

## Программа «Основы финансовой грамотности» 8-9 класс

### Кейс задания по Модулю 1. Управление денежными средствами семьи

Прочитайте текст и ответьте на вопросы после него.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель (180 ячменных зёрен, или около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса. В законах вавилонского царя Хаммурапи (1750-е гг. до н. э.) – древнейшем сохранившемся своде писанных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Использовать ячмень в качестве универсального эквивалента стоимости товаров не слишком удобно – он недолговечен (может сгнить, сгореть при пожаре в зернохранилище и т. д.). Кроме того, нередки и неурожайные годы, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой». В феодальной Японии основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 л, или 150 кг). Если про какого-либо землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса. Так оценивали суммарную стоимость его активов – земли под посевы и пастбища, скота, рабочей силы, – т. е. приравнивали благосостояние человека к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе. У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, оружие и другие необходимые товары. У всех «натуральных валют» была общая проблема: их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В качестве меры стоимости любых товаров и услуг со временем оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко распознать. От использования металлических денег в виде брусков и слитков на вес оставался один шаг до монетного дела.

Вопросы к тексту

А. О каком виде денег идёт речь в тексте?

Б. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?

В. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?

Г. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса...» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?

Д. Какие вы знаете примеры товарных денег, не приведённые в тексте (приведите три-четыре примера).

2. Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.

3. Объясните, почему дефляция не приводит к финансовым выигрышам как фирмы (продавцов), так и домашние хозяйства (потребителей). Приведите не менее трёх суждений.

4. Перечислите три фактора, влияющих на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.

5. К чему может привести соблюдение «правила десяти процентов» при учёте личных и семейных финансов в долгосрочном периоде?

6. Зачем подписывать трудовой договор, если можно устно обо всём договориться с работодателем? Свой ответ обоснуйте, приведя не менее трёх суждений.

7. Представим, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

- коммунальные платежи – 4500 руб.;
- продукты питания – 11 000 руб.;
- бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб.;
- одежда и обувь – 13 000 руб.;
- оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 000 руб.;
- образование (дополнительные занятия) – 3000 руб.;
- проезд – 3000 руб.;
- накопления на летний отдых семьи – 6000 руб.;
- лекарства – 3500 руб.;
- оплата телефона и Интернета – 1300 руб.;
- прочие платежи – 3500 руб.

Какова сумма расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% от суммы доходов?

### **Ответы:**

1. Ответы на вопросы к тексту

А. О товарных и металлических деньгах.

Б. Товарные деньги – продукты питания (ячмень, рис, скот) – сыграли важную роль в жизни данных обществ, они позволяли людям не умереть с голоду, имели повсеместное распространение (внутри данного общества), их наличие обеспечивало благосостояние человека (семьи). Металлические деньги более удобны в обращении: они дольше сохранялись, могли менять свою форму, имели относительно большую стоимость при небольшой массе, а также были делимы и достаточно редки.

В. У товарных денег – продуктов питания – был общий недостаток: их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог

начаться падёж). Позже такие деньги были заменены на металлические (драгоценные металлы), которые не имели вышеуказанных недостатков.

Г. Средства измерения.

Д. Могут быть названы ракушки, жемчужины, соляные бруски, мех, сушёная рыба и т. д.

2. Банковская карта – не деньги, а электронная форма кошелька, который обслуживается банком, выпустившим эту карточку. С помощью банковской карты человек со своего счёта снимает деньги через банкомат (или, наоборот, пополняет счёт), оплачивает покупки.

3. Дефляция не приводит к финансовым выигрышам, так как:

- во время дефляции снижается уровень цен, поэтому доход фирм уменьшается;
- если снижается доход фирм, то они не могут содержать имеющийся штат работников, следовательно, часть работников приходится увольнять;
- если у людей снижаются доходы, то они приобретают меньше товаров и услуг, что также влияет на сокращение продаж фирмами и т. д.

