

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



*Учимся разумному финансовому поведению*

ОЛЬГА РЯЗАНОВА  
ИГОРЬ ЛИПСИЦ  
ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

УДК 000000  
ББК 000000  
Р99

Оригинал-макет

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

Авторы: *Ольга Рязанова*,  
магистр экономики

*Игорь Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

*Екатерина Лавренова*,  
кандидат педагогических наук,  
Центр инновационного образования «Гимнасион», Москва

### **Рязанова, О. И.**

Р99 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / О. И. Рязанова, И. В. Липсиц, Е. Б. Лавренова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 144 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 00000000

Для каждого занятия определены цели (осваиваемые понятия, знания, компетенции), даны формы занятий и средства обучения. Пошагово описана организация учебной деятельности для достижения поставленных целей. Подобран дополнительный материал для учителя, который поможет ему при объяснении финансовых явлений или процессов. В конце каждого занятия предлагаются темы для проведения дискуссий как на занятиях, так и в кругу семьи.

УДК 00000000  
ББК 00000000

ISBN 0000000

© Рязанова О. И., Липсиц И. В.,  
Лавренова Е. Б., 2014  
© Художественное оформление.  
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

От автора ..... 6

### Раздел 1. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Занятие 1	Деньги: что это такое .....	7
Занятие 2	Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи.....	16
Занятие 3	Какие бывают источники доходов .....	24
Занятие 4	От чего зависят личные и семейные доходы .....	30
Занятие 5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать .....	37
Занятие 6	Что такое семейный бюджет и как его построить.....	43
Занятие 7	Как оптимизировать семейный бюджет.....	49
Практическое занятие	Организация проектной деятельности: что ещё можно сделать, чтобы научиться большему .....	55
Итоговое занятие	Проверим свои знания и умения по первому разделу .....	59

### Раздел 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Занятие 8	Для чего нужны финансовые организации .....	61
Занятие 9	Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций .....	65
Занятие 10	Для чего нужно осуществлять финансовое планирование.....	70

Занятие 11	Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах .....	73
Практическое занятие	Организация проектной деятельности: что ещё можно сделать, чтобы научиться большему .....	76
Итоговое занятие	Проверим свои знания и умения по второму разделу .....	77

### Раздел 3.            РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Занятие 12	Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца .....	78
Занятие 13	Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы .....	82
Занятие 14	Чем может помочь страхование .....	88
Занятие 15	Какие бывают финансовые риски .....	91
Занятие 16	Что такое финансовые пирамиды.....	95
Практическое занятие	Организация проектной деятельности: что ещё можно сделать, чтобы научиться большему .....	99
Итоговое занятие	Проверим свои знания и умения по третьему разделу .....	99

### Раздел 4.            СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

Занятие 17	Что такое банк и чем он может быть полезен.....	100
Занятие 18	Польза и риски банковских карт.....	106
Занятие 19	Что такое бизнес.....	110
Занятие 20	Как создать своё дело .....	115

Занятие 21	Что такое валютный рынок и как он устроен .....	120
Занятие 22	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте .....	124
Практическое занятие	Организация проектной деятельности: что ещё можно сделать, чтобы научиться большему .....	127
Итоговое занятие	Проверим свои знания и умения по четвёртому разделу .....	128

## Раздел 5.            ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО:                               КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Занятие 23	Что такое налоги и зачем их платить .....	129
Занятие 24	Какие налоги мы платим .....	135
Занятие 25	Что такое пенсия и как сделать её достойной.....	138
Практическое занятие	Организация проектной деятельности: что ещё можно сделать, чтобы научиться большему .....	143
Итоговое занятие	Проверим свои знания и умения по пятому разделу .....	143

1

2

3

4

5

6

7

6

## Раздел 1

# УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

---

### ● От автора

---

Это один из самых больших разделов программы, так как с вопросами управления денежными средствами семьи каждый человек сталкивается в повседневной жизни. И от того, насколько рационально он умеет ими распорядиться, во многом зависит его благополучие. Именно поэтому цель изучения этого раздела — подключить каждого учащегося к участию в финансовой жизни своей семьи, помочь ему сформировать модель будущей семейной жизни, подготовить его к успешному решению финансовых проблем будущей семьи.

В данном разделе подробно описано, как именно необходимо организовать учебную деятельность школьников, чтобы добиться поставленных целей. Приведён один из вариантов занятий, являющийся, на наш взгляд, наиболее приемлемым. Вместе с тем учитель может вносить какие-либо дополнения и изменения, ориентируясь на интеллектуальные возможности обучаемых, а также на имеющиеся технические средства и организационные условия.

● Занятие 1. Деньги: что это такое

ТАБЛИЦА 1.1. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Деньги Товарные и символические деньги Частные и государственные деньги Эмиссия денег Центральный банк Денежная масса и её структура	– различать виды денег (наличные и безналичные); – пользоваться дебетовой картой	– того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг; – роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики	–	Лекция-беседа Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 1) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

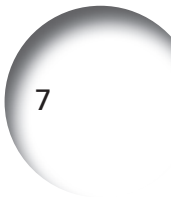
**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

Учитель организует беседу с учащимися, в ходе которой объясняет суть основных понятий изучаемой темы.

**1.** Обсуждение практической проблемы, предложенной в начале занятия: «Что делать в такой ситуации».

Учитель даёт возможность учащимся высказать свои предположения о том, что можно делать в описанной ситуации. Если учащиеся формулируют приблизительно правильные ответы (говорят, что можно обменять



1

деньги в банке), то учитель спрашивает, почему это можно сделать, подводит их к пониманию необходимости изучения самого понятия «деньги», их видов и обсуждению различия современных (символических) и первых (товарных) денег. В результате лекции-беседы учащиеся должны овладеть основными понятиями и прийти к пониманию сути денег и денежного обращения.

2

3

4

5

6

7

### Содержание обсуждения

**Деньги** — это общепризнанное средство платежа, которое безусловно принимается к оплате при совершении любых сделок купли-продажи, любых платёжных операций, служит в качестве средства образования и накопления сбережений.

Деньги в экономике исполняют три основные **функции**:

1. Средство обращения (средство содействия обмену)
2. Средство измерения (учёта)
3. Средство сбережения и накопления богатств

Первый вид денег — **товарные деньги** — товар, выполняющий функции денег.

На смену товарным деньгам в результате длительной эволюции пришли символические деньги (средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их изготовления или ценность при использовании на иные цели).

Символические деньги могли быть эмитированы (**эмиссия** денег — это их выпуск) как частными лицами, например банками, так и государством. Таким образом, существовали **частные и государственные** деньги.

Современная модель выпуска денег — выпуск, т. е. эмиссия, бумажных денег разрешается только центральным банком государства.

**Центральный банк** — это главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем.

В XX в. с развитием технологий стали использоваться банковские карты.

Новое явление — электронные деньги. Электронные деньги не персонифицированы, т. е. на них нет имени и фамилии владельца.

8



Совокупность всех денежных средств в наличной и безналичной формах образует **денежную массу**. В денежную массу входят наличные деньги, депозиты до востребования, сберегательные депозиты, мелкие срочные депозиты, крупные срочные депозиты, краткосрочные государственные обязательства, коммерческие векселя.

**2.** Учитель организует обсуждение, направленное на решение проблемы (что делать, если деньги были испорчены). В ходе обсуждения важно научить учащихся находить способ решения практической проблемы, опираясь на полученные в ходе лекции-беседы знания.

Учащиеся должны сформулировать ответ примерно так: если деньги потрепал пёс, нужно их заменить: прийти в любой банк (но должно сохраниться не менее 55% площади купюры) и обменять купюры на новые. Это можно сделать, так как современные деньги символические и сама банкнота не имеет ценности, а её ценность обеспечена ответственностью государства в лице центрального банка.

## **ШАГ 2. Формирование умения различать виды денег и пользоваться дебетовой картой**

**1.** Учитель организует выполнение заданий, предложенных в материалах для учащихся под заголовком «Потренируемся».

Также он может актуализировать имеющиеся знания учащихся о том, где, когда и какие деньги удобно использовать. Цель данного шага — научить различать виды денег и сформировать понимание, где и в каких ситуациях удобнее использовать именно эти деньги.

**2.** Чтобы научить пользоваться дебетовой картой, можно показать детям документальный фильм об этом (учитель может заранее найти его в Интернете). В ходе обсуждения фильма учащиеся должны усвоить несколько действий:

- вставить карту в банкомат;
- ввести пин-код;
- выбрать в меню необходимую операцию (если ошиблись, вернуться на главную страницу);
- внимательно ввести сумму (для снятия или внесения, оплаты телефона или других платежей);
- подтвердить выполнение операции;

1

2

3

4

5

6

7

- завершить выполнение операции;
- забрать карту;
- взять чек.

Должны быть обсуждены важные правила:

- не хранить пин-код и карту вместе;
- не забывать карту в банкомате и других местах;
- если у вас украли карту или вы её потеряли, заблокировать карту;
- хранить чеки до подтверждения операций (а лучше какой-то длительный срок);
- при возникновении проблем обращаться в банк (по телефону или лично).

### **ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если время позволяет, организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

- Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?
- Чем сегодня обеспечены деньги?
- Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?
- Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?

Ход дискуссии:

#### *4.1. Объяснение правил дискуссии*

Учитель объясняет, как нужно вести себя в ходе дискуссии, как обращаться к собеседнику, как отстаивать свою позицию.

#### *4.2. Проведение дискуссии*

Учитель выступает в качестве организатора коммуникации между учениками. Его задача заключается в том, чтобы научить учащихся культурной дискуссии. Поэтому учитель поддерживает дисциплину, показывает, как отстаивать свою позицию, закрепляет удачные дискуссионные моменты.

### 4.3. Проведение рефлексии

Учитель организует рефлекссию с целью закрепления способа культурной дискуссии, задавая вопросы: что делали? что получилось? что не получилось? почему? В результате рефлексии необходимо подвести учащихся к тому, как «правильно» проводить дискуссии, отстаивать своё мнение, слушать собеседника, генерировать собственные мысли.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

### Как зарождались и развивались деньги и денежные отношения

Занявшись ещё в глубокой древности обменом, люди поняли, что дело это сколь полезное, столь же и трудное. Ведь организовать даже прямой обмен одного блага на другое – бартер – весьма непросто. Для этого надо найти того, кто готов отдать (уплатить) за принадлежащее тебе благо другое благо – то, которое нужно тебе самому. В старину подобный обмен называли взаимством: само слово напоминало о необходимости найти партнёра по обмену, взаимно заинтересованного именно в том благо, которое предлагаешь к обмену ты сам.

Например, женщина имеет глиняные горшки, которые она хотела бы обменять на ткань для платья. Человек, у которого есть такая ткань, не нуждается в глиняном горшке. Он хотел бы получить поросёнка. Однако торговец поросятами не заинтересован ни в ткани, ни в глиняном горшке. Он хотел бы новое колесо для повозки. Таким образом, ни у кого обмен не состоялся и все недовольны.

Рассмотренная ситуация была типична до того времени, пока люди не придумали деньги, т. е. договорились вести обмен с помощью товаров-посредников. Поначалу в роли таких посредников выступали те или иные блага. Это были предметы, которые ценились всеми и за право обладания которыми люди были готовы расплатиться любыми другими благами. А поскольку вкусы и обычаи у всех народов различны, то разнообразны были и товарные (вещные) деньги. На ранних этапах развития человеческого общества наиболее типичными предметами, игравшими роль всеобщего эквивалента, были скот, меха, зерно, соль,

1

2

3

4

5

6

7

12

морские раковины, зубы акулы, пластинки из черепах и т. д. Каждый народ, как правило, имел собственные деньги. Так, население, занимавшееся земледелием, использовало в качестве денег зерно, те, кто был связан со скотоводством, — скот, а те кто занимался промыслом в лесах, — меха. Древнейшим денежным товаром у восточных славян, как и у многих других народов, ещё до формирования полноценной государственности был скот.

В России товарными деньгами в старину чаще всего служили меха — благо, нужное при суровом климате абсолютно всем, но не всем доступное. Такие «меховые» деньги в старину назывались кунами — от меха куницы. Кроме того, в том же качестве использовались и кожи. «Меховые» и «кожаные» деньги были в обращении ещё во времена Петра I.

Деньги стали как бы «общим знаменателем» для сложных пропорций обмена. Люди теперь должны были найти покупателя с деньгами и суметь продать ему свой товар. Если же это удалось сделать и деньги на руках, то проблема получения нужных тебе самому благ решается куда проще — лишь бы на покупку хватило.

В процессе развития обмена определились свойства, которыми должны были обладать вещные деньги, чтобы быть деньгами: делимость, прочность, износостойчивость, узнаваемость, способность к длительному хранению, высокая стоимость, редкость. Совокупность перечисленных свойств и создаёт из товаров, обладающих ими, деньги. Такими товарами в результате длительной эволюции стали металлы. На смену вещным денежным знакам пришли металлические деньги.

Слово «монета» происходит от названия римского храма Юноны-Монеты, в котором помещался во времена Римской республики монетный двор. Начали чеканить монеты лидийцы примерно в первой четверти VII в. до н. э. Затем из Лидии они распространились в Грецию. Весовое содержание первых монет совпадало с отчеканенным на них номиналом, поэтому наименование весовой единицы повторялось в названии денежной — гривна, фунт<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> <http://be5.biz/ekonomika/d001/02.htm>

В Киевской Руси с XI в. в обращении были киевские гривны шестиугольной формы весом около 140–160 г, служившие единицей платежа и средством накопления до монголо-татарского нашествия<sup>1</sup>. В XIII в. наряду с гривной стали употреблять слово «рубль». Русский историк И. К. Кондратьев в кн. «Седая старина Москвы» (1893) указывает: «Рубли были частями гривны или кусками серебра с зарубками, означавшими их вес. Каждая гривна разделялась на четыре части; название же “рубль” произошло от слова “рубить”, потому что прут серебра в гривну весом разрубался на четыре части, которые и назывались рублями».

Чеканкой монет занималось только государство, однако оно же начало их портить. Главная причина уменьшения содержания благородных металлов в монетах правительством финансовая. При том же количестве, например, серебра или золота можно было выпустить больше монет, и казалось, что это может решить государственные проблемы — оплата чиновников, наёмных войск, другие государственные траты. Приведём следующие цифры: серебряный динарий при Августе (последняя четверть I в. до н.э. — начало I в. н.э.) весил 3,89 г и содержал практически чистое серебро. При Нероне (середина I в. н. э., т. е. примерно через 35 лет) его вес снизился до 3,41 г и в нём появилось 15% примесей (лигатуры). Ко второй половине III в. содержание серебра составляло всего 2 % и монету стали просто серебрить. «Золотые» монеты в этот период содержали 82,7 % меди, 16 % серебра и лишь 1,3 % золота.

Сначала правители, портившие монеты, не понимали, что если товаров остаётся столько же, а монет становится больше, то это приводит к тому, что растут цены, т. е. к инфляции. Приведём только один исторический пример. Царь Алексей Михайлович, отец Петра Великого, остро нуждаясь в деньгах для ведения войн с Польшей и Швецией, решил поправить дело.

Он обязал чеканить целые рубли из иностранных серебряных монет, «йохимсталеров». В народе их называли ефимками и ценились они до этого в 42 к. К тому же царь пустил в обращение медные полтинники<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Наибольшее значение в денежном обращении на Руси имели новгородские гривны, известные сперва на северо-западных русских землях, а с середины XIII в. — на всей территории Древнерусского государства. Это были длинные серебряные палочки весом около 204 г.

<sup>2</sup> Полтинник — полрубля, 50 к.

1

2

3

4

5

6

7

14

Первыми бумажные деньги изобрели китайцы. Бумажные деньги называли летающими деньгами. Торговцы оставляли тяжёлые железные монеты у купцов и взамен брали расписки, приезжая в другой город, они обменивали эти расписки обратно на железные деньги. Это обуславливалось прежде всего тем, что бумага была намного легче в транспортировке, и тем, что можно было не опасаться разбойников, которые на эти расписки не могли ничего приобрести, так как в большие города, где можно было обменять эти расписки, для них вход был закрыт. Это продолжалось в течение IX–X вв., пока в XI в. функцию по печатанию расписок-квитанций не взяло на себя государство, запретив купцам делать это. Однако китайские правители попали в ту же ловушку, что и римские императоры, занимавшиеся порчей монет. Соблазн выпуска всё большего и большего количества бумажных денег привёл к тому, что началась страшнейшая инфляция: бумажные деньги превратились в простые бумажки, на которые ничего нельзя было купить. В результате китайским императорам пришлось отказаться от использования бумажных денег и вернуться к металлическим. Но это произошло значительно позже, так как в XIII в. о «летающих деньгах» писал великий путешественник Марко Поло, бывший в то время в Китае.

В Европе аналогом бумажных денег были расписки, которые получали рыцари ордена тамплиеров, отдавая на хранение ордену свои средства, когда отправлялись в Крестовые походы. В любой стране, где было отделение ордена, а орден имел очень разветвлённую сеть, такой рыцарь мог прийти, предъявить бумагу и получить указанное в ней количество золота. После того как в начале XIV в. орден тамплиеров был разгромлен королём Филиппом IV, который, кстати, за активную порчу монет, с тем чтобы поправить финансовое положение Франции, был прозван Фальшивомонетчиком, о бумажных деньгах надолго забыли и они не получили особого распространения вплоть до XVIII в.<sup>1</sup>

В начале XX в. практически все основные мировые валюты были свободно конвертируемы в золото. Биржевой крах 1929 г. в США, последовавшая за ним Великая депрессия, затем Вторая мировая война привели к тому, что начиная с 1933 г. США, а за ними и европейские страны отказались от золотого стандарта. Сейчас ни одна мировая валюта свободно на золото не обменивается.

---

<sup>1</sup> <http://naukovedenie.ru/index.php?id=184>

XX век породил новые виды взаимодействия между покупателем, продавцом и банком. После того как появились телефонная и телеграфная связь, соединившая в одну информационную сеть крупные торговые точки и банки, а потом компьютеры и Интернет, появилась возможность при покупках вообще обходиться без наличности, снимая деньги непосредственно со своего банковского счёта. Для того чтобы расплатиться в магазине, кафе, за услуги через Интернет, используют банковские карты. На пластиковой карте содержится информация о банковском счёте. Когда нужно осуществить платёж, происходит «диалог» между магазином, рестораном, железнодорожной кассой и твоим банковским счётом, который уменьшается на величину сделанной покупки.

По мере развития компьютеризации даже самые небольшие магазины стали принимать к оплате пластиковые банковские карты. Тогда человек получил возможность жить без наличных, причём не только в своей стране, но и переезжая из страны в страну. Наиболее широко распространённые сегодня в мире типы банковских карт – VISA и MasterCard. Их выпуск осуществляют банки, объединённые в международные платёжные союзы. Именно это и позволяет переезжать из страны в страну без наличных денег и либо получать эти наличные в банкоматах, либо вообще платить международными картами везде, где это необходимо.

Прогресс не стоит на месте. Теперь, сидя у себя дома, человек может управлять своим банковским счётом, осуществлять необходимые платежи, переводы. Такая операция называется интернет-банкингом.

Новое явление – электронные деньги. Часто их путают с банковскими картами или с интернет-банкингом. На самом деле это продукт похожий, но не совсем идентичный. По виду это может быть карточка, которую покупают за наличные или расплачиваясь банковской картой. Дальше этой карточкой можно расплачиваться за мелкие покупки в магазине, на бензоколонке, в транспорте, в Интернете. Для этого нужны специальные платёжные терминалы, позволяющие расплачиваться электронными деньгами. Электронные деньги не персонифицированы, т. е. на таких карточках нет имени и фамилии их владельца. В этом смысле электронные деньги похожи на наличные, только они удобнее. Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро. Однако использовать электронные деньги, так же

1

2

3

4

5

6

7

как и банковские карты, далеко не безопасно. Появилось много мошенников, которые придумывают всё новые и новые способы украсть деньги с электронных носителей. Поэтому говорить о том, что пластиковые карты и электронные деньги полностью защищены от воров, пока ещё рано.

## ● Занятие 2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи

На втором занятии должно быть обсуждено важное понятие «инфляция», а самое главное, должно быть сформировано понимание того, какое влияние инфляция оказывает на семьи и их благосостояние.

ТАБЛИЦА 1.2. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Инфляция Дефляция Покупательная способность денег	– различать инфляцию и дефляцию	– зависимости доходов от экономической ситуации в стране	– устанавливать причинно-следственные связи между инфляцией и уровнем доходов семьи; – использовать различные информационные источники для определения причин	Коммуникативный семинар  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 2) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет



			инфляции и её влияния на покупательную способность денег		
--	--	--	--	--	--

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

1. Обсуждение практической проблемы, предложенной в начале занятия 2: «Что делать в такой ситуации».

Учитель даёт возможность учащимся высказать свои предположения, что можно делать в описанной ситуации. Если учащиеся формулируют приблизительно правильные ответы (говорят, что лучше переходить на новую работу, так как инфляция существует, то и заработную плату будут повышать), то учитель спрашивает их, почему это можно сделать, выводит их на понимание необходимости изучения самого понятия инфляции, её причин и характера влияния на доходы семьи. В результате коммуникативного семинара учащиеся должны освоить понятие «инфляция» и понять, как именно она влияет на доходы семьи.

#### Содержание обсуждения

**Инфляция** — это долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на все товары и услуги внутреннего рынка.

Если инфляция существенная (т. е. цены растут), а номинальные доходы не меняются, то реальные доходы людей снижаются, т. е. на ту же самую сумму денег, которая имеется в их распоряжении, они смогут купить меньше, чем, например, год назад.

Серьёзнее всего инфляция влияет на тех людей, которые имеют небольшие доходы, так как им приходится отказываться от определённых важных товаров и услуг.

Чем выше темп инфляции, чем быстрее растут цены в стране, тем быстрее в ней беднеет большая часть населения, включая, возможно, и

1

2

3

4

5

6

7

18

вашу семью. И даже если твои личные или общие доходы твоей семьи за год выросли, но рост этот оказался меньше, чем рост цен, то всё равно ты стал беднее, а не богаче.

Правила в мире денег можно сформулировать примерно так:

- 1) цены чаще растут, чем снижаются;
- 2) доходы редко растут быстрее, чем цены;
- 3) если хочешь с годами становиться богаче, а не беднее — добивайся, чтобы доходы твоей семьи не просто росли, но росли быстрее, чем цены;
- 4) рост цен снижает покупательную способность ваших сбережений, особенно если они просто лежат в надёжном месте, а не зарабатывают дополнительный доход.

Обратная инфляции ситуация — когда общий уровень цен в стране начинает снижаться. Это явление в денежном мире называется **дефляцией**. Обычно она имеет отрицательное влияние на доходы семей, поскольку во время дефляции компаниям, производящим эти товары и услуги, зарабатывать себе доходы становится куда труднее. Из-за этого такие компании закрываются, а их работники теряют работу и заработки, поэтому можно вообще остаться без заработной платы, т. е. чаще всего основного дохода семьи.

Экономисты считают, что умеренная инфляция (3–6% в год) считается приемлемой. Главное, чтобы рост ваших доходов не отставал от роста цен, а лучше, чтобы их опережал.

**2.** В конце обсуждения необходимо вернуться к решению практической проблемы. Учащиеся должны сформулировать совет, что делать в такой ситуации. Суть совета: чтобы выяснить, выгодно ли переходить на новую работу с увеличением зарплаты в соответствии с ростом инфляции, нужно узнать, какова инфляция (или дефляция) за прошедший год и какая будет (по прогнозам, конечно) в следующем году. Ориентация заработной платы на изменение уровня цен — это правильно, так как позволяет не менять реальную заработную плату.

## **ШАГ 2. Формирование умения устанавливать причинно-следственные связи между инфляцией и уровнем доходов семьи**

**1.** Учитель организует выполнение учащимися заданий из материала «Потренируемся» (материалы для учащихся, занятие 2).

Ответы:

1. Прирост инфляции за январь — февраль составил 10%.

Расчёты:

11 тыс. р. – 10 тыс. р. = 1 тыс. р. (сумма, на которую вырос неизменный набор товаров).

1 тыс. р. — это  $\frac{1}{10}$  от 10 тыс. р., следовательно, 10%.

2. Это уменьшение составит 1500 р.

Расчёты:

от 30 тыс. р. рассчитаем 5%:  $30 \text{ тыс. р.} \times 0,05 = 1500 \text{ р.}$

**2.** Учитель организует работу с информационными источниками, характеризующими инфляцию.

Если есть выход в Интернет, то учитель может заранее подготовить ссылки на материал и организовать выход на эти ресурсы. Если нет, то учитель может распечатать информацию из различных источников.

Далее учитель организует общее обсуждение, в ходе которого важно сделать так, чтобы учащиеся самостоятельно могли формулировать последствия разных инфляционных колебаний.

Например, учитель может привести такие отрывки:

- «В России первоначально либерализация цен привела к обвальному, неудержимому росту цен. Уже к концу 1992 года цены выросли в 26 раз, в 1993-м — в 9,4 раза»<sup>1</sup>.

- «Примером наиболее катастрофической инфляции называют послевоенную Германию 1920-х. В 1922 году рост уровня цен в Германии за год составил 5470%, в 1923-м положение еще более ухудшилось — цены увеличились в 1 300 000 000 000 (1300 млрд) раз. Цены росли так быстро, что официанты меняли их в меню несколько раз за время обеда посетителя»<sup>2</sup>.

- «США: 1839–1843. Объем денежной массы сократился с 240 до 158 млн долл. (8,5% в год), цены падали на 10,5% в год, инвестиции сократились на 23%, потребление выросло на 21%»<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> История экономики: учебник / под ред. О.Д. Кузнецовой, И.Н. Шапкана. – М.: ИНФРА-М, 2007.

<sup>2</sup> [http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye\\_nauki/ekonomika\\_i\\_pravo/INFLYATSIYA\\_I\\_DEFLYATSIYA.html](http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye_nauki/ekonomika_i_pravo/INFLYATSIYA_I_DEFLYATSIYA.html)

<sup>3</sup> <http://smart-lab.ru/finansoviy-slovar/дефляция>

1

2

3

4

5

6

7

20

В каждом из приведённых случаев учитель должен организовать обсуждение последствий инфляции (или дефляции) для семей и лично каждого человека.

### ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

- Инфляция — это только отрицательное явление в экономике или она имеет какие-то положительные стороны?
- Как хорошо, когда снижаются цены! К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства?
- Увеличение цен на газ и нефть на международном рынке позитивно или негативно сказывается на российских семьях и обществе в целом?

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

### Причины инфляции

#### 1. Избыточный спрос

Одной из причин инфляции может выступать избыточный спрос, т. е. ситуация, при которой создаётся устойчивое и долговременное повышение совокупного спроса по сравнению с совокупным предложением товаров и услуг. Естественно, что, пока существуют неполная занятость и неполная загрузка производственных мощностей экономики, инфляция спроса (по крайней мере, теоретически) невозможна. Увеличение спроса в этих условиях вызывает расширение производства за счёт более полного использования факторов производства и, следовательно, адекватное увеличение предложения.

Когда будут достигнуты занятость и полная загрузка производственных мощностей, дальнейший рост спроса не сможет покрываться соответ-

вующим расширением выпуска товаров и услуг и ростом их предложения. Когда экономика работает на пределе возможностей, а спрос продолжает расти, на рынках образуется хроническое превышение спроса над предложением и все или большинство фирм регулярно повышают цены на продукцию. Такая ситуация предполагает наличие устойчивого неравновесия и превышение спроса над естественным (потенциальным) уровнем ВВП.

Более того, повышение цен в этих условиях не уравнивает соотношение спроса и предложения. Такое было бы возможно, если бы рост цен происходил на фоне неизменных или медленно растущих доходов. Тогда повышение цен означало бы снижение реальных доходов и сокращение спроса до уровня предложения. Инфляция спроса предполагает, что всеобщий рост цен означает совокупное увеличение выручки, которую получают фирмы от продаж товаров и услуг. Это, в свою очередь, приносит фирмам большую прибыль, а рабочим при наличии полной занятости даёт возможность добиться более высокой заработной платы.

Таким образом, инфляция спроса не знает верхнего предела: избыточный спрос ведёт к росту цен, рост цен — к росту доходов, рост доходов — к новому повышению совокупного спроса.

Источниками избыточного спроса являются:

- дефицит государственного бюджета, который предполагает, что государство предъявляет спрос на сумму большую, чем его доходы. Оно «живёт не по средствам», покрывая свои чрезмерные расходы за счёт печатания (эмиссии) ничем не обеспеченных бумажных денег или за счёт доходов от эмиссии государственных облигаций, реализуемых на рынке ценных бумаг;

- резкое расширение инвестиций, финансируемых за счёт не только прибыли, полученной в текущем году, но и накопленных сбережений и банковских кредитов;

- не соответствующее уровню национального дохода увеличение потребительских расходов населения за счёт необоснованного повышения заработной платы и накопленных сбережений и расширения потребительского кредита.

## 2. Рост издержек

К классическим причинам инфляции издержек относят:

- высокую монополизацию рынков;
- избыточные расходы предприятий на заработную плату под влиянием профсоюзов.

1

2

3

4

5

6

7

22

Монополистическое ценообразование приводит к тому, что у фирмы, покупающей продукцию монополистов, растут бухгалтерские издержки, что, в свою очередь, влечёт повышение цен. Если при этом фирма, покупающая продукцию по монопольной цене, сама является монополистом, то она устанавливает цену, покрывающую издержки и включающую сверхприбыль. Рост цен на потребительские товары и услуги приводит к повышению заработной платы, что также становится причиной увеличения издержек. Образуется инфляционная спираль «цена — издержки — цена».

Фирмы-монополисты или небольшая группа фирм, занимающих доминирующее положение на рынке (олигополия), способны повышать цены по собственной инициативе, используя преимущества своего монопольного положения. Политика монопольных цен может проводиться безотносительно к тому, находится экономика в состоянии равновесия или нет, достигнут или не достигнут потенциальный уровень ВВП.

Исходным импульсом роста денежных издержек может служить и повышение заработной платы, не отражающее увеличение реального объёма продукции, производимого фирмой, отраслью или народным хозяйством в целом. В данном случае своеобразной монополистической структурой обычно выступает профсоюз. Угроза забастовки означает, что в случае невыполнения требования о повышении заработной платы фирма, а возможно, и вся экономика понесут большие убытки, чем в случае дополнительных затрат на повышение зарплат. Уступка требованиям профсоюза становится в этом случае вынужденной необходимостью.

### *3. Инфляционные ожидания*

Немаловажную роль в возникновении и развитии инфляции играют инфляционные ожидания. И предприниматели, и рабочие в своём поведении руководствуются как опытом прошлых лет, так и весьма вероятными, а потому ожидаемыми изменениями в будущем. Располагая определённой информацией, и фирмы, и домашние хозяйства учитывают и решения правительства в прошлые годы, и изменения, которые происходят в экономике, и действие внешнеэкономических факторов, и собственные ошибки, допущенные в прошлом. Если, к примеру, парламент утверждает государственный бюджет, содержащий значительное превышение расходов государства над его доходами, то следует ожидать новой инфляционной волны.

К каким видимым последствиям приведёт это ожидание роста инфляции?

Фирмы постараются как можно больше имеющегося у них денежного капитала инвестировать в новые машины и оборудование, увеличить запасы материалов и т. д., т. е. ускорят реализацию своих инвестиционных проектов. Аналогично будут вести себя домашние хозяйства, ускоряя покупки товаров длительного пользования (автомобилей, телевизоров и т. д.). И фирмы, и домашние хозяйства не только пустят в ход накопленные сбережения, но и будут покупать больше товаров в кредит. Прямым следствием инфляционных ожиданий явится ускорение роста спроса. При этом рост спроса будет тем интенсивнее, чем более высокой ожидается норма инфляции.

Ожидание инфляции окажет соответствующее влияние на поведение и профсоюзов, и отдельных наёмных работников. При заключении трудовых контрактов и те и другие будут добиваться повышения ставок заработной платы, обосновывая это необходимостью сохранения достигнутого уровня реальной заработной платы и указывая на прогнозируемый на будущее рост цен.

Фирмы добывающих отраслей повысят цены на сырьё, ссылаясь на то, что в ближайшем будущем им придётся больше платить за поставляемые им факторы производства, а фирмы обрабатывающей промышленности повысят цены на свои товары, заявляя представителям оптовой торговли, что они вынуждены больше платить за сырьё и ожидают дальнейшего повышения цен на него. Точно так же поступают оптовики в отношении розничных торговцев, а последние — в отношении домашних хозяйств.

Таким образом, инфляционные ожидания порождают как инфляцию спроса, так и инфляцию издержек. При этом ожидания способны образовать инфляционный импульс «на пустом месте»: даже при отсутствии объективных факторов избыточного спроса или факторов роста денежных издержек возникновение общих инфляционных ожиданий может произойти по причине, например, неосторожных высказываний государственных лидеров о новом росте государственных расходов, об увеличении косвенных налогов или импортных тарифов и т. д., а особенно о таких сильнодействующих средствах, как денежная реформа<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> См. Экономика: учебник для 10–11 кл. /под ред. С.И. Иванова, А.Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. Кн. 2.

1

2

3

4

5

6

7

24

## ● Занятие 3. Какие бывают источники ДОХОДОВ

На третьем занятии необходимо сформировать понимание того, что существует определённая взаимосвязь между доходами семьи и её структурой, с одной стороны, и уровнем благосостояния — с другой. Учащиеся в ходе занятия должны понять, что существуют способы повышения своих доходов и как следствие благосостояния семьи.

ТАБЛИЦА 1.3. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Структура доходов населения Структура доходов семьи Структура личных доходов Знание структуры доходов населения современной России	– рассчитывать личный и семейный доход; – читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов	зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи	– определять и оценивать варианты повышения личного и семейного доходов	Лекция-беседа  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 3)  Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

1. Учитель организует обсуждение практической ситуации, представленной в начале занятия. Учащиеся, опираясь на свой жизненный опыт, могут давать правильные и неправильные ответы. Важно смотиви-



ровать их на изучение вопроса о том, как именно формируются доходы семьи, какие они бывают.

**2.** Учащиеся участвуют в лекции-беседе, в ходе которой осваивают базовые понятия и формируют понимание сути доходов семьи.

### **Содержание обсуждения**

Доходы можно разделить на три группы по типу источника:

*Первая группа* — собственный заработок, включающий:

- заработную плату,
- премию,
- социальный пакет от фирмы,
- грант (для учёных и творческих работников),
- доходы от самозанятости.

*Вторая группа* — пособия, включающие:

- социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности и родам,
- пенсии (для пожилых и инвалидов),
- стипендии (для студентов),
- помощь от благотворительных фондов.

*Третья группа* — доходы от собственности, включающие:

- дивиденды (доход от акций),
- доход от сдачи жилья в аренду,
- процент по депозиту.

*Четвёртая группа* — прочие доходы, включающие:

- алименты,
- возврат налогов,
- подарки,
- помощь родителей, детей, супругов,
- приз,
- наследство.

В России основным источником для большинства граждан является заработная плата. В большинстве государств (в том числе в России) устанавливается МРОТ (минимальный размер оплаты труда).

Существуют различные способы начисления заработной платы — «вбелую» и «всерую».

1

2

3

4

5

6

7

При оформлении «белой» зарплаты работодатель делает всё в соответствии с законом и выплачивает все налоги, в том числе в Пенсионный фонд. При такой зарплате права работника защищены законом и он может рассчитывать на нормальную (или высокую) пенсию в будущем. При оформлении зарплаты «всерую» работник не получает оплату больничных, отпускных, а также накопления на его счёте в Пенсионном фонде существенно ниже, чем при «белой» зарплате.

Избежать навязывания «серой» зарплаты можно, только если человек:

- 1) работает в государственной организации, где зарплата обычно ниже, чем в частном секторе, но зато вся платится легально;
- 2) работает на себя в собственном бизнесе, где сам назначает себе зарплату;
- 3) с годами стал настолько ценным специалистом, что может диктовать работодателю, заинтересованному в его услугах, свои условия оплаты.

## **ШАГ 2. Формирование умения рассчитывать доходы, читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуры доходов**

**1.** Формировать умения рассчитывать доходы можно на заданиях, предложенных в занятии 3 материалов для учащихся.

Ответы:

1. 55 тыс. — это 100% нашего дохода;  
35 тыс. — 63, 64% составляет зарплата;  
7 тыс. — 12, 73 % составляет пособие;  
8 тыс. — 14, 54% составляет доход от собственности (квартиры);  
5 тыс. — 9 % составляет дивиденд.
2. Совокупный доход семьи Серовых:  
9 тыс. р. (пенсия Т.В.) + 15 тыс. р. (зарплата Т.В.) + 12 тыс. р. (пенсия П.Ф.) + 3200 р. (пособие П.Ф.) + 29 тыс. р. (зарплата В.Е.) + 25 тыс. р. (доход С.П.) + 1500 р. (стипендия Иры) = 94 700 р.  
Доход Ивана: 10% от 9 тыс. р. = 900 р. и 20% от 12 тыс. р. = 2400 р.,  
итого 900 + 2400 = 3300 р.

**2.** Данное пособие не содержит информации о структуре доходов, заработной плате и других показателях в форме диаграмм, графиков, так как со временем она теряет актуальность. Поэтому учителю нужно зайти на сайт Федеральной службы государственной статистики в раздел

«Официальная статистика», далее «Рынок труда» и подобрать подходящую разнообразную информацию. Если в классе есть выход в Интернет, можно это сделать вместе с учениками в классе, если нет выхода, то нужно заранее распечатать и предоставить учащимся в качестве раздаточного материала.

Задача учителя — научить добывать информацию, пользоваться ею, интерпретировать данные. Можно попросить учащихся сделать вывод о тенденциях, о том, как может ситуация развиваться дальше, и т. д.

### **ШАГ 3. Формирование умения определять и оценивать варианты повышения личного и семейного доходов**

На данном шаге учитель должен организовать «мозговой штурм», направленный на поиск вариантов решения проблемы, поставленной в начале занятия. Необходимо учесть все варианты, записать их на доске. После того как появится список вариантов решения проблемы, учитель организует деятельность по оцениванию каждого варианта с точки зрения выполнимости и эффективности. В результате у учащихся должно появиться три-четыре грамотных варианта повышения дохода для выдуманной семьи.

### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (темы предложены в материалах для учащихся).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если время позволяет, организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

- Как изменилась структура доходов населения России сегодня по сравнению с 90-ми годами XX века?
- Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в вашем городе, деревне, посёлке)?
- Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?
- Должен ли школьник работать во время летних каникул?

1

2

3

4

5

6

7

28

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

### Социальные пособия в России

Если человек по какой-то причине не может работать и зарабатывать себе средства на жизнь, государство выплачивает ему социальное пособие. Кроме того, социальные пособия и льготы являются также формой социального поощрения. Например, пособия и льготы имеют многодетные семьи, ветераны боевых действий. За рождение или усыновление ещё одного ребёнка семья получает материнский капитал и т. п. Более подробно о социальных пособиях сказано в разделах 3 и 5. Здесь перечислим лишь основные категории граждан, которые имеют право на социальные пособия и льготы (см. таблицу):

Пожилые люди	Пенсия по старости
Инвалиды	Пенсия по инвалидности
Инвалиды детства	Социальная пенсия
Родители, ухаживающие за инвалидами детства	Пособие по уходу
Оставшиеся без кормильца	Пенсия по потере кормильца
Заболевшие	Пособие по временной нетрудоспособности
Рождение ребёнка	Пособие по беременности, пособие по уходу за ребёнком до 1,5 года, материнский капитал, прочие единовременные выплаты
Многодетные семьи	Пособия и льготы
Студенты дневных отделений	Стипендии (возможно при академической успеваемости); социальные стипендии инвалидам и малообеспеченным
Безработные	Пособие по безработице
Ветераны боевых действий	Различные льготы

### ***Собственность, приносящая доход***

Если человек имеет собственность, то она может приносить ему доход. Однако не любая собственность может приносить доход. Для того чтобы понять, какая собственность будет приносить доход, а какая — только забирать доходы, нужно разобраться в понятиях «актив» и «пассив». Если упростить эти бухгалтерские термины и применить их к финансам человека, а не предприятия, то можно дать следующие определения:

*Актив* — это ресурс, находящийся в собственности человека, от которого в будущем ожидается экономическая выгода.

*Пассив* — это обязательства, подлежащие выполнению.

Если выразиться ещё проще, можно привести определения, которые даны в книге Роберта Кийосаки «Богатый папа — бедный папа», вышедшей в свет в 1994 году и получившей огромную популярность во всём мире.

Актив — всё, что кладёт деньги к нам в карманы.

Пассив — всё, что забирает деньги из наших карманов.

*Роберт Кийосаки. «Богатый папа — бедный папа»*

Исходя из этих определений разберёмся, является ли квартира, в которой мы живём, активом или пассивом, т. е. приносит она деньги или забирает их. Если вы живёте в квартире, то оплачиваете коммунальные платежи, платите ежегодно налог на недвижимость. А значит, это пассив. Если же вы начинаете сдавать квартиру (например, переехав жить за город), она начинает приносить доход и становится активом.

Если у вас есть деньги, которые лежат в сейфе, то они тоже не являются активом, так как эти деньги не приносят доход, который могли бы приносить, если бы их инвестировали в различные финансовые инструменты. А вот деньги, положенные на депозит в банк, дают ежемесячный доход, а потому являются активом.

Таким образом, для того чтобы собственность приносила доход, её нужно превратить в доходный инструмент.

1

2

3

4

5

6

7

Доходный инструмент	Вид дохода
Недвижимость, сдаваемая в аренду или перепродаваемая с прибылью	Деньги (доход от сдачи или продажи за минусом уплаченных налогов и обязательных платежей по квартплате)
Деньги в виде банковских депозитов	Процент по вкладу
Деньги, вложенные в акции, облигации и другие инструменты фондового рынка непосредственно через брокера или через ПИФ	Доход от роста курсовой стоимости за минусом уплаченных налогов и комиссий брокеров
Деньги, вложенные в драгоценные металлы	Доход от роста курсовой стоимости металла за минусом уплаченных налогов

## ● Занятие 4. От чего зависят личные и семейные доходы

30

На четвёртом занятии данного раздела важно сформировать у учащихся понимание того, что в современном обществе на доходы семьи оказывает влияние большое количество факторов, главными из которых являются образование и личные стремления человека.

ТАБЛИЦА 1.4. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Человеческий капитал	– читать диаграммы, графики, иллюстри-	– влияния образования на последующую	– соотносить вклад в личное образование	Коммуникативный семинар	Основные: – материалы для учащихся (занятие 4)

<p>– знание факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников</p>	<p>рующие структуру доходов</p>	<p>карьеру и соответственно на личные доходы</p>	<p>и последующий личный доход; – сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте</p>		<p>Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет</p>
---	---------------------------------	--	--	--	---

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение понятия «человеческий капитал» и факторов, влияющих на доходы семьи

Занятие необходимо начать с исследования практической ситуации, представленной в начале занятия 4 материалов для учащихся. Учитель спрашивает учеников о том, почему Степан попал в такую ситуацию и что можно сделать. Учащиеся дают разные ответы, которые подлежат проблематизации со стороны учителя. Его задача — вывести учащихся на обсуждение понятия «человеческий капитал» и выяснить, какие именно факторы влияют на доходы человека и его семьи.

#### Содержание обсуждения

Субъективные факторы, влияющие на доходы:

1. Умственные способности человека и то, как способности смогли развить в семье, детском саду и школе. Поэтому важно заниматься интеллектуальным развитием на каждом жизненном этапе.

1

2

3

4

5

6

7

2. Образование (общее и специальное), которое человек сумел получить. Особенно важно освоить конкретную профессию и стать специалистом высокого класса в своей профессии. Для этого нужно много учиться.

3. Физические возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками (физический капитал человека).

4. Трудовой опыт человека — все те знания и умения, которые он приобрёл за период работы по найму после окончания обучения.

5. Удача при устройстве на работу.

**Человеческий капитал** — все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты. Чем больше этот капитал, тем выше — при прочих равных условиях — может быть зарплата, которую станут платить работнику.

Объективные факторы:

1. Уровень экономического развития того государства, в котором живёт человек.

2. Уровень экономического развития региона (уровень цен и условия продажи труда).

3. Степень риска работы.

Человек может повлиять на субъективные факторы, на своё образование и опыт.

Поэтому необходимо получать общее образование, развивая свой интеллект, и осваивать профессию, посещая практики или подрабатывая в той сфере, куда хотите пойти работать.

С понятием человеческого капитала связано понятие социального капитала. Под социальным капиталом следует понимать способность общества или сообществ к самоорганизации и совместным действиям. Такая необходимость возникает в тех случаях, когда стоящие перед обществом задачи не могут быть решены простой суммой индивидуальных действий индивидов, не координирующих свои действия друг с другом. Чтобы добиться успеха, они должны так или иначе действовать сообща. Именно эта способность действовать сообща, причём самостоятельно и по собственной воле, без принуждения извне, и называется социальным капиталом. У социального капитала есть несколько составляющих:

1. Основывается на доверии членов сообщества.



2. Опирается на нормы и ценности, созданные обществом.
3. Реализуется в форме социальных сетей различного рода.

В обществе, где люди доверяют друг другу, где есть различные профессиональные и околопрофессиональные сообщества и механизмы объединения для решения общих задач, граждане эффективнее удовлетворяют свои потребности в образовании, нахождении высокооплачиваемой работы и отстаивании своих профессиональных прав. Повышение социального капитала приводит и к общеэкономическому подъёму (в долгосрочном периоде при прочих равных условиях). Так, бизнес будет развиваться интенсивнее в условиях большего доверия и наличия понятных и чётких «правил игры», а также при наличии возможности решать проблемы бизнеса сообща (например, во взаимодействии с государством)<sup>1</sup>.

## **ШАГ 2. Формирование умения сравнивать профессии для оценки потенциала извлечения дохода, используя различные источники информации**

**1.** Данный шаг должен осуществляться в форме практической работы с различными источниками, и очень важно, чтобы информация была актуальной. Поэтому учитель должен подготовить заранее информацию о профессиях, рынке труда на момент обсуждения, чтобы она была актуальна. Например, можно найти статистику о самых востребованных специальностях на сегодняшний момент и соответствующих уровнях доходов. Также можно поговорить о профессиях, которые сегодня менее востребованы, и безработных, владеющих такой профессией. Важно обсудить ситуацию с доходами в регионе проживания учащихся.

**2.** Учитель организует «мозговой штурм» по решению проблемы Степана. В результате такой работы должны быть предложены варианты того, как можно увеличить свои доходы в ситуации Степана. А учебный результат должен заключаться в том, что учащиеся научатся анализировать финансовую ситуацию и находить способы увеличения дохода, которые могут быть использованы в настоящее время или в будущем.

---

<sup>1</sup> По материалам статьи «Социальный капитал в России: измерение, анализ, оценка влияния» // <http://www.liberal.ru/articles/5265>

1

2

3

4

5

6

7

**ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (темы предложены в материалах для учащихся).
3. Обсудить важные вопросы с родителями.

**ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

- Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?
- Какая профессия сегодня самая востребованная в вашем регионе?

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ****Что такое карьера**

**Карьера́** (итал. *carriera* – бег, жизненный путь, поприще, от лат. *carrus*<sup>1</sup> – телега, повозка) – продвижение вверх по служебной лестнице.

Можно говорить о профессиональной карьере и внутриорганизационной. Профессиональная карьера – рост знаний, умений и навыков. Внутриорганизационная карьера – переход человека в организации с одной должности на другую.

Карьеру человека можно условно разделить на четыре этапа: первоначальное овладение профессиональными навыками (учёба и учебные стажировки); испытательный период (его не избежать – особенно когда человек устраивается на работу в первый раз после окончания обучения); основной период профессиональной работы (в одной или нескольких организациях); пребывание на пенсии.

Чтобы добиться повышения зарплаты, надо построить свою карьеру таким образом, чтобы постоянно набирать всё больший объём именно тех навыков и знаний, которые особенно высоко ценятся работодателями. Добиться этого можно по-разному. Существует две принципиально разные модели.

<sup>1</sup>Отсюда же, например, английское *car* – автомашина.

Одни считают, что самый верный путь — работать в одной и той же организации как можно дольше, в идеале — до самой старости. Такой взгляд на профессиональную карьеру присущ многим азиатским странам, прежде всего Японии. Здесь общепринята модель «пожизненной занятости» — человек всю жизнь работает в одной и той же организации, т. е. не переходит на работу в другое место по своей воле. Но и организация никогда его не увольняет (если только сама не оказывается на грани разорения и ликвидации). И чем дольше японец работает, тем выше его заработная плата. Иными словами, ему платят «за выслугу лет».

В странах Западной Европы и особенно в США принято, что человек на протяжении своей трудовой карьеры меняет место работы много раз. Некоторые специалисты по планированию карьеры даже рекомендуют поступать так не реже чем раз в 5–7 лет. Более того, многие крупные коммерческие организации с учётом этого планируют карьеру своих молодых сотрудников.

Например, предусматривается, что на протяжении первых 10 лет своей работы в фирме молодой специалист должен поработать не менее чем в 5 различных её подразделениях. Дело в том, что долгая работа на одном месте делает человека более склонным к рутинному поведению, т. е. решению возникающих перед ним служебных задач одним и тем же найденным когда-то способом. Кроме того, как считают психологи, работа всю жизнь в одной и той же организации снижает у людей склонность к проявлению инициативы и изобретательности. А нынешняя жизнь заставляет работодателей ценить в работниках именно эти качества. Даже при японской системе пожизненного найма принято время от времени переводить работников из одного подразделения фирмы в другое, чтобы «встряхнуть» их и заставить посмотреть на свои трудовые обязанности «свежим глазом».

Таким образом, важно не только правильно выбрать направление своей профессиональной карьеры, но и управлять её развитием, чтобы получать от работы наибольшее удовлетворение, а от нанимателей — как можно большую зарплату и различные формы поощрения.

### **Как организации поощряют своих сотрудников за хорошую работу**

Формы такого поощрения могут быть разными. В первую очередь это, конечно, денежные выплаты в виде премий или бонусов. Но такая

1

2

3

4

5

6

7

36

форма поощрения не единственная. Некоторые работодатели предоставляют своим работникам так называемый социальный пакет. Это определённый набор компенсаций и льгот социального характера, например оплата питания, добровольное медицинское страхование в хороших лечебных учреждениях, предоставление сотрудникам беспроцентных ссуд и т. п. Предоставление работодателем социального пакета не является его обязанностью и зависит исключительно от желания самого работодателя и его финансовых возможностей.

Важно отметить, что наличие у работодателя хорошего соцпакета является дополнительным материальным стимулом для работников. Это может привлечь новых квалифицированных специалистов, а также удержать от смены места работы опытные кадры<sup>1</sup>.

Ещё одна форма материального поощрения — опцион. Опцион — вид стимулирования, представляющий собой выделение сотруднику материального поощрения в виде права на покупку акций компании-работодателя по фиксированной цене (даже если к моменту реальной покупки на рынке цена этих акций будет выше). При этом вместе с правом на акции сотрудник получает не только надежду на материальную выгоду, но и осознание того, что он в определённой мере становится потенциальным совладельцем фирмы, где он трудится, а не просто её наёмным работником. Это даёт ему дополнительный стимул к труду.

### **Почему некоторые спортсмены, певцы, актёры получают такие огромные гонорары**

Талант всегда редок. Основной рыночный принцип — если спрос превышает предложение, то цена растёт — действует и при формировании «цены» на талант. Платя знаменитым актёрам большие гонорары, продюсер не занимается благотворительностью. Зритель, который любит этого актёра, захочет увидеть его в новой картине, купит билет. Таких зрителей будет много по всему миру, картина соберёт в прокате большие деньги, окупит производство и принесёт прибыль своим создателям. Например, восемь фильмов о Гарри Поттере собрали в прокате уже 7 млрд долл. Таким образом, сага о юном английском волшебнике стала самой

---

<sup>1</sup> Более подробно о соцпакете читайте [http://smb.gov.ru/content/guide/doingbusiness/enterprise\\_management\\_db/social\\_package/](http://smb.gov.ru/content/guide/doingbusiness/enterprise_management_db/social_package/)

кассовой в истории кинематографа, а Дэниел Рэдклифф<sup>1</sup>, сыгравший главную роль в этих фильмах, является шестым в списке самых богатых актёров Голливуда.

## ● Занятие 5. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать

На данном занятии важно сформировать у учащихся понимание того, что планирование расходов является необходимым для достижения финансового благополучия. Учащиеся должны осознать принцип ограниченности финансовых ресурсов: что если они купят менее нужные вещи, то не смогут купить необходимые; поэтому важно оценивать свои потребности и выбирать свои покупки по степени важности.

ТАБЛИЦА 1.5. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Благополучие семьи Контроль расходов семьи Знание	– различать личные расходы и расходы семьи;	– того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает	– оценивать свои ежемесячные расходы; – соотносить потребности и	Лекция-беседа Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 5)

<sup>1</sup> <http://www.bfm.ru/news/147291>

1

2

3

4

5

6

7

зависимости уровня благосостояния от умения контролировать свои расходы	– считать личные расходы и расходы семьи в краткосрочном и долгосрочном периодах	семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям	желания с финансовыми возможностями		Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет
---	--	--	-------------------------------------	--	---

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

Данный шаг осуществляется в форме лекции-беседы. Сначала необходимо исследовать практическую ситуацию, предложенную в начале занятия 5. В ходе обсуждения необходимо прийти к мысли, что Наталия попала в такую ситуацию, так как не умела контролировать свои расходы. Учитель должен вывести учащихся на мысль, что они имеют только приблизительное понимание, как контролировать расходы, поэтому надо узнать, почему это нужно делать и как именно. Далее учитель обсуждает основные понятия и рассказывает учащимся, как и для чего нужен контроль финансов.

### Содержание обсуждения

Жизнь человека разбита на несколько этапов. И на каждом из них надо управлять расходами по-своему, потому что проблемы на них решаются разные.

Первый этап: выбор карьеры, создание семьи (18–30).

Второй этап: воспитание маленьких детей, обустройство жизни (31–41).

Третий этап: воспитание взрослых детей, подготовка к старости (42–53).

Четвёртый этап: отделение детей, выход на пенсию (54–60).

Пятый этап: пенсионный возраст, расходы на лечение (от 66).

Перечень основных задач, решение которых потребует соответствующих расходов:

1. Получение образования и создание основы для регулярных и растущих заработков.

2. Предоставление своей семье (жене/мужу и детям) возможности жить отдельно от родителей (в съёмной или собственной квартире/доме).

3. Удовлетворение своих основных жизненных потребностей (питание, одежда, обувь, косметика, лекарства, транспорт и т. п.) на сопоставимом с большинством окружающих уровне.

4. Подготовка к рождению детей, приобретение для них всего необходимого, чтобы они росли здоровыми и нормально развивались.

5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.

6. Создание накоплений, которые позволят оплатить обучение детей в университете или колледже, если им не удастся поступить на «бюджетные места».

7. Создание денежного резерва для помощи родителям, если в ней возникнет необходимость после выхода их на пенсию.

8. Создание накоплений, чтобы самому после выхода на пенсию не испытывать трудностей с деньгами ни на питание, ни на развлечения, ни на лечение.

## **ШАГ 2. Формирование умения различать и считать личные и семейные расходы**

1. Решение задачи, предложенной в материалах для учащихся под заголовком «Потренируемся».

Ответ:

Чтобы рассчитать сумму расходов, необходимо сложить все расходы:

5 тыс. р. + 10 тыс. р. + 3 тыс. р. + 15 тыс. р. + 10 тыс. р. + + 5 тыс. р. + + 2 тыс. р. + 5 тыс. р. + 1500 р. + 2 тыс. р. + 2 тыс. р. = 60 500 р.

Чтобы 5% откладывать, необходимо иметь доход:  $60\,500 \times 0,05 = 3025 + 60\,500 = 63\,525$  р. в месяц.

2. Чтобы освоить умение различать личные и семейные расходы, попросите учащихся, чтобы они заполнили таблицу:

1

2

3

4

5

6

7

Личные расходы	Семейные расходы

Необходимо организовать обсуждение того, что написали учащиеся, и, если кто-то внёс какие-либо расходы не в ту колонку, следует скорректировать, предварительно обсудив, почему те или иные расходы нужно отнести к такому-то виду.

### **ШАГ 3. Формирование умения оценивать свои ежемесячные расходы и соотносить потребности и желания с финансовыми возможностями**

Учитель даёт учащимся такое задание: «Напишите то, что вы очень хотели бы купить в ближайшее время лично себе примерно на сумму 50 тыс. р.» После того как учащиеся сделали это, учитель даёт следующее задание: «Представьте, что сегодня у вас в наличии только 20 тыс. р. Что вы будете делать, какой выбор сделаете?». После того как учащиеся подумали, учитель организует общее обсуждение, в ходе которого должна быть сформулирована мысль о том, что, прежде чем что-то покупать, необходимо соотносить свои потребности со своими финансовыми возможностями и выбирать ту покупку, которая наиболее всего нужна.

### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (темы предложены в материалах для учащихся).
3. Обсудить важные вопросы с родителями.



### ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

- Нужно ли жертвовать личными расходами в ущерб общесемейным расходам?
- Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?
- Что делать, если доходы моей семьи не позволяют купить мне новый телефон (компьютер и др.)?

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

В соответствии с Федеральным законом № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» от 24 октября 1997 г. прожиточный минимум — это стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы.

Прожиточный минимум предназначается:

- для оценки уровня жизни населения РФ при разработке и реализации социальной политики и федеральных социальных программ;
- обоснования устанавливаемых на федеральном уровне минимального размера оплаты труда, размеров стипендий, пособий и других социальных выплат;
- формирования федерального бюджета.

Прожиточный минимум устанавливается на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения: трудоспособное население, пенсионеры, дети.

Его величина в целом и по субъектам РФ определяется ежеквартально на основании потребительской корзины; данных Росстата об уровне потребительских цен на продукты питания, непродовольственные товары и услуги; расходов по обязательным платежам и сборам.

На базе прожиточного минимума проводится оценка уровня жизни населения, обосновываются устанавливаемые на федеральном уровне минимальный размер оплаты труда и минимальный размер пенсии по старости, а также размеры стипендий, пособий и других социальных выплат (подробнее см.: [http://www.banki.ru/wikibank/projitochnyy\\_minimum](http://www.banki.ru/wikibank/projitochnyy_minimum)).

1

2

3

4

5

6

7

42

С 2013 г. начал действовать новый порядок вычисления потребительской корзины, на основе которой рассчитывается прожиточный минимум. Согласно утверждённому документу, минимальный набор продуктов питания теперь измеряется в натуральных показателях. При этом стоимость непродовольственных товаров, которые входят в потребительскую корзину, определяется как половина от стоимости продуктов питания. Ещё четверть от общей стоимости корзины приходится на потребляемые услуги.

Ранее в натуральных показателях вычислялась стоимость непродовольственных товаров. Например, сколько предметов одежды человек должен использовать за год. Новый порядок расчёта, как поясняется в документе, «позволяет учесть реальные изменения стоимости непродовольственных товаров и услуг в потребительской корзине».

В годовой продуктовый набор для трудоспособного населения с 2013 г. входит 126,5 кг хлебопродуктов, более 100 кг картофеля, 60 кг фруктов и 114,6 кг овощей, а также 58,6 кг мяса и 18,5 кг рыбы, 290 л молокопродуктов и 21 десяток яиц.

«Увеличен объём потребления отдельных наиболее ценных в питательном отношении продуктов (мяса и мясопродуктов, рыбы, молока и молокопродуктов, яиц, овощей и фруктов). Одновременно снижен объём потребления хлебных продуктов, картофеля, масла растительного, маргарина и других жиров», — говорится в документе.

Размер прожиточного минимума для трудоспособных граждан за период с 2004 по 2013 г. в номинальном исчислении (т. е. без учёта инфляции):

2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
2602 р.	3255 р.	3695 р.	4159 р.	4971 р.	5572 р.	6138 р.	6878 р.	7049 р.	8014 р.

Если учитывать, что с 2004 по 2013 г. инфляция составила примерно 93%, то следует отметить, что прожиточный минимум вырос примерно на 3 тыс. р.

● Занятие 6. Что такое семейный бюджет и как его построить

Все предыдущие занятия должны были подготовить учащихся к главному — формированию умения строить бюджет семьи и свой собственный. После изучения предыдущих тем у учащихся должно сложиться целостное понимание сути денежных отношений и необходимости управления денежными средствами, находящимися в распоряжении семьи и конкретного её члена.

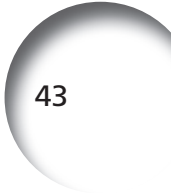
ТАБЛИЦА 1.6. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Семейный бюджет Профицит и дефицит семейного бюджета – знание статей расходов и доходов семейного и личного бюджета	– рассчитывать профицит и дефицит семейного и личного бюджета	– различий в структуре семейного бюджета в зависимости от возраста членов семьи и других факторов	– определять приоритетные траты, исходя из этого строить семейный бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы	Лекция-беседа  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 6)  Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

В начале урока учитель организует исследование практической ситуации, предложенной в начале занятия. Задача учителя — смотивировать учащихся на освоение понятия бюджета и его структуры.



1

2

3

4

5

6

7

Далее, когда зафиксировано знание о своём незнании (как помочь Анастасии и Павлу), учащиеся включаются в обсуждение понятия «бюджет».

### Содержание обсуждения

План регулярных доходов и расходов — бюджет.

#### СТРУКТУРА СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Доходы в следующем месяце		Расходы в следующем месяце	
Статья	Сумма	Статья	Сумма
Итого		Итого	
Итого профицит (дефицит):			

44

В колонку «Расходы в следующем месяце» записывают те расходы, без которых просто нельзя обойтись (о них мы говорили выше).

В первую очередь семья должна определять, что является самым необходимым и неотложным.

Это расходы:

- 1) на питание;
- 2) оплату жилья, воды, отопления, электричества;
- 3) телефона и Интернета (у кого он подключён);
- 4) хозяйственные товары и косметику;
- 5) одежду и обувь;
- 6) проезд на транспорте;
- 7) лекарства и др.

Дефицит бюджета — ситуация, при которой расходы будут превышать доходы.

Профицит бюджета — ситуация, при которой расходы меньше доходов.

## **ШАГ 2. Формирование умения рассчитывать профицит и дефицит бюджета**

Чтобы освоить способ расчёта дефицита и профицита, нужно выполнить в классе задание из материалов для учащихся (под заголовком «Потренируемся»). В ходе выполнения задания необходимо зафиксировать сам способ вычисления.

Ответ:

Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы:  $30 \text{ тыс. р.} + 8500 \text{ р.} + 9 \text{ тыс. р.} + 5 \text{ тыс. р.} = 52 \text{ 500 р.}$

Затем нужно из доходов вычесть расходы:  $50 \text{ тыс. р.} - 52 \text{ 500 р.} = -2500 \text{ р.}$

В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.

## **ШАГ 3. Формирование умения определять приоритетные траты и строить бюджет семьи**

Данный шаг необходимо организовать с помощью выполнения задания из материалов для учащихся (под заголовком «Потренируемся», задача 2).

Необходимо уделить особое внимание выполнению этого задания, так как умение составлять бюджет — это важнейшее умение, формируемое в первом разделе. На занятии, скорее всего, не хватит времени для составления бюджета и его обсуждения. Лучше всего начать обсуждать бюджет в классе, а дома доработать его и начать следующее занятие с решения этой задачи.

В данном задании не может быть единственно верного ответа, важно, чтобы учащиеся оперировали изученными понятиями, показывали умение рассчитывать доходы, расходы, дефицит, профицит, а также пытались искать наиболее рациональный способ решения проблемы.

1

2

3

4

5

6

7

#### ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Доделать задание с составлением бюджета.
2. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

#### ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?
2. Что должен делать ребёнок, если он смог сам заработать деньги, например, выступая на спортивных соревнованиях или выиграв творческий конкурс: отдать родителям или тратить на своё усмотрение?
3. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать их в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?

#### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Для планирования семейного бюджета нужно сначала определиться с составом расходов семьи. В первую очередь нужно выделить обязательные расходы, к которым относятся:

**Налоги.** Подоходный налог человек платит по месту работы, вернее, за него это делает бухгалтерия, а человек на руки получает уже зарплату за вычетом подоходного налога. Но есть ещё налоги, которые человек платит, если у него есть квартира (налог на имущество) и машина (налог на транспортное средство). Кроме того, если человек за год получал дополнительные доходы, то с них он также должен заплатить налог (см. раздел «Человек и государство: как они взаимодействуют»). Налоговое требование по каждому из налогов приходит один раз в год, но заплатить его можно в два этапа — по 50% суммы. В случае если месячный семейный бюджет невелик, на эти нужды нужно резервировать деньги ежемесячно. Просрочивать указанные платежи нельзя, так как за этим последуют штрафные санкции в виде пени.

**Платежи за кредит.** Это тоже обязательные платежи. В случае несвоевременного платежа вы будете платить штраф банку.

**Платежи по кредитным картам.** Очень важно помнить, что есть льготный период, в течение которого проценты не начисляются, и желательно погасить долг именно в этот период, так как проценты по банковским картам достаточно велики. За несвоевременное возвращение кредита с процентами начисляется штраф.

**Платежи за квартиру.** Если вы живёте в съёмной квартире — это ежемесячный платёж за квартиру плюс электричество и вода. Если вы живёте в собственной квартире — плата за жилищно-коммунальные услуги в соответствии с ежемесячно приходящими квитанциями.

**Платежи за детский сад, школу, вуз** (если ваши дети пользуются услугами коммерческих образовательных учреждений). Эти платежи могут быть не ежемесячными, а ежегодными или ежеквартