

# ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ



ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПОДГОТОВКА УЧИТЕЛЯ  
направление — «Педагогическое образование»,  
уровень — бакалавриат, магистратура



Банк России

При экспертной поддержке Центрального банка  
Российской Федерации





**Формирование  
финансовой грамотности** —  
одно из востребованных  
направлений работы  
системы общего  
образования



**Авторы-составители:**

Половникова А.В. — кандидат педагогических наук, доцент

Сорокин А.А. — кандидат педагогических наук, доцент

Формирование финансовой грамотности сегодня становится одним из востребованных направлений работы системы общего образования. Современный учитель должен быть не только сам вооружен знаниями в области финансовой грамотности, но и владеть необходимыми навыками педагогической деятельности по формированию финансовой грамотности у школьников.

В рамках реализации образовательных программ по направлению «Педагогическое образование» как на уровне бакалавриата, так и на уровне магистратуры Московский городской педагогический университет ведет планомерную работу по профессиональной подготовке учителя к формированию финансовой грамотности у обучающихся. Соответствующее направление включено в образовательные программы следующих профилей: «Обществознание и экономика», «Обществознание и право», «История» (бакалавриат), «Теория и методика преподавания обществознания и истории» (магистратура).

Настоящее издание содержит фрагменты рабочих программ по дисциплинам: «Методика обучения и воспитания (обществознание)», «Современные средства оценивания результатов обучения», «Формирование универсальных учебных действий у учащихся при изучении истории и обществознания»; фрагмент программы Государственной итоговой аттестации, а также фрагменты работ студентов, в которых отражен процесс учебного моделирования образовательного пространства в форматах активной и интерактивной деятельности обучающихся.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Структура профессиональной подготовки учителя истории, обществознания, экономики и права в Московском городском педагогическом университете.....	4
2. Профессиональная подготовка учителя к формированию основ финансовой грамотности у обучающихся при реализации программ бакалавриата .....	5
2.1. Дисциплина: «Методика обучения и воспитания (обществознание)» .....	5
2.2. Дисциплина: «Современные средства оценивания результатов обучения» .....	11
3. Профессиональная подготовка учителя к формированию основ финансовой грамотности у обучающихся при реализации программ магистратуры .....	20
3.1. Дисциплина: «Формирование универсальных учебных действий у учащихся при изучении истории и обществознания».....	21
3.2. Программа и фонд оценочных средств Государственной итоговой аттестации (выдержки) по направлению подготовки 44.04.01 «Педагогическое образование», профиль — «Теория и методика преподавания обществознания и истории» .....	22

# 1

## Структура профессиональной подготовки учителя истории, обществознания, экономики и права в московском городском педагогическом университете

### **БАКАЛАВРИАТ:**

- История
- Обществознание и право
- Обществознание и экономика

### **МАГИСТРАТУРА:**

- Теория и методика преподавания обществознания и истории



# 2 **Профессиональная подготовка учителя к формированию основ финансовой грамотности у обучающихся при реализации программ бакалавриата**

## 2.1 **Дисциплина: «Методика обучения и воспитания (обществознание)»**

### **Цели и задачи освоения дисциплины**

Дисциплина «Методика обучения обществознанию» предназначена для формирования общих подходов к современному социально-гуманитарному образованию, представлений о целях, содержании и наиболее эффективных методиках, используемых в системе обществоведческого образования; а также для анализа способов оценивания и выявления критериев эффективности обществоведческого образования в целом.

### **Требования к результатам освоения дисциплины:**

- трудовые функции: обучение, развивающая деятельность,
- трудовые действия:
  - разработка и реализация программ учебных дисциплин в рамках основной общеобразовательной программы,
  - организация, осуществление контроля и оценки учебных достижений, текущих и итоговых результатов освоения основной образовательной программы обучающимися,
  - применение инструментария и методов диагностики и оценки показателей уровня и динамики развития ребенка.

### **Тема 4 Особенности изучения различных компонентов обществоведческого образования в основной и средней школе**

#### **Практическое занятие № 20**

**Формирование финансовой грамотности у учащихся**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Формирование финансовой грамотности как педагогический феномен;
2. Моделирование учебного процесса, направленного на формирование финансовой грамотности у обучающихся

#### **Задания учащимся:**

1. Проведите отбор содержания учебного материала к занятиям по финансовой грамотности;
2. Предложите комплекс заданий, которые могут быть использованы при проведении занятий.

Фрагменты работ студентов, обучающихся по направлению «Педагогическое образование» (бакалавриат)

## «Личные сбережения»

Материалы для проведения занятий в 10-11 классах

Подготовила:  
студентка 4 курса  
ИСТ-131

Мыськина Екатерина



**Сбережения** — средства, накопленные для будущего потребления.

// Обществознание. 8 класс. Л.Н. Боголюбов.

**Сбережения** — временно свободные денежные средства населения и организаций.

// Финансовая грамотность. Экономический профиль. 10-11 класс. А.П. Киреев.

### Задача №1



Лунтик мечтает улететь обратно на Луну и купить там квартиру. Цена квартиры на Луне сегодня — **750 тыс. рублей**. У Лунтика уже есть **400 тыс. руб.**, полученные в дар от Вупсеня и Пупсеня. Дополнительно Лунтик готов откладывать на покупку **20 тыс. руб.** каждые три месяца. **Сколько времени потребуется, чтобы накопить достаточную сумму на покупку квартиры на Луне? Как это сделать наиболее быстро? Как обеспечить сохранность сбережений?**





### Задача №3

Студенты исторического факультета решили отметить праздник — «Иван Купала». Ночью по традиции они водили хороводы, искали цветущий папоротник и прыгали через костер. В итоге у одного из студентов случилась оказия — банковская карта упала в костер.

**Что необходимо сделать в данной ситуации нерадивому студенту?**



### Задача №10



Предположим, Вам порекомендовали сделать вклад в размере 550 тыс. руб. в банк сроком на два года под 9,2% годовых. Консультант предложил Вам вклады на выбор с разной доходностью:

- доход без капитализации процента;
- доход при ежегодной капитализации процента;
- доход при ежеквартальной капитализации процента;
- доход при ежемесячной капитализации процента.

**Какой вклад Вы выберете и почему?**

### Задача №14

Петя и Оля копят деньги на дом, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 80 тыс. руб. в Сбербанке на имя Оли;
- вклад на 529 тыс. руб. в том же банке на имя Оли;
- вклад на имя Пети в долларах, по которому начислены проценты;
- текущий личный счет Пети в Сбербанке с балансом 10 тыс. руб.;
- паи ПИФа, купленные Олей за 89 тыс. руб., которые теперь стоят 37 тыс. руб.

**Какое возмещение смогут получить Петя и Оля через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра Сбербанк разорится?**



Фрагменты работ студентов, обучающихся по направлению «Педагогическое образование» бакалавриат)

# Риски в мире денег: как защититься от разорения

10-11 классы

Работа Самигулина М.,  
студента 4-го курса бакалавриата по программе  
«Педагогическое образование», профиль «История»

## Ключевые понятия

**Инвестирование** — вложение капитала с целью получения доходов.

**Инвестиционные инструменты** — объекты и механизмы вложения свободных денежных средств для получения дохода



## Запомни!

**При инвестировании обязательно нужно учитывать:**

- **Предполагаемую сумму вложения.** Ряд инвестиционных инструментов требует значительной суммы вложений, что может сделать данный инструмент недоступным;
- **Сроки инвестирования.** От сроков инвестирования зависит перечень доступных инвестиционных инструментов;
- **Доходность.** При инвестировании должна быть определена минимальная требуемая величина доходности. Инвестиционные инструменты, не обеспечивающие требуемой величины доходности, можно сразу исключить из анализируемых вариантов вложения средств;
- **Рискованность.** Исключи из рассмотрения инструменты, которые для тебя слишком рискованны.

### Игра «Инвестиции и риски»

#### Методический комментарий

Действие игры, по авторской задумке студента, происходит в виртуальном государстве. При обсуждении игры в группе могут быть поставлены следующие вопросы:

- как представленные условия виртуального государства могут быть приближены к отечественным реалиям (предложите свой сценарий);
- оценка педагогического потенциала игры, в случае если она проводится на сюжете, связанном с виртуальным государством, и что меняется, если игру проводить в контексте отечественной практики финансовых отношений.

