, драгоценные металлы.

Прибыль при этом образуется за счет изменения стоимости приобретенных активов. То есть инвестиции приносят доход исключительно как результат обращения денег.

По периоду инвестирования:

1. Краткосрочные (1 неделя - 1 год)
2. Среднесрочные (1 год - 5 лет)
3. Долгосрочные (5 < лет)

По формам собственности:

1. Совместные
2. Иностранные
3. Государственные
4. Частные

По уровню инвестиционного риска:

1. Без рисковые
2. Низко рисковые
3. Средне рисковые
4. Высоко рисковые

2.3 Способы инвестирования для подростков

*По общему правилу несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет совершают сделки с письменного согласия своих законных представителей, но вправе открывать вклад самостоятельно.

1. Банковский вклад

Банковский вклад - сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Банковский вклад на сегодняшний день позиционируется как наиболее распространенный вид инвестиций, который отличается простотой и доступностью для всех граждан.

Виды вкладов:

1. Вклад до востребования
2. Срочные вклады
3. Сберегательные вклады
4. Расчетные вклады
5. Специальные вклады

Отдельно стоит выделить онлайн-вклады и сберегательный сертификат (именной на предъявителя).

Плюсы банковского вклада:

1. Простота в оформлении и доступность для всех желающих
2. Гарантия получить пассивный доход
3. Суммы вкладов могут быть различны

Минусы банковского вклада:

1. Ставки могут быть ниже инфляции
2. Потеря процентов по депозиту в случае досрочного снятия средств
3. Чем выше предлагаемый процент, тем больше вероятность того, что придется уплачивать с него налог

2. Акции

Акция - эмиссионная ценная бумага, доля владения компанией, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным

обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации, пропорционально количеству акций, находящихся в собственности у владельца.

Акции делятся на обыкновенные и привилегированные, они представляют собой ликвидный инструмент для инвестирования капитала и относятся к долевым ценным бумагам.

Плюсы инвестирования в акции:

1. Не требуют большого капитала
2. Торговля возможна в домашних условиях
3. Возможность получения высокого дохода
4. Можно быстро продать

Минусы инвестирования в акции:

1. Не обладают реальной вещественной стоимостью
2. В кризис теряют в цене
3. Необходимы опыт и знания для вложения средств
4. Могут обесцениться в случае банкротства фирмы

3. Валюта

Валюта - национальные, иностранные и международные деньги, как в наличной форме, так и безналичной, являющиеся законным средством платежа.

В современном мире валюта является широко развитым платежным инструментом. Инвестировать в валюту можно посредством валютного депозита или через обменный пункт.

Плюсы инвестирования в валюту:

1. Возможна небольшая сумма вклада
2. Возможность оформления мультивалютного вклада

Минусы инвестирования в валюту:

1. Неопределенность относительного валютного курса в будущем
2. При обмене валюты курсовая разница может уменьшить доход от размещения вклада.

1. Задание: Выполните информационный проект об инвестициях, возможностях участия несовершеннолетних в инвестиционной экономической деятельности.

Алгоритм работы над проектом.

1. Определить проблему своего проекта
2. Составить паспорт проекта
3. Изучить теоретический материал по теме.
4. Исследовать степень осведомленности учащихся об инвестировании.
5. Проанализировать результаты исследования.
6. На основе анализа изготовить буклет для учащихся об инвестициях.

При выполнении проекта, используйте источники:

1. Симоненко В.Д. Основы финансовой грамотности: Учеб. Пособие. - М.: Бита-Пресс, 2018.
2. Черняк В. 3. Введение в экономику: Учеб. Пособие. - М.: Бита-Пресс, 2018.
3. Шигаева С.А. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие для учащихся начальной школы (электронная версия).
4. Б. Грэхем «Анализ ценных бумаг»
5. А.А. Колесников «Механизм трансформации сбережений населения в инвестиции»
6. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 г. No 39-ФЗ
7. <https://www.elty.com/ru/designs>

8. Экономический словарь / [А.И. Архипов и др.] Под ред. А. И. Архипова, М.: Проспект, 2017. – 672 с

IV. Обществознание. Тема урока: Банки. Финансовые услуги

Тема задания: Формирование сбережений (сберегайте надёжно)

Текст 1. Расчёт максимально возможного размера ежемесячного платежа по кредиту показывает, какую сумму потенциальный заёмщик сможет платить по кредиту без значительного ущерба для своего бюджета.

При расчёте суммы максимально возможного ежемесячного платежа учитывается чистый доход потенциального заёмщика.

Чистый доход рассчитывается как документально подтверждённые доходы потенциального заёмщика за вычетом его средних постоянных расходов.

Средние постоянные расходы это:

- коммунальные платежи;
- уплачиваемые налоги и сборы (в т. ч. НДФЛ с дохода, налоги на движимое и недвижимое имущество и т. д.);
- аренда жилья;
- оплата телекоммуникационных услуг;
- плата за образование;
- платежи по договорам страхования;
- алименты, иные платежи по исполнительным листам;
- платежи по другим кредитам;
- другие платежи.

Обычно при расчётах банком предполагается, что ежемесячно на погашение кредита заёмщик может тратить не всю оставшуюся после оплаты всех своих расходов сумму, т. е. не весь свой чистый доход, а только определённую его часть.