4. Факторы, влияющие на уровень заработной платы:

- величина человеческого капитала: у человека, окончившего вуз, устроившегося на работу по специальности и регулярно проходящего курсы повышения квалификации (не только в России, но и за рубежом), высоки шансы занять руководящую должность (открыть успешное дело, создать свою компанию);
- риск, с которым сопряжён труд человека: средняя заработная плата пилота самолёта составляет 200 000 руб., а машиниста поезда – 52 000 руб., так как уровень риска выше у пилота;
- опыт работы и квалификация: средняя заработная плата начинающего специалиста значительно ниже, чем у человека, проработавшего в той же должности более 5 лет.

5. Соблюдение этого правила обычно приводит к образованию подушки безопасности, т. е. сбережению денежных средств, предназначенных для того, чтобы справиться со сложными жизненными ситуациями. Также, делая постоянные сбережения, семья может накопить на крупную покупку.

6. Трудовой договор с работодателем необходимо подписывать, так как:

- только в этом случае закон (Конституция РФ и Трудовой кодекс РФ) защищает права работника;
- в случае нарушения трудовых прав работник может обратиться в суд, чтобы защитить свои права, предъявив трудовой договор.;
- на основании трудового договора работник имеет право требовать у работодателя создания безопасных условий труда, а также своевременную и в полном объёме заработную плату, работодатель в свою очередь гарантированно перечисляет страховые взносы за работника (в пенсионный и другие фонды). Если трудовой договор не заключён, то права работника практически не защищены и он может рассчитывать только на совесть работодателя.

7. Чтобы рассчитать сумму расходов, нужно сложить все виды расходов:  $4500 + 11\,000 + 2500 + 13\,000 + 14\,000 + 3000 + 3000 + 6000 + 3500 + 1300 + 3500 = 65\,300$  руб. Чтобы ежемесячно откладывать 10%, доход семьи должен составлять 72 556 руб. ( $65\,300 : 0,9$  (90%)).

#### **Кейс задания по Модулю 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем**

1. Ваши родители накопили сумму в размере 100 тыс. руб. и решили положить её в банк под проценты. Однако они не могут выбрать банк, которому можно доверить свои средства. Что вы посоветуете родителям?
2. Представим, что вы окончили университет, устроились на работу. В банке, который обслуживает предприятие, вам выдали дебетовую карту, на которую бухгалтерия будет перечислять заработную плату, а также предложили оформить кредитную карту с кредитным лимитом в размере 30 тыс. руб. под 35% годовых. Согласитесь ли вы оформить кредитную карту? Свой выбор обоснуйте.
3. Представим, что вы решили стать бизнесменом. Какими качествами вы должны обладать, чтобы создать успешный бизнес? Назовите не менее четырёх качеств, каждое из которых поясните. Объясните, что необходимо для формирования таких качеств.

#### **Ответы:**

1. Во-первых, необходимо узнать, есть ли у банка лицензия на ведение операций по приёму вкладов у физических лиц (информацию можно найти на сайте ЦБ РФ).

Во-вторых, проверить рейтинг надёжности банка (например, на сайте РА «Эксперт») и посмотреть, какой степенью надёжности обладают рассматриваемые вами банки (А – наиболее надёжные, В – менее надёжные, С – ещё менее надёжные и т. д.). В-третьих, постараться узнать, какую прибыль банк имел за последние годы, преуспевал ли. Для этого можно использовать сайты банков, а также информацию Центрального банка РФ.

2. Критерии оценивания решения задачи:

- при обосновании выбора использованы изученные понятия, даны их определения;
- соблюдена финансовая логика при обосновании решения;
- продемонстрировано понимание, что проценты по кредитной карте выше, чем по обычному потребительскому кредиту.

3. На вопрос не может быть единственно верного ответа, проверяется понимание сути бизнес-деятельности. Могут быть названы следующие качества:

- целеустремлённость;
- трудолюбие;
- ответственность;
- организаторские способности;
- интеллектуальный капитал;
- знание основ бизнес-процессов;
- умение прогнозировать последствия своих действий и т. д.