Класс делится на несколько групп, которым предстоит стать консультантами по инвестированию.

Каждая группа вытягивает по одной из следующих карточек

\*валюта виртуального государства

**Персонаж:** Федор Петрович  
**Капитал:** 5 млн кредитов\*

**Цель:** Через 10 лет сын Федора Петровича хочет пойти учиться в престижный и дорогой университет, стоимость обучения в котором составляет 10 млн кредитов. Отец очень хочет, чтобы его сын получил хорошее образование

**Дополнительно:** Федор Петрович не прочь обеспечить себе безбедную старость. В совсем смелых мечтах он мечтает обеспечить сына еще и жильем

*В стране довольно нестабильная ситуация с банками, их риск повышается на 2%*

**Персонаж:** Александр Игнатьевич  
**Капитал:** 8 млн кредитов

**Цель:** Через шесть лет Александр планирует завести второго ребенка. С этой целью он хочет накопить на новую квартиру (стоимостью 12 млн кредитов)

**Дополнительно:** Александр усердно работает, и у него нет времени заниматься чем-то еще. А еще Александр мечтает о спортивном мотоцикле за 5 млн кредитов, модель которого перестанут продавать через 3 года

**Персонаж:** Владимир Павлович  
**Капитал:** 10 млн кредитов

**Цель:** В семье Владимира случилась беда, и его жене требуются срочные операции стоимостью за первый год лечения 3 млн кредитов, за третий и пятый 4 и 5 млн кредитов соответственно

**Дополнительно:**

**Персонаж:** Алиса Валерьевна  
**Капитал:** 3 млн Кредов

**Цель:** Сейчас Алисе всего двадцать, но у нее есть мечта подняться на Эверест, для этого похода ей нужно собрать 7 млн кредитов. Разработайте для Алисы наилучшую стратегию для реализации ее мечты как можно скорее

**Дополнительно:** У Алисы довольно много свободного времени и есть 4 коллекционные монеты, доставшиеся ей от бабушки

**Задача игроков** Разработать наиболее выгодную стратегию инвестирования, чтобы достичь своих основных и дополнительных целей.

Игрокам доступны следующие виды инвестиций (таблицы выдаются каждой группе):

<b>Инвестиции</b>	<b>Банк</b> «Госцентр-партнер»	<b>Доход:</b> 8% годовых <b>Риск:</b> 3 % <b>Срок:</b> 1 год
	<b>Банк</b> «ЕвроБакс»	<b>Доход:</b> 13% годовых <b>Риск:</b> 10 % <b>Срок:</b> 1 год
	<b>ООО</b> «Кида-Л»	<b>Доход:</b> 25% в год или 30 % при вкладе на три года <b>Риск:</b> 55% <b>Срок:</b> 1 или 3 года
	<b>Пенсионный фонд</b>	<b>Доход:</b> 10 % годовых <b>Риск:</b> 5 % <b>Срок:</b> до выхода на пенсию
	<b>Акции компании</b> «Golden lions»	<b>1 акция</b> 150 тысяч Кредов 60 % подешевеет до 110 тыс. кредитов 40 % подорожает до 190 тыс. кредитов <b>Срок:</b> 5 лет
	<b>Квартира</b> в строящемся доме	<b>Стоимость:</b> 10 млн кредитов <b>Доход:</b> 12 млн кредитов после продажи, либо по 500 тыс. кредитов каждый год (требует свободного времени для поиска клиентов) <b>Риск:</b> 18 % <b>Срок постройки</b> год
	<b>Скупка коллекции монет</b> по 500 тысяч кредитов каждая (требует свободного времени)	<b>Доход:</b> продажа коллекции из 10 монет за 6 млн кредитов <b>Риск:</b> 25 % <b>Срок:</b> 2 года

- Инвестировать можно в несколько компаний.
- Для банков действует страхование вкладов меньше 1 400 000.

**Время игры** 5 ходов — 5 игровых лет.

Каждый ход игроки объявляют, как они распределяют свои средства и в какие компании будут инвестировать. Затем ведущий проверяет риски. Для этого берется игровой кубик. Если значение соответствует 1, 2 или 3, то игроки теряют свои вложения. Если значение соответствует 4, 5 или 6, то игроки получают свою прибыль

- Вопросы для обсуждения после игры:**
1. Какая команда лучше всего справилась со своими целями, почему?
  2. Какая стратегия инвестирования вам кажется наиболее выгодной? Почему?
  3. Выгодно ли разделять свои сбережения или лучше инвестировать все средства в одну компанию?
  4. Возможно ли полностью избежать финансовых рисков при инвестировании?



## 2.2 Дисциплина: «Современные средства оценивания результатов обучения»

**Цели и задачи освоения дисциплины** Формирование у студента комплексных представлений, умений, целостных компетенций, позволяющих использовать в практической педагогической работе широкий спектр средств оценивания учебных достижений учащихся, а также формулировать собственную ответственную и компетентную позицию по отношению к средствам и формам оценки, предлагаемым различными субъектами управления образованием.

**Требования к результатам освоения дисциплины:**

- трудовая функция — обучение;
- трудовые действия: разработка и реализация программ учебных дисциплин в рамках основной общеобразовательной программы.

**Тема 2.1** Универсальный конструктор по созданию контрольно-измерительных материалов и экспертных оценок.

**Практическое занятие № 3** Разработка оценочного инструмента.

**Задания учащимся:**

1. На основе требований, предъявляемых к овладению финансовой грамотности, разработайте комплект оценочных материалов
2. Презентуйте разработанные материалы в группе.

Фрагменты работ студентов, обучающихся по направлению «Педагогическое образование» (бакалавриат)\*

**Материал № 1 «Спецификация»**

**Задание №1**

Содержательная область оценки финансовой грамотности: финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).  
Контекст задания: образовательный и профессиональный.  
Когнитивные процессы: распознавание финансовой информации.  
Группы: задания с выбором одного ответа.

**Задание №2**

Содержательная область оценки финансовой грамотности: Деньги и денежные операции  
Контекст задания: Личностный  
Когнитивные процессы: Применение финансовых знаний  
Группы: Задания, содержащие открытый вопрос с проверкой ответа экспертом

\*Представлена работа студента 3-го курса бакалавриата по направлению «Педагогическое образование» Захарова М.И.

Материал № 1  
«Спецификация»

Фрагменты  
работ студентов,  
обучающихся  
по направлению  
«Педагогическое  
образование»  
(уровень  
бакалавриата)

### **Задание №3**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).  
Контекст задания: общественный.  
Когнитивные процессы: анализ информации в финансовом контексте.  
Группы: задания с выбором одного ответа.

### **Задание №4**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).  
Контекст задания: общественный.  
Когнитивные процессы: распознавание финансовой информации.  
Группы: задания с выбором одного ответа.

### **Задание №5**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).  
Контекст задания: общественный.  
Когнитивные процессы: применение финансовых знаний.  
Группы: задания на осуществление сложного множественного  
выбора, основанного на определении верности суждений.

### **Задание №6.1**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
деньги и денежные операции.  
Контекст задания: личностный.  
Когнитивные процессы: оценка финансовых проблем.  
Группы: задания, предполагающие самостоятельное выполнение  
(финансовый расчет), цифровой ответ вводится в компьютер  
и оценивается автоматической программой.

### **Задание №6.2**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
риски и вознаграждения.  
Контекст задания: личностный.  
Когнитивные процессы: оценка финансовых проблем.  
Группы: задания с выбором одного ответа.

### **Задание №7.1**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
планирование и управление финансами.  
Контекст задания: личностный.  
Когнитивные процессы: анализ информации в финансовом контексте.  
Группы: задания с выбором одного ответа.

### **Задание №7.2**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
планирование и управление финансами.  
Контекст задания: личностный.  
Когнитивные процессы: применение финансовых знаний.  
Группы: задания, содержащие открытый вопрос с проверкой ответа  
экспертом.

### **Задание №8**

Содержательная область оценки финансовой грамотности:  
финансовая среда (отдельные вопросы из области финансов).  
Контекст задания: образовательный и профессиональный.  
Когнитивные процессы: анализ информации в финансовом контексте.  
Группы: задания, содержащие открытый вопрос с проверкой ответа  
экспертом.

### Задание №1

Какие из следующих утверждений, касающихся банковских карт, НЕ соответствуют действительности? Возможно выбрать несколько вариантов:

- А) В России устанавливается налог для держателей банковских карт.
- Б) Банк вправе устанавливать плату за обслуживание карты.
- В) Банковские карты подразделяются на две основные группы: дебетовые и кредитные.
- Г) Банк или несколько банков могут создать собственную (локальную) платежную систему.
- Д) На территории России запрещена эмиссия банковских карт с эмиссией в иностранной валюте.

### Задание №2

Какой вид карт (дебетовая или кредитная) предпочтителен, если Вам необходимо расходовать только собственные средства, то есть исключить возможность заимствования? Представьте ответ на данный вопрос.

### Задание №3

Василий Иванович заключил договор страхования жизни. По договору в случае постоянной нетрудоспособности страховая компания обязывалась выплачивать ему сумму денег до конца жизни. Через некоторое время после заключения договора с Василием Ивановичем произошел несчастный случай, вследствие которого он получил I группу инвалидности. Василий Иванович решил, что единовременная выплата всей страховой суммы ему нужнее, и, предоставив все необходимые документы, потребовал ее со страховой компании.

Удовлетворит ли страховая компания требования Василия Ивановича? (Выберите верный ответ.)

- А) Да.
- Б) Нет.

### Задание №4

Какое из следующих утверждений отвечает на вопрос, что такое каско?

- А) Страхование автомобилей или других средств транспорта от ущерба, хищения или угона. Не включает в себя страхование перевозимого имущества, ответственности перед третьими лицами и т.д.
- Б) Обычное страхование автомобиля от хищения, угона, повреждения, также включающее страхование перевозимого имущества и ответственность перед третьими лицами.
- В) Страхование только автомобиля, возмещает ущерб только при аварии, не включает страхования от угона и хищения и т.д.

### Задание №5

Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- А) Оплата в отделении банка (в кассе).
- Б) Оплата в личном кабинете интернет-банка.
- В) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала.

### Задание №6

Василий Иванович решает открыть вклад в банке со ставкой 7% годовых. Первоначальный вклад составил 200 тыс. рублей. На следующий год Василий Иванович на свой счет в банке кладет еще 50 тыс. рублей. Ежегодная инфляция составляет 8%.

Материал № 2  
«Самостоятельная  
работа»

Фрагменты  
работ студентов,  
обучающихся  
по направлению  
«Педагогическое  
образование»  
(уровень  
бакалавриата)

Вопрос 6.1. Сколько денег будет лежать на счету у Василия Ивановича спустя 2 года после открытия счета в банке?

Вопрос 6.2. Если Василий Иванович захочет в этом же году снять со своего счета деньги, что он сможет купить на эти деньги?

- А) Больше, чем мог бы купить на эти деньги сегодня.
- Б) Меньше, чем мог бы купить на эти деньги сегодня.
- В) Столько же.
- Г) Затрудняюсь ответить.

**Задание №7**

У Василия Ивановича есть 10 тыс. рублей и огромное желание заняться рыбалкой. Он уже присмотрел в магазине «Все для рыбалки» плащ-палатку за 4500 тыс. рублей, резиновые сапоги за 3500 рублей, шляпу с москитной сеткой за 1000 рублей и набор крючков со снастями за 600 рублей. Однако Василий Иванович решил поискать эти вещи в иностранном интернет-магазине. Он нашел их по ценам: плащ-палатка — 110\$, сапоги — 86\$, шляпа — 5\$ и набор крючков со снастями — 20\$. Доставка вещей в интернет-магазине — 25% от общей суммы заказа. Курс — 35 рублей за один доллар.

Вопрос 7.1. Определите, что будет выгоднее:

- А) Купить все в магазине родного города;
- Б) Заказать все в иностранном интернет-магазине.

Вопрос 7.2. Определите минимальную затраченную сумму при условии, что какие-то вещи Василий Иванович будет покупать в своем городе, какие-то — в интернет-магазине.

**Задание №8**

Что бы вы предпочли, если предположить, что цены на товары и услуги равны в обоих случаях? Аргументируйте свой ответ:

- А) Зарабатывать 500 тыс. рублей в год при условии, что остальные люди будут зарабатывать 250 тыс. рублей.
- Б) Зарабатывать 1 млн рублей в год при условии, что остальные будут зарабатывать 2,5



Приложение  
к материалу № 2  
«Ключи»

Ответ	Баллы
<b>Задание №1</b>	
Указаны ответы «А» и «Д»	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №2</b>	
Дано объяснение, что дебетовая карта наиболее предпочтительна, так как исключает возможность расходования заемных средств	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №3</b>	
Указан ответ «А»	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №4</b>	
Указан ответ «А»	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №5</b>	
Указана последовательность «Б, В, А»	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №6. Вопрос 6.1</b>	
Подсчитана итоговая сумма по процентам вклада после первого года. Подсчитана итоговая сумма по процентам вклада после дополнительно взноса на счет. Итоговая сумма по процентам вклада за два года составила 282480 руб.	2
Были сложены первый и второй вклады на счет; Итоговая сумма по процентам вклада за два года составила 267500 руб.	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №6. Вопрос 6.2</b>	
Указан ответ «Б»	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №7. Вопрос 7.1</b>	
Выбран ответ «А»	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №7. Вопрос 7.2</b>	
Указана сумма 9393,75 руб. Дешевле всего заказать плащ-палатку, сапоги и шляпу в интернет-магазине, а набор — купить в родном городе.	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0
<b>Задание №8</b>	
Указан ответ «Б»; Имеются следующие варианты ответа: — лучше получать меньше остальных, но в два раза больше, чем в ответе «А»; — из этой суммы можно больше выделить денежных средств на открытие вклада.	2
Дан ответ «Б», но не приведены аргументы; Или дан ответ «А» с возможным вариантом ответа: при равных ценах на товары и услуги не имеет значение уровень заработной платы.	1
Другие ответы или ответ отсутствуют	0

## Анкета учащегося

Данная анкета является анонимной и не требует от Вас координат или контактных данных.

Ее целью ее является изучить уровень личной финансовой подготовленности анкетизируемого. При заполнении анкеты внимательно ознакомьтесь с вопросами и отразите фактическое состояние дел сейчас, а не в ближайшем или желаемом будущем, будьте с собой честны.

1) Укажите Ваш возраст: \_\_\_\_\_

2) Укажите Ваш пол:

- М
- Ж

3) Укажите Место Вашего проживания:

- Город
- Село

4) Насколько вы считаете себя сведущим и образованным в теме финансов?

- Не задумывался (ась)
- Я зарабатываю и умею считать свои деньги
- Постоянно веду учет финансов
- Постоянно читаю информацию о финансах и инвестициях
- Свой вариант:

5) Как Вы понимаете термин «финансы» (своими словами)?

6) Задумываетесь ли Вы о методах накопления и сохранения денег?

- Нет, предпочитаю не копить деньги, вкладываю в вещи, ценности, имущество
- Давно не доверяю банкам, храню деньги дома
- Да, всегда стремлюсь узнать новые способы сохранения денег
- Свой вариант:

7) Что для Вас является гарантией Вашего благосостояния и уверенности в будущем? Возможно указать не более 2 пунктов:

- Богатый(ая) супруг(а), спутник(ца), накопления родителей
- Преуспевающий бизнес или хорошая должность в стабильной и успешной компании
- Мои приобретения, жилье, золото, машина и т.п.

- Мои вложения и инвестиции
- Мои денежные накопления
- Свой вариант:

8) Представьте, что Вы стали обладателем крупной суммы денег. Какие возникают ассоциации? Возможно указать не более 2 пунктов:

- Свобода
- Опасность, риск
- Материальное благосостояние
- Можно не работать
- Престиж
- Возможность самореализации
- Возможность купить какую-то конкретную вещь
- Свой вариант:

9) На что Вы тратите большую часть доходов? Возможно указать не более 3 пунктов:

- Еда
- Развлечения, хобби
- Одежда
- Техника
- Здоровье
- Саморазвитие
- Помощь близким людям
- Создание имиджа
- Свой вариант:

## Материал №3 Анкета «родителя»

Данная анкета является анонимной и не требует от Вас координат или контактных данных.

Ее целью является изучить уровень личной финансовой подготовленности анкетирзуемого. При заполнении анкеты внимательно ознакомьтесь с вопросами и отразите фактическое состояние дел сейчас, а не в ближайшем или желаемом будущем, будьте с собой честны.

- 1) Укажите Ваш возраст: \_\_\_\_\_
- 2) Укажите Ваш пол:
  - М
  - Ж
- 3) Укажите Место Вашего проживания:
  - Город
  - Село
- 4) Укажите уровень Вашего образования:
  - Основное общее образование
  - Среднее общее образование
  - Среднее профессиональное образование
  - Высшее образование
- 5) Укажите Ваше семейное положение:
  - Холост /не замужем
  - Женат/замужем
  - Разведен(а)
- 6) Насколько вы считаете себя сведущим и образованным в теме финансов?
  - Не задумывался (ась)
  - Я зарабатываю и умею считать свои деньги
  - Постоянно веду учет финансов
  - Постоянно читаю информацию о финансах и инвестициях.
  - Свой вариант:
- 7) Задумываетесь ли Вы о методах накопления и сохранения денег?
  - Нет, предпочитаю не копить деньги, вкладываю в вещи, ценности, имущество
  - Давно не доверяю банкам, храню деньги дома
  - Да, всегда стремлюсь узнать новые способы сохранения денег
  - Свой вариант:
- 8) Что для Вас является гарантией Вашего благосостояния и уверенности в будущем? Возможно указать не более 2 пунктов:
  - Богатый супруг(а), спутник(ца), накопления родителей
  - Преуспевающий бизнес или хорошая должность в стабильной и успешной компании
  - Мои приобретения, жилье, золото, машина и т.п.



- Мои вложения и инвестиции
- Мои денежные накопления
- Свой вариант:

9) На что Вы тратите большую часть доходов? Возможно указать не более 3 пунктов:

- Еда
- Развлечения, хобби
- Оплата жилья
- Одежда
- Техника
- Здоровье
- Саморазвитие
- Помощь близким людям
- Создание имиджа
- Свой вариант:

10) Можете ли Вы сказать, что Вам есть чему научить своего ребенка в области личных финансов?

- Да, много собственного опыта
- Да, много знаний от предыдущих поколений и собственного опыта
- Да, много прочитано книг и сделано практических наработок
- Да, научить смогу, не вижу интереса ребенка к этому вопросу
- Нет, считаю себя профаном, ребенок сможет стать в этом вопросе большим специалистом, чем я
- Свой вариант:

11) Насколько для Вас значим размер зарплаты?

- Я работаю только ради денег.
- Лучше зарабатывать меньше, зато в хороших условиях, не особо утруждая себя
- Работа — часть моей жизни. Зарплата не так важна, как работа
- Свой вариант:

12) Откладываете ли вы деньги?

- Периодически коплю на что-либо
- Откладываю на «Черный день»
- Трачу деньги равномерно, ничего не остается
- Трачу большую часть денег сразу после их поступления, потом экономлю
- Регулярно беру в долг
- Инвестирую
- Свой вариант:



# 3

## Профессиональная подготовка учителя к формированию финансовой грамотности у обучающихся при реализации программ магистратуры

### 3.1 Дисциплина: «Формирование универсальных учебных действий у учащихся при изучении истории и обществознания»

#### Цели и задачи освоения дисциплины

Подготовка будущих магистров к профессиональной педагогической деятельности по развитию универсальных учебных действий обучающихся в школе; ознакомление с составом и характеристикой универсальных учебных действий; выявление универсальных учебных действий в содержании предметных линий.

#### Требования к результатам освоения дисциплины:

- трудовые функции: развивающая деятельность.
- трудовые действия:
  - освоение и применение психолого-педагогических технологий (в том числе инклюзивных), необходимых для адресной работы;
  - освоение и применение психолого-педагогических технологий (в том числе инклюзивных), необходимых для адресной работы с различными контингентами учащихся.

#### Тема 3 Типовые задачи формирования личностных, регулятивных, познавательных, коммуникативных универсальных учебных действий

#### Практическое занятие № 6

Конструирование системы приемов формирования универсальных учебных действий при изучении истории и обществознания: познавательные УУД

#### Вопросы для обсуждения:

1. Познавательные УУД;
2. Приемы по формированию познавательных УУД при изучении истории и обществознания.

#### Задания для самостоятельной работы:

Моделирование заданий, нацеленных на формирование познавательных УУД при изучении истории и обществознания.



Фрагменты работ студентов, обучающихся по направлению «Педагогическое образование» (магистратура)

## Как реализовать программу формирования УУД, изучая финансовую грамотность на ступени основного общего образования?

Работа Волковой Виктории, магистранта 1-го курса, программа по направлению «Педагогическое образование», профиль: «Теория и методика обучения обществознанию и истории».

## УУД, формируемые и подлежащие диагностике (частичной диагностике):

- регулятивные
- коммуникативные- познавательные

## Раздел «Риски в мире денег» 9-й класс

Тема: «Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, потеря кормильца, болезнь, потеря работы»

Задача на формирование **познавательных** УУД:

Иванова М.А. трудится в ООО «Труд» со 2 сентября 2013 года. С 14 марта 2017 года она уходит в отпуск по беременности и родам на 140 календарных дней. В течение этого времени у сотрудницы было 7 дней больничного отпуска (в 2014 году).

Сумма заработной платы по годам:

2013 – 98 500 рублей; 2014 – 343 200 рублей; 2015 – 352 800 рублей; 2016 – 374 400 рублей; 2017 – 67 600 рублей (сумма указана до вычета налогов). Какие года будут расчетным периодом? Какую выплату по беременности и родам получит Иванова М.А.?



### 3.2 Программа и фонд оценочных средств Государственной итоговой аттестации (ГИА) (выдержки) по направлению подготовки 44.04.01 «Педагогическое образование» (магистратура), профиль — «Теория и методика преподавания обществознания и истории»

**Цели и задачи ГИА** Целью ГИА является определение соответствия результатов освоения обучающимися образовательной программы требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 44.04.01 «Педагогическое образование».

Задачей ГИА является оценка степени и уровня освоения обучающимся образовательной программы, характеризующая его подготовленность к самостоятельному выполнению определенных видов профессиональной деятельности.

**Требования к результатам освоения дисциплины:**

- трудовые функции: обучение; воспитательная деятельность; развивающая деятельность; педагогическая деятельность по реализации программ основного и среднего общего образования;
- трудовые действия:
  - систематический анализ эффективности учебных занятий и подходов к обучению;
  - формирование навыков, связанных с ИКТ;
  - организация, осуществление контроля и оценки учебных достижений, текущих и итоговых результатов освоения основной образовательной программы обучающимися;
  - регулирование поведения обучающихся для обеспечения безопасной образовательной среды;
  - реализация современных, в том числе интерактивных, форм и методов воспитательной работы, применение их как на занятии, так и во внеурочной деятельности;
  - проектирование и реализация воспитательных программ;
  - реализация воспитательных возможностей различных видов деятельности ребенка (учебной, игровой, трудовой, спортивной, художественной и т.д.);
  - создание, поддержание уклада, атмосферы и традиций жизни образовательной организации;
  - формирование толерантности и навыков поведения в изменяющейся поликультурной среде;
  - применение инструментария, методов диагностики и оценки показателей уровня и динамики развития ребенка;
  - освоение и применение психолого-педагогических технологий (в том числе инклюзивных), необходимых для адресной работы с различными контингентами учащихся;

- взаимодействие с другими специалистами в рамках психолого-медико-педагогического консилиума;
- разработка (совместно с другими специалистами) и реализация вместе с родителями (законными представителями) программ индивидуального развития ребенка;
- освоение и адекватное применение специальных технологий и методов, позволяющих проводить коррекционно-развивающую работу;
- развитие у обучающихся познавательной активности, самостоятельности, инициативы, творческих способностей;
- формирование общекультурных компетенций и понимания места предмета в общей картине мира;
- определение на основе анализа учебной деятельности обучающегося оптимальных (в том или ином предметном образовательном контексте) способов его обучения и развития;
- применение специальных языковых программ (в том числе русского как иностранного), программ повышения языковой культуры, и развития навыков поликультурного общения.

## Фрагменты выпускной квалификационной работы магистранта (Тушминцева Т.А., выпуск 2016 г.)

**Тема ВКР** Использование практико-ориентированных заданий по экономике и финансовой грамотности при обучении студентов неэкономических направлений подготовки (бакалавриат).

<b>Содержание</b>	Введение
	Глава 1. Проблемы экономического образования в программах высшего образования .....
	1.1. Проблемы сформированности финансовой грамотности у учащихся школ и студентов высшей школы .....
	1.2. Требования ФГОС к компетенциям выпускников к исполнению общекультурных и профессиональных ролей.....
	1.3. Обзор учебных пособий и материалов по экономике для студентов непрофильных ВУЗов (неэкономические специальности) .....
	Выводы к 1 главе.....
	Глава 2. Методические основы применения практико-ориентированных заданий по экономике и финансовой грамотности .....
	2.1. Практико-ориентированные задания по теме «Банки и банковская деятельность» .....
	2.2. Практико-ориентированные задания по теме «Инвестиции и финансовые риски» .....
	2.3. Практико-ориентированные задания по теме «Пенсионное обеспечение» .....
	2.4. Практико-ориентированные задания по теме «Налоги и налоговая система» .....
	2.5. Практико-ориентированные задания по теме «Страхование» .....
	2.6. Практико-ориентированные задания по теме «Финансовые мошенничества» .....
	2.7. Практико-ориентированные задания по теме «Предпринимательство» .....
	Заключение .....

**Введение** Интенсивное развитие экономики требует наличия экономически грамотного и активного населения. Современный человек наряду с решением повседневных проблем, должен быть готов к оценке своих перспектив в будущем. Граждане участвуют в долгосрочных пенсионных, страховых и ипотечных программах; осуществляют инвестиции; у них формируется активное сберегательное поведение, основанное на использовании накопительных и страховых инструментов. Это требует наличия достаточно высокого уровня финансово-экономической грамотности, который служит основой для их взаимодействия с различными финансовыми институтами, для формирования стратегии пенсионного обеспечения, инвестирования средств для создания устойчивого финансового положения в настоящем и будущем, а также осознанного использования продуктов банковского и страхового сектора.

Потребляя финансовые услуги, каждый человек вступает во взаимоотношения с различными финансовыми организациями, решает свои финансовые проблемы и принимает на себя финансовые риски.

От вклада отдельных людей и групп в сеть взаимосвязанных экономических отношений напрямую зависит благополучие национальных экономик и мировой экономической системы. У граждан нашей страны нет достаточного опыта жизни в условиях рыночной экономики. Вопрос финансово-экономического образования населения является в настоящее время одним из первостепенных. Не обладая базовыми знаниями об институтах и инструментах финансового рынка, люди не могут обеспечить личную финансовую устойчивость, защищенность и безопасность.

В условиях развивающихся рыночных отношений и процесса глобализации весь мир признает острую необходимость получения базовых знаний по экономике и прикладным экономическим дисциплинам учащимися школ и студентами высших учебных заведений.

Все больше внимания уделяется проблеме недостаточной грамотности населения в финансовых вопросах на различных уровнях. Об этом в последнее время говорят многие международные и российские эксперты.

Сегодня понятия «финансовая грамотность» и «экономика» широко обсуждаются в обществе. Так как в исследовании мы предполагаем, что адресной группой являются студенты высших учебных заведений неэкономических специальностей (бакалавриат), которые уже обладают определенным уровнем экономических знаний, в работе мы будем рассматривать понятие финансово-экономической грамотности.

Финансово-экономическая грамотность населения — один из способов стабилизации экономической ситуации в стране, снижения экономических рисков и главное средство против бедности ее жителей. Это понятие выходит за пределы политических и социально-экономических границ. Оно подразумевает способность человека предпринимать эффективные действия в управлении личными финансами для осуществления ближайших и перспективных жизненных планов.

Вопросы повышения финансовой грамотности населения России впервые начали обсуждаться в 2006 году. В заявлении министров финансов «Группы восьми» по итогам саммита лидеров стран «восьмерки» (Санкт-Петербург, 9-10 июня 2006 года) подчеркивалась ситуация «необходимости повышения уровня экономического, финансового образования и грамотности для лучшего использования финансовых услуг, а также для принятия людьми эффективных решений в отношении своего настоящего и будущего благосостояния».

Существование этой проблемы признали государственные власти России. Президент Российской Федерации дал поручение Правительству разработать программу по повышению финансовой грамотности населения

России. В решении поставленной задачи принимают участие различные российские и зарубежные организации: Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Министерство финансов Российской Федерации, Всемирный банк и другие. Проводятся научные конференции по тематике экономического и финансового образования учащихся школ и студентов, организуются региональные общественные советы по финансовому образованию молодежи и школьников. Финансовая грамотность и финансовое образование населения являются одними из самых важных факторов экономического роста страны и повышения уровня доходов ее граждан. Человек в течение всей жизни приобретает знания в области экономики, является потребителем на рынке финансовых услуг. Ошибки и потери в этой сфере наиболее ощутимы. Если граждане государства обладают развитыми навыками принятия ответственных и осознанных решений в финансовой сфере общество достигает наибольших экономических успехов.

#### Актуальность темы исследования

Актуальность темы обусловлена коренными изменениями в экономической сфере общества, что усиливает необходимость поиска новых подходов к задачам экономической и финансовой подготовки специалистов. Современного специалиста в различных областях нужно обеспечить значительным багажом знаний и практических навыков по финансово-экономической грамотности. Это в свою очередь будет способствовать его активной социальной позиции в обществе, самостоятельному осознанному жизненному выбору, успешному началу трудовой деятельности, продолжению профессионального образования и самосовершенствованию. Воспитание уважения к собственности, труду, результату, успеху, готовности к принятию решений в ситуациях риска, оценке информации на потребительском и финансовом рынках — основные направления формирования экономической культуры специалиста.

Деятельный подход, осуществляемый через призму экономической культуры, позволяет выделить процесс формирования финансово-экономической грамотности студентов и сделать его одним из элементов экономического воспитания.

#### Научная разработанность темы

Повышению финансовой грамотности населения страны сейчас уделяется очень большое внимание. Но следует заметить, что на сегодняшний день это представляется скорее как некая фиксация проблем финансово-экономического образования. Есть констатация значительной неосведомленности населения в данной области и работа нескольких творческих групп по созданию и продвижению пособий по различным направлениям финансовой грамотности.

Целостного научного исследования данной проблемы практически нет. Как нет и единой концепции, и утвержденной программы повышения финансово-экономической грамотности учащихся школ, студентов вузов и населения страны в целом.

Авторы различных пособий чаще всего ориентируются на учащихся школ. Во многих из них рассматриваются лишь отдельные вопросы рынка финансовых услуг, то есть узкое направление — только банковские операции, налоговая грамотность, инвестирование или страхование.

Высшая школа качественными практико-ориентированными пособиями по финансово-экономической тематике на сегодняшний день практически не обеспечена.

Отдельные практикумы и пособия, разработанные преподавателями различных вузов чаще всего перегружены теоретическими понятиями основ экономической теории. Практикумы ориентированы на решение задач скорее по предпринимательской деятельности, экономической теории или экономике предприятия. В них отсутствует практическая составляющая, которая позволяет сформировать жизненно важные для современного человека навыки грамотного финансового поведения.

Использование практико-ориентированных заданий, излагаемых доступным языком и иллюстрирующих реальные жизненные ситуации позволит показать студентам важность получения финансово-экономических знаний и дальнейшие варианты их применения.

3. Профессиональная подготовка учителя к формированию финансовой грамотности у обучающихся при реализации программ магистратуры
- 3.2. Программа и фонд оценочных средств Государственной итоговой аттестации

Фрагменты выпускной квалификационной работы магистранта Тушминцевой Т.А. (выпуск 2016 года)

	<p>Наличие практического опыта решения простейших задач в сфере потребления финансовых услуг повышает уверенность студентов в завтрашнем дне, способствует социализации будущих специалистов.</p>
Цель исследования	<p>Цель — разработка методических основ применения практико-ориентированных заданий по экономике и финансовой грамотности для обучения студентов неэкономических специальностей (бакалавриат).</p>
Задачи исследования	<p>В соответствии с целью были определены следующие задачи исследования:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• анализ проблемы сформированности финансовой грамотности у учащихся школ и студентов высшей школы по результатам международного исследования PISA-12;</li><li>• анализ требований ФГОС к формированию у студентов общекультурных компетенций с позиций результативности финансово-экономического образования;</li><li>• анализ учебно-методических материалов по экономике для обучения студентов неэкономических специальностей;</li><li>• разработка методических основ применения практико-ориентированных заданий по экономике и финансово-экономической грамотности для студентов неэкономических специальностей направления подготовки (бакалавриат).</li></ul>
	<p><b>Объектом исследования</b> данной работы являются процесс обучения студентов неэкономического направления подготовки (бакалавриат).</p>
	<p><b>Предмет исследований</b> — методические возможности использования практико-ориентированных заданий по финансово-экономической грамотности в процессе обучения студентов неэкономического направления подготовки (бакалавриат).</p>
Гипотеза исследования	<p>Использование в учебном процессе практико-ориентированных заданий повышает финансовую грамотность студентов, а их применение в конкретных жизненных ситуациях обеспечит более осознанное усвоение содержания социально-гуманитарных дисциплин.</p>
	<p><b>Нормативно-правовой базой исследования</b> являются следующие документы: Закон Российской Федерации «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273 ФЗ, «Национальная доктрина образования в России на период 2025 г.», Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования (ФГОС ВО).</p>
	<p><b>Методы исследования:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Сформулировать исходные позиции исследования позволил теоретико-методический анализ.</li><li>• Понятийно-терминологический анализ применялся для характеристики и упорядочения терминологии проблемы, а системный подход лег в основу ее целостного рассмотрения.</li><li>• Моделирование использовалось для разработки практико-ориентированных заданий используемых при обучении студентов неэкономического направления подготовки (бакалавриат).</li><li>• К эмпирическим методам относится изучение нормативно-правовых документов в области образования.</li></ul>
Практическая значимость	<p>Финансово-экономическая грамотность — это умение человека вести учет доходов и расходов, осознанно и ответственно распоряжаться денежными средствами, своевременно и правильно платить налоги, осуществлять выбор финансовых инструментов, формировать пенсионные накопления и создавать сбережения, чтобы планировать свое будущее. Например, приобретение собственного жилья, получение образования или обеспе-</p>

чение жизни в зрелом возрасте — это те задачи, которые должны стоять перед молодыми людьми уже в самом начале их жизненного пути. И для их успешного решения необходимо обладать определенным запасом знаний, уметь правильно выбрать приоритеты и осознавать последствия принятых решений.

Состоятельный человек имеет ясное представление о своих целях не только на день, неделю, месяц, но и на много лет вперед. Финансово-грамотные люди планируют свою жизнь, исходя из определения первоочередных и стратегических задач в достижении поставленной цели.

В ходе освоения основных понятий финансово-экономической грамотности у человека формируются навыки принятия решений о тратах и сбережениях, выбора соответствующих финансовых инструментов, планирования бюджета, накопления средств на будущие цели. Это предполагает знание ключевых финансовых понятий и использование различной экономической деятельности человека, при которой формируются навыки принятия решений о тратах и сбережениях, выбора моделей поведения, соответствующих финансово-экономической безопасности и росту его благосостояния.

Финансово-экономическая грамотность — это многоаспектное и сложное понятие. Развитие экономик отдельных стран и мировой экономической системы в целом зависит от инвестиционной деятельности, которые осуществляют люди и фирмы. Все это образует сложную сеть взаимосвязанных отношений.

Финансовая некомпетентность граждан пагубно сказывается не только на их личном благосостоянии, но и оказывает значительное негативное влияние на развитие финансовых рынков и стабильность экономической ситуации в стране. Не подготовленные в достаточной степени инвесторы склонны впасть в панику при малейших колебаниях рынка, а изменения курса рубля по отношению к американскому доллару толкают наших граждан на необдуманные действия, связанные с покупкой и продажей валюты, зачастую в ущерб собственным финансовым интересам. Очень часто действия поддавшихся всеобщей панике потребителей финансовых услуг просто противоречат всякому здравому смыслу. Это негативно сказывается на банковской системе, инвестиционном климате и несет серьезную угрозу финансовой системе страны. Некомпетентные в области инвестирования граждане, обладая значительными инвестиционными возможностями, не в состоянии эффективно управлять личными сбережениями и находить достойное приложение своим капиталам.

По данным Всемирного банка за 2008 год и мониторинга Национального агентства финансовых исследований, 49% россиян хранили сбережения дома, а 62% предпочитали не использовать какие-либо финансовые услуги, банковскими картами же пользовались лишь 25 %.

Неграмотные заемщики плохо оценивают свою платежеспособность, не могут вовремя и в полной мере оценить связанные с кредитом риски, оказываются не в состоянии платить по долгам, а это, в свою очередь, лишает финансовой устойчивости банковскую систему страны.

Очень низка информированность населения о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты в случае нарушений.

Так, по данным Росстата, непогашенные кредиты есть у 39,4 миллиона россиян, которые должны банкам 1,28 триллиона рублей, а задолженность граждан банкам на сумму 780 миллиардов рублей уже окончательно просрочена\*.

Все это ведет к снижению сберегательной и инвестиционной активности граждан и как следствие, сказывается на ухудшении общей экономической ситуации в стране. Такое нерациональное поведение участников рынка лишает экономику длинных денег, долгосрочных инвестиций, без которых осуществление полномасштабной модернизации всех сфер производства является затруднительным, а иногда и просто невозможным.

**Структура работы включает:** введение, две главы и заключение.

В первой главе рассматриваются проблемы сформированности финансово-экономической грамотности у учащихся школ и студентов высшей

\* Источник:  
www.gierk.ru/  
Новости банкиру/  
Банкиру/Клерк.ру



3. Профессиональная подготовка учителя к формированию финансовой грамотности у обучающихся при реализации программ магистратуры

3.2. Программа и фонд оценочных средств Государственной итоговой аттестации

Фрагменты выпускной квалификационной работы магистранта Тушминцевой Т.А. (выпуск 2016 года)

школы, требования ФГОС к компетенциям выпускников по исполнению общекультурных и профессиональных ролей, освещаются проблемы финансово-экономического образования в программах высшего образования.

Во второй главе представлен банк практико-ориентированных заданий по экономике и финансовой грамотности, а также методические основы их применения для обучения студентов неэкономических специальностей направления подготовки (бакалавриат).

## 2.1. Практико-ориентированные задания по теме «Банки и банковская деятельность»

**Основные понятия:** Центральный банк Российской Федерации (Банк России), коммерческие банки, система страхования банковских вкладов (ССВ), валюта, кредитная карта, дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, сберегательные сертификаты, банковский кредит, виды кредитов для физических лиц, эффективная ставка процента по кредиту, ипотека, цели и виды сбережений.

**Умения и компетенции** В результате изучения данного раздела студент должен познакомиться с банковской системой, основными банковскими продуктами. Получить представление как пользоваться услугами банков для повышения своего благосостояния и избегать рисков, связанных с их использованием. Знать информацию о видах и сроках сберегательных вкладов, особенности размещения средств во вкладах. Уметь читать и анализировать договор с банком, выбирать валюту вклада и банк для размещения сберегательного вклада, рассчитать ожидаемый доход, понимать когда средства граждан в банках застрахованы ССВ, выбирать наилучший вариант решения своих финансовых задач. Знать сумму страхового лимита при размещении денежных средств на банковских депозитах и уметь осуществлять действия для получения страхового возмещения по вкладу или текущему счёту, если банк лишился лицензии.

Основной акцент следует сделать на практическом использовании банковских карт, как одного из самых современных и удобных инструментов, дающих возможность доступа к своему счёту в банке для эффективного управления имеющимися денежными ресурсами. Студенты должны знать виды банковских карт, их особенности и различия, уметь пользоваться банковскими картами, применять их для оплаты в торговых точках и при осуществлении покупок в интернете. Знать преимущества и недостатки банковских карт по сравнению с наличными деньгами.

Не менее значимым для студентов является знакомство с кредитными операциями. Умение правильно оценить свои финансовые возможности, цель и вид кредита, различные кредитные продукты, необходимость получения кредита, читать кредитные договоры, определить реальную стоимость кредита, воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита, понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.

У студентов формируются компетенции принятия осознанных финансовых решений при выполнении профессиональных задач и личностного развития.

Возможно использовать различные формы организации учебной деятельности: коммуникативные семинары, дискуссии, практикумы, презентации, обсуждение кейсов, написание эссе, упражнения и практические задания, групповой проект и задачи к каждой теме курса. Текущий контроль и закрепление знаний проводится тестовыми заданиями множественного выбора.

## Вопросы с открытым ответом

- Вопрос 1. У МариИ Ивановны перед Новым годом сломался старый телевизор, который не подлежит ремонту. На покупку нового нужно 25000 рублей. Пенсия МариИ Ивановны 16000 рублей. Дайте развернутый ответ Какие действия ей необходимо предпринять для изыскания данной суммы?

Критерии ответа	Баллы
Баллы за правильный ответ	2
Доходов МариИ Ивановны не хватает, чтобы приобрести новый телевизор за наличный расчет.	
Можно использовать средства из личных накоплений или откладывать деньги на покупку из пенсии.	
Если «главное украшение новогоднего праздника — телевизор» и приобрести его нужно именно к празднику, то МариИ Ивановне лучше взять его в кредит — оформив покупку в магазине. Однако следует правильно рассчитать срок погашения долга и понять, не станет ли ежемесячная сумма выплат по кредиту непосильным бременем для бюджета МариИ Ивановны.	
Брать в банке кредит на личные нужды не стоит — в этом случае процентная ставка будет выше.	
МариИ Ивановне ни в коем случае нельзя одалживать деньги в микрофинансовых организациях. Процентная ставка там может быть низкой, но чаще всего это ставка в день. Долг будет расти «не по дням, а по часам».	
Неполный ответ	1
Неверный ответ или ответ отсутствует	0

- Вопрос 2. Иван Петрович согласился стать поручителем по банковскому кредиту своего приятеля Сидорова С.С., который взял кредит на покупку дачи. Через шесть месяцев Сидоров С.С. прекратил платежи по погашению кредита и уехал из города в неизвестном направлении. Дайте развернутый ответ Ляжет ли ответственность за погашение кредита на поручителя Ивана Петровича?

Критерии ответа	Баллы
Правильный ответ Ответственность за погашение кредита ляжет на Ивана Петровича, так как он является поручителем по кредиту Сидорова С.С., что прописано в кредитном договоре банка.	2
Неполный ответ	1
Неверный ответ или ответ отсутствует	0

- Вопрос 3. Петру необходимо приобрести новый автомобиль за 650 000 рублей. От продажи старого он получил 300 000 рублей. Дайте развернутый ответ Что в данном случае предпочтительнее для Петра — взять в банке потребительский кредит или автокредит? Какой показатель будет определяющим в выборе Петра?

Критерии ответа	Баллы
Правильный ответ Петру выгоднее внести 300 000 рублей в качестве первоначального взноса и взять в банке автокредит. Процентная ставка по автокредиту будет ниже, чем по потребительскому, так как машина до полного погашения кредита будет находиться в залоге у банка. Оригинал паспорта транспортного средства находится у банка и будет выдан Петру только после полного погашения кредита.	2
Неполный ответ	1
Неверный ответ или ответ отсутствует	0

Вопрос 4. Алле Ивановне срочно нужны деньги на ремонт квартиры — затопили соседи. В почтовом ящике она увидела рекламу микрофинансовой организации (МФО) «Заем — успех». Кредит можно получить без проблем, всего за 5 минут, по паспорту. Удивила низкая процентная ставка — всего 2% в день! А в других банках ей предложили под 18,5% годовых!

Дайте  
развёрнутый  
ответ

Что вы посоветуете сделать Алле Ивановне? Является ли МФО банком?

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Алле Ивановне лучше взять потребительский кредит на ремонт квартиры под 18,5% годовых. Одалживать деньги под 2% в день — слишком дорогое удовольствие. МФО не является банком. По закону это юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества, и осуществляющее микрофинансовую деятельность. Сумма займа, предоставляемого МФО в рамках одного договора не превышает одного миллиона рублей. В отличие от банка МФО выдает заем только в рублях.	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 5. Доход по вкладу в МФО «Доход.ру» в 1,5–2 раза выше банковского. Семен решил доверить свои сбережения этой компании.

Дайте  
развёрнутый  
ответ

Есть ли повышенный риск у такого вложения средств?

Должен ли инвестор, получивший доход от МФО, выплатить налог на доходы?

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> В данном случае существует повышенный риск подобного вложения средств. По закону МФО не имеют права привлекать средства населения во вклады. Исключение — покупатели облигаций МФО и лица, одолжившие от 1 500 000 рублей по договору инвестиционного сотрудничества. Налогом облагаются не только дивиденды, полученные от МФО, но и проценты, полагающиеся по договору займа.	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 6. На Ваш телефон пришло СМС сообщение о том, что ваша банковская карта заблокирована. Для того чтобы ее разблокировать необходимо позвонить на номер, указанный в сообщении и получить необходимую информацию о порядке разблокирования карты.

Дайте  
развёрнутый  
ответ

Опишите свои дальнейшие действия.

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Вам не нужно звонить по указанному телефону ни в коем случае! Банк не присылает подобных СМС-сообщений. Сотрудник банка не будет предлагать Вам по телефону дать полную информацию по карте, вставить карту в банкомат для ее разблокирования и ввести пин-код. Так поступают только мошенники. В подобном случае необходимо позвонить в банк и сообщить о данном факте. Телефон банка указан на карте. Это событие может заинтересовать службу безопасности банка. Необходимо сообщить о нем в правоохранительные органы.	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 7. Имеет ли право кредитор отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору, если заемщик нарушает обязанности целевого использования кредита?  
 Дайте развернутый ответ

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Кредитная организация вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 8. Обязан ли банк обосновать свой отказ выдачи кредита клиенту? Каковы наиболее частые причины отказа банком в выдаче кредита физическому лицу?  
 Дайте развернутый ответ

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Банк не обязан объяснять клиенту причины отказа в выдаче кредита. Это условие обычно прописывается в заявке (оферте) на кредит. Иногда банк может одобрить кредит на меньшую сумму без объяснения причин. Причинами отказа банка в выдаче кредита чаще всего могут быть: низкий уровень дохода, плохая кредитная история, предоставление недостоверной информации, частая смена работы, трудовой стаж на последнем месте работы менее шести месяцев, возраст заемщика, высокий уровень долговой нагрузки заемщика, место работы заемщика относится к повышенной категории риска и другие.	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 9. С какого времени вступает в силу кредитный договор? Имеет ли право банк в одностороннем порядке изменить его условия не уведомив клиента?  
 Дайте развернутый ответ

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Банк в любой момент может изменить условия по кредитному договору, в одностороннем порядке: принять решение об изменении кредитной процентной ставки, как правило, в большую сторону и уменьшить срок погашения кредита. При этом банк должен в обязательном порядке уведомить заемщика письмом не позднее, чем за пятнадцать суток до полного вступления изменений в силу. Заемщики при подписании кредитного договора невнимательно читают все его условия и часто не знают о подобном праве банка. Все ситуации и положения, при наступлении которых банк получает право изменить условия кредитного договора в одностороннем порядке, обязательно должны быть указаны в кредитном договоре или же в дополнительном соглашении к нему. Если заемщик нарушает сроки выплаты по кредиту и задерживает выплаты банк может уменьшить срок погашения кредита. Основанием для требования банком досрочного возврата средств может служить только сама просрочка по кредитным выплатам, причины не связанные с ней не являются обоснованными.	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 10. Первокурсник Петя Иванов получил от бабушки в подарок 20 000 рублей. Дайте развернутый ответ Он решил не тратить эту сумму, а открыть вклад в банке — деньги будут стартовым капиталом после окончания ВУЗа. Особых знаний предлагаемых банковских продуктов студент не имел. Срочный депозит, выигранные вклады, целевые вклады, с капитализацией процентов, депозит до востребования. От всего этого голова пошла кругом! С кем посоветоваться?

Кто сможет дать исчерпывающий ответ на все вопросы студента? От чего зависит выбор вклада? Что бы вы посоветовали Пете Иванову?

Критерии ответа	Баллы
<p><b>Правильный ответ</b>            Выбор вклада зависит от того, как Петя Иванов хочет управлять своими денежными средствами. Будет ли он делать дополнительные взносы, ежемесячно получать начисленные проценты либо капитализировать?            Нужно рассмотреть вклады по их разновидностям. Сберегательный вклад подойдет если не будет пополнения и расходных операций, а накопительный — если в течение срока пополнять вклад на определенные суммы, с капитализацией процентов или с их выплатой на отдельный счет. У расчетных вкладов, допускается пополнение и частичное расходование денежных средств, до суммы установленного банком неснижаемого остатка.            Банки предлагают вклады, действующие на специальных условиях: мультивалютные, детские, пенсионные, сезонные и другие. Выбор банка для вклада — еще одна задача для Пети Иванова. Сумма его вклада меньше 1 млн 400 тыс. рублей, и поэтому волноваться не стоит. Можно открывать вклад в любом банке, который является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. В случае отзыва лицензии у банка Пете Иванову будет возмещена вся сумма вклада.            Петя может зайти на сайты нескольких банков и посмотреть их предложения. Но если это для него сложно, то лучше обратиться в офис нескольких банков и получить консультации специалистов.            Не стесняясь Петя должен задать все интересующие его вопросы по открытию вклада для сохранения и приумножения своих средств. В этом случае он получит исчерпывающие ответы на все вопросы и сделает правильный выбор успешного размещения своих средств.</p>	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 11. Вера положила 1 000 рублей на 3-летний вклад под 10% годовых с ежегодной капитализацией. Дайте развернутый ответ Какой доход Вера получит в итоге?

Критерии ответа	Баллы
<p><b>Правильный ответ</b>            Общая сумма средств по вкладу Веры по итогам трех лет составит 1 331 рублей.            Доход Веры за три года по вкладу составил 331 рубль</p>	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 12. Насколько выгоден банковский вклад нужно судить только по процентной ставке или еще по способу начисления процентов?  
 Дайте развёрнутый ответ

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> О выгоде банковского вклада следует судить не только по процентной ставке, но и по способу начисления процентов. Самое главное в данном случае — понять, чего Вы хотите от данного вложения средств. На какой срок Вы готовы положить средства. Это будет депозит до востребования или срочный? На доходность вклада повлияют не только процентные ставки, но и вид вклада. Нельзя забывать о том, что можно открывать вклад в любом банке, который является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. В случае отзыва лицензии у банка вкладчику будет возмещена вся сумма вклада, но не более 1 400 000 рублей.	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 13. Для какого банковского вклада используется формулировка «проценты начисляются в конце срока»?  
 Дайте развёрнутый ответ

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Формулировка «проценты начисляются в конце срока» относится к вкладам с простыми процентами. Простые проценты начисляются ежедневно по входящему остатку по вкладу, но причисляются к сумме вклада только в конце срока	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 14. Комиссия за межбанковский перевод составляет 1,5% от суммы перевода, но не менее 100 рублей.  
 Дайте развёрнутый ответ  
 Какова будет комиссия за межбанковский перевод на суммы 60 000 рублей?

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Комиссия за межбанковский перевод средств составит 900 рублей, что составляет 1,5% от 60 000 рублей	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0

Вопрос 15. Вы положили 20 000 рублей на вклад «Накопительный». Через год закрыли его и получили все накопленные деньги — 22 100 рублей.  
 Дайте развёрнутый ответ  
 Какова годовая процентная ставка по вкладу «Накопительный»? По какому банковскому вкладу «проценты начисляются в конце срока»?

Критерии ответа	Баллы
<b>Правильный ответ</b> Доход за год по вкладу составил 2 100 рублей. Годовая процентная ставка по вкладу «Накопительный» составила 10,5%. Формулировка «проценты начисляются в конце срока» относится к вкладам с простыми процентами. Простые проценты начисляются ежедневно по входящему остатку по вкладу, но причисляются к сумме вклада только в конце срока	2
<b>Неполный ответ</b>	1
<b>Неверный ответ или ответ отсутствует</b>	0



### Задания с выбором верного ответа

1. Деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц, это:
  - а) юридическая услуга;
  - б) нотариальная услуга;
  - в) финансовая услуга;
  - г) розничная услуга.
2. Если Вы намерены расходовать только собственные средства, то есть исключить возможность заимствования у банка, какую карту следует оформить:
  - а) дебетовая;
  - б) кредитная;
  - в) овердрафтная.
3. К основным функциям банков не относятся:
  - а) привлечение денежных средств в депозиты;
  - б) продажа недвижимости;
  - в) размещение денежных средств путем выдачи кредитов;
  - г) открытие и ведение счетов вкладчиков.
4. Какие виды кредита из перечисленных ниже являются обеспеченными:
  - а) ипотечный кредит;
  - б) потребительский кредит;
  - в) автокредит;
  - г) образовательный кредит.
5. Ежемесячный платеж по кредиту, включающий в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга, называется:
  - а) расчетным платежом;
  - б) аннуитетным платежом;
  - в) безусловным обязательством;
  - г) оптимальным расчетом.
6. Какие виды кредита из перечисленных ниже являются необеспеченными:
  - а) ипотечный
  - б) потребительский кредит;
  - в) автокредит;
  - г) образовательный кредит.
7. Ипотечный кредит отличается от потребительского кредита:
  - а) процентными ставками;
  - б) залогом недвижимости;
  - в) сроком кредитования;
  - г) набором документов для оформления;
  - д) валютой кредита.
8. Какая информация о заемщике формируется и хранится в бюро кредитных историй:
  - а) сведения о доходах;
  - б) фамилия, имя, отчество, данные паспорта заемщика, место жительства и регистрации;

- в) сведения о составе семьи и благонадежности;
  - г) сумма долга, срок исполнения обязательств, информация об изменениях в договоре займа (кредита), информация о фактических платежах;
  - д) сведения о принадлежности заемщика к тем или иным политическим партиям;
  - е) сведения о судебных спорах по кредитным договорам заемщика, информация о кредиторах.
9. Наиболее ликвидным активом является:
- а) сберегательный депозит;
  - б) наличность;
  - в) государственная облигация;
  - г) акция автомобильной компании.
10. Схема начисления процентов банком по вкладу на первоначально внесенную сумму и на сумму ранее начисленных процентов называется:
- а) простым процентом;
  - б) сложным процентом;
  - в) дисконтированием;
  - г) выгодным процентом.
11. Какие понятия относятся к пластиковой карточке?
- а) пин-код;
  - б) личный кабинет;
  - в) банковский депозит;
  - г) платежное поручение.
12. Прибыль, получаемая банком определяется:
- а) к доходу прибавляются расходы;
  - б) из дохода вычитаются расходы;
  - в) доход, поделенный на расходы;
  - г) банк — некоммерческая (неприбыльная) организация.
13. Какие принципы относятся к кредиту:
- а) возвратность;
  - б) платность;
  - в) доступность;
  - г) срочность;
  - д) платежеспособность.