Для этого каждый банк может установить свой коэффициент и рассчитывать максимально возможный ежемесячный платёж (P_{max}) по кредиту путём умножения чистого дохода ($Чд$) на этот коэффициент (K).

$$P_{max} = Чд \cdot K$$

Обрати внимание!

Значение коэффициента для каждого банка колеблется от 0,5 до 0,7.

Учитывается также, что помимо обязательных ежемесячных платежей потенциальный заёмщик должен расходовать часть своих доходов на проживание. Поэтому сумма, оставшаяся у потенциального заёмщика после уплаты ежемесячного платежа, не должна быть меньше суммы средств, которая необходима на проживание заёмщика и членов его семьи. Обычно для расчёта банками берётся величина прожиточного минимума. Таким образом, если рассчитанный банком чистый доход заёмщика ($Чд$) за минусом максимального ежемесячного платежа (P_{max}) будет больше или равен величине прожиточного минимума семьи заёмщика, то банк считает, что заёмщику по силам ежемесячно платить такую сумму платежа по кредиту. Если же данная сумма получится меньше рассчитанного прожиточного минимума, то потенциальному заёмщику будет предложено взять меньшую сумму кредита или на более длительный срок.

Согласно предоставленной клиентом в банк справки 2-НДФЛ, его доход (без удержаний) составляет 70000 рублей.

Ежемесячные расходы, указанные клиентом в анкете: коммунальные платежи — 2000 рублей, оплата за телефон — 500 рублей, оплата за обучение ребёнка — 1500 рублей, платёж по кредиту в другом банке — 1000 рублей, итого — 5000 рублей. Семья клиента-потенциального заёмщика состоит из 2 взрослых и 1 ребёнка.

Рассчитаем чистый доход потенциального заёмщика:

$70000 - 13\% \text{ (НДФЛ)} - 5000 = 55900$ рублей.

Коэффициент, установленный данным банком для расчёта максимально возможного платежа по кредиту, равен 0,6. Таким образом, максимально возможный ежемесячный платёж (P_{\max}) для данного заёмщика должен составить $55900 * 0,6 = 33540$ рублей.

Предположим, что прожиточный минимум, установленный за 2 квартал 2016 года, равен 7023 руб. на взрослого и 6294 руб. на ребёнка. Таким образом, прожиточный минимум на семью — 20340 руб.

Сравниваем полученные данные:

Если потенциальный заёмщик оплатит рассчитанный банком максимально возможный платёж по кредиту в сумме 33540 рублей, то у него останется сумма большая, чем рассчитанный на семью прожиточный минимум:

$55900 - 3540 = 22360$ рублей, ($22360 > 20340$).

Задание 1. Решите задачу.

Банк выплачивает вкладчикам каждый год 9% от внесённой суммы. Клиент сделал вклад в размере 400 000 р. Какая сумма будет на его счете через 5 лет?

При какой процентной ставке вклад на сумму 450000 р. возрастает за 6 месяцев до 700000 р.

Каким должен быть начальный вклад, чтобы при ставке 6% в месяц он увеличился за 10 месяцев до 40 000 р.

В настоящее время существуют банковские онлайн-калькуляторы вкладов, позволяющие выполнить все необходимые расчёты. Пройдите по ссылке (QR- коду), введите данные задачи и сравните полученные ответы.

<https://calculus.ru/kalkulyator-vkladov>

Сергей положил 15 000 рублей на депозит в банке на три месяца под 12% годовых с ежемесячной капитализацией процентов.

Какую сумму он получит дополнительно к вложенным средствам? Ответ округлите до рублей.

Задание 2. Банк ежемесячно начисляет по вкладу доход 0,8% от суммы вклада на начало месяца. Определите годовой процент по вкладу с учетом ежемесячного реинвестирования начисленного дохода.

Ответ округлите до целого числа по правилам математического округления.

V. Перечень тем проектов

1. Личный финансовый план
2. Бюджет семьи – планируем расходы и доходы
3. Все про кредиты
4. Финансовый пузырь и финансовая пирамида: в чем опасность?
5. Как удержаться на плаву во время роста инфляции?
6. Мой бизнес-план
7. Интернет и финансы: как избежать ловушек?
8. Деньги. Цифровой рубль
9. Как работает страхование

Библиографический список:

Гринберг, Р.С. Обществознание. Базовый уровень: 10 класс: учебник/ Р.С. Гринберг, Г.Э. Королева, О.Б. Соболева, О.Г. Цыплакова; под общ. ред. В.А. Тишкова.- М.: Вентана-Граф, 2020.- 415с

Сороко-Цюпа О.С. История. Всеобщая история. Новейшая история. 10 класс. М. 6 Просвещение, 2020.

Финансовая грамотность на уроках всеобщей истории и истории России. Учебное пособие для 5-11 классов. Под ред. Ю.Н. Калашнова. М.: 2018

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. УМК Финансовая грамотность для 10-11 классов, М., ООО «ВАКО», 2018

Электронные ресурсы:

Сайт мои финансы <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/>

Сайт мои финансы <https://vashifinancy.ru/child/>

Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослых - <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/edinaya-ramka-kompetencij-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-shkolnikov-i-vzroslyh/>

[Что нужно, чтобы взять кредит — урок. Основы финансовой грамотности, 10 класс. \(yaklass.ru\)](https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/materials/edinaya-ramka-kompetencij-po-finansovoj-gramotnosti-dlya-shkolnikov-i-vzroslyh/)