Критерии оценивания решения задачи:

- приведено обоснование названных качеств;
- сформулирована мысль о том, что для формирования этих качеств необходимо хорошо учиться и много работать над собой (можно попробовать организовать своё дело – открыть ИП, не дожидаясь совершеннолетия, в случае, если у подростка есть паспорт, а его родители не возражают против ведения им предпринимательской деятельности).

### **Кейс задания по Модулю 5. Человек и государство: как они взаимодействуют**

1. Фатхутдинов Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать в аренду свою квартиру за 12 тыс. руб. Должен ли Фатхутдинов Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.
2. Логунов П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?
3. Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимые параметры. Калькулятор выдал примерную сумму вашей будущей пенсии. Вас такая сумма не устраивает. Какие шаги вы начнёте предпринимать уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем – после прекращения трудовой деятельности?

#### **Ответы:**

1. Фатхутдинов Н.Д. должен платить подоходный налог, так как деньги, получаемые от сдачи в аренду квартиры, являются доходом. Сумма подоходного налога составит 13%. Следовательно, в год Фатхутдинов Н.Д. будет платить:  $12 \text{ тыс. руб.} \cdot 12 \text{ месяцев} \cdot 0,13 \text{ (ставка налога 13\%)} = 18\,720 \text{ руб.}$
2. Уплата налога на доходы физических лиц в случае, если работник устроился на работу по трудовому договору легально, осуществляется работодателем, который является налоговым агентом. Поэтому Логунову П.Н. не стоит беспокоиться, бухгалтерия школы сама рассчитает размер налога и перечислит в налоговый орган.
3. В данной задаче нет единственно верного ответа. Учащийся может предлагать различные варианты решения проблемы, главное, на что должен обращать внимание учитель, это финансовая адекватность, непротиворечивость, продуманность решения.

## Программа «Основы финансовой грамотности» 10-11 класс

**Тема: «Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни»**

### КЕЙС «Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть»

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку кредитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в рублях	Ставка в валюте	Срок кредита
Экспресс-кредит (в течение 1 дня; документы: паспорт и страховое свидетельство)	До 300 000 руб.	28,5%	—	До 5 лет
Потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах)	До 1 500 000 руб.	До 50 000 долл. США. До 38 000 евро 17,0%	14,0%	До 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей)	До 3 000 000 руб.	До 100 000 долл. США. До 76 000 евро 16,5%	13,5%	До 5 лет
Образовательный кредит	Не более 90% стоимости обучения	12%	—	До 11 лет
Жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не более 30 лет)	До 90% от первоначальной стоимости жилья	12%	—	До 30 лет
Жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком)	До 88% от первоначальной стоимости жилья	12%	—	До 12 лет
Автокредит	До 85% от стоимости автомобиля	14,5%	11,5%	До 5 лет

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, какой вид кредита им следует выбрать.

1. Михаил Дмитриевич хотел бы получить кредит в размере 1 500 000 руб. на ремонт своей новой квартиры. Михаил Дмитриевич попросил своего отца Дмитрия Викторовича и брата Александра Дмитриевича выступить поручителями по кредиту. Родственники

согласились. Кредит Михаил Дмитриевич предполагает привлечь на 3 года. Какой вид кредита следует предпочесть Михаилу Дмитриевичу?

2. Анастасия Юрьевна хотела бы получить кредит на туристическую поездку в Европу. Сумма кредита — 125 000 руб. Для получения кредита Анастасия Юрьевна заказала в бухгалтерии своей фирмы справку о доходах. Кредит Анастасия Юрьевна предполагает привлечь на 2 года. Какой вид кредита следует предпочесть Анастасии Юрьевне?

3. Елена Александровна предполагает получить кредит на покупку квартиры на вторичном рынке жилья. Стоимость квартиры — 3 125 000 руб. Взнос за квартиру, который предполагает внести Елена Александровна, — 500 000 руб. Срок, на который предполагается привлечь кредит, 10 лет. Мужу Елены Александровны 28 лет, Елене Александровне 27 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Елене Александровне?

4. Александр Иванович предполагает получить кредит на покупку жилья в новостройке. Банк предложил список квартир в новостройках, финансируемых за счёт его средств, и Александр Иванович решил купить один из предложенных вариантов. Стоимость квартиры 6 000 000 руб. Взнос самого Александра Ивановича составит 1 500 000 руб. Срок кредита — 10 лет. Возраст Александра Ивановича — 45 лет, возраст его жены — 40 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Александру Ивановичу?

#### **Ответы:**

1. Михаилу Дмитриевичу следовало бы порекомендовать потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей). По данной программе ставка значительно ниже, чем по экспресс-кредиту или по потребительскому кредиту без поручительства, допустимый срок кредитования полностью соответствует требуемому для Михаила Дмитриевича сроку кредитования в 3 года, а требуемая сумма входит в диапазон, установленный банком (до 3 млн руб.).

2. Сумма кредита значительная, к тому же Анастасия Юрьевна получила справку о доходах, следовательно, ей можно порекомендовать потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах). Процентная ставка по кредиту в данном случае чуть выше, чем по потребительскому кредиту с привлечением поручителей, однако значительно ниже, чем по экспресс-кредитованию. Все прочие требования к сроку и сумме кредита полностью соответствуют условиям банка.

3. Елена Александровна может получить жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не более 30 лет). В данном случае она получает выгодную процентную ставку по кредиту (12% в год), а также срок кредитования — до 30 лет. По прочим условиям Елена Александровна полностью соответствует условиям банка.

4. Александру Ивановичу целесообразно порекомендовать жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком). Срок кредита в данном случае значительно ниже, чем при кредитах, которые предоставляются молодым заёмщикам, однако процент такой же выгодный

**Тема: Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России**

## КЕЙС «Планируем сумму расходов личного бюджета»

Учащимся предлагается спланировать сумму расходов личного бюджета гражданина, связанную с оплатой налогов. О гражданине известен ряд фактов.

1. Начисленная заработная плата гражданина составляла с января по июнь включительно 23 тыс. руб. в месяц, с июля по декабрь — 25 тыс. руб. в месяц.

2. В августе гражданин, участвуя в поэтическом конкурсе, организованном в рекламных целях, был удостоен призового места и награждён электронной книгой стоимостью 10 тыс. руб.

3. В начале года гражданин приобрёл квартиру общей площадью 50 м<sup>2</sup>. Кадастровая стоимость жилья составляет 3 млн руб.

4. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2010 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт

5 января. 31 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл лошадь и телегу стоимостью 7500 руб.

**Условия:** ставка налога на доходы физических лиц в виде зарплаты составляет 13%; ставка налога на доходы физических лиц в виде выигрыша — 35%; ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.; ставка налога на имущество — 0,1%, а налоговый вычет за квартиру — стоимость 20 м<sup>2</sup>.

### Ход расчета:

Вид налога	Расчёт	Величина налога
Налог на доходы физических лиц НДФЛ с зарплаты	$(23\ 000 \cdot 6 + 25\ 000 \cdot 6) \cdot 13\%$ 37 440 руб. НДФЛ с выигрыша $(10\ 000 - 4000) \cdot 35\%$ 2100 руб. $(37\ 440 + 2100)$	= 39 540 руб.
Транспортный налог	$150 \cdot 35 \cdot 8 : 12$	= 3500 руб.
Налог на имущество	$(3\ 000\ 000 - 1\ 200\ 000) \cdot 0,1\%$	= 1800 руб.
Итого расходы, связанные с уплатой налогов		44 840 руб.

## КЕЙС «Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет»

**Базовые понятия и знания:** фишинг, фарминг, eviltwin / honeypot, нигерийское письмо, хайп (от англ. HYIP); знания о возможных финансовых мошенничествах, с которыми можно столкнуться в Интернете, о последствиях вовлечения в них и о способах сохранения личного бюджета от интернет-мошенников.

**Умения:** защищать свой личный бюджет от мошеннических атак в Интернете. Личностные характеристики и установки: 1) понимание сущности виртуальных

мошенничеств и механизмов их функционирования; 2) понимание последствий вовлечения индивидуума в виртуальное мошенничество; 3) понимание способов защиты от виртуальных ловушек. Компетенции: компетенция распознавания мошеннической схемы в сети Интернет

В начале занятия учитель предлагает учащимся определить, на какой из предложенных интернет-страниц деньги пользователя рискуют оказаться в руках мошенников:

1. <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>

2. <http://sberbank-online1.ru/>

3. <http://www.superkopilka.com>

В случае отсутствия доступа к Интернету педагог заранее подготавливает информацию, содержащуюся на данных сайтах (кроме <http://sberbank-online1.ru/>), и демонстрирует её с помощью мультимедийного оборудования.

Анализ практической задачи В рамках обсуждения практической задачи учитель акцентирует внимание учащихся на том, что Интернет в настоящее время является пристанищем разного рода мошенников, которые готовы присвоить средства любого доверчивого пользователя. Поэтому уже сегодня необходимо знать о самых распространённых типах финан-совых мошенничеств в сети Интернет и способах защиты от них своих финансов.

Для решения поставленной практической задачи необходимо остановиться на следующих ключевых вопросах:

- 1) определить суть наиболее часто встречающихся виртуальных ловушек;
- 2) определить способы защиты своего бюджета от интернетмошенников.

Для решения практической задачи учитель чётко формулирует учебную задачу: с целью снижения ущерба от различного рода виртуальных ловушек определить основные виды мошенничеств, с которыми можно столкнуться в сети Интернет, а также способы защиты от них.

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен, с одной стороны, сформулировать основные понятия, с другой — сформировать понимание того факта, что осторожность и внимательность при совершении финансовых операций в сети Интернет позволят обезопасить личный бюджет.

#### Обсуждение базовых понятий

Аферисты адаптировали мошеннические схемы к электронным технологиям, с которыми можно встретиться в Интернете. Среди наиболее часто встречающихся выделяют несколько видов интернет-мошенничеств.

Фишинг — вид интернет-мошенничества, предполагающий выуживание конфиденциальных данных пользователей (логинов, паролей, номеров банковских карт, кодовых слов и т. п.) посредством поддельных сайтов, внешне копирующих настоящие.

Фарминг — автоматическое перенаправление мошенниками пользователя Интернета на ложный сайт — точную копию реального банка, компании, интернет-кошелек и т. п.

Eviltwin / honeypot — вид мошенничества, при котором пользователь подключается к мошеннической вайфай-сети (созданной самим аферистом с помощью обычного ноутбука), после чего все сведения, вводимые пользователем, проходят через компьютер мошенников.

Нигерийское письмо — распространённый вид мошенничества, который основан на массовой рассылке писем (изначально в бумажной форме, затем в электронной) с обещаниями финансового характера (перечислить деньги, оставить наследство, совершить дарение) адресату с условием предварительного совершения определённых финансовых операций последним.

Финансовая пирамида-НУИР — высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет, имеющая все признаки финансовой пирамиды.

Учитель предлагает учащимся соотнести виды интернет-мошенничеств и способы защиты от них.

Виды мошенничества:

- 1) нигерийское письмо;
- 2) eviltwin / honeypot;
- 3) фишинг;
- 4) фарминг.

Способы защиты от мошенничества

1. Перед тем как ввести платёжные реквизиты и пароль, необходимо обратить внимание на адресную строку. Не вводить личные данные на странице сайта, если изменена хотя бы одна буква.
2. Пометить как спам, не предпринимать никаких действий.
3. Узнать у официальных лиц организации наименование её вайфай-сети и пользоваться только подтверждёнными сетями; отключить функцию автоматического подключения к вайфай-сети; не отключать фаерволл на компьютере.
4. Установить хорошую антивирусную программу.

**Ответ практической задачи:**

<http://sberbank-online1.ru/> — фишинг;

<http://www.superkopilka.com> — финансовая пирамида-НУИР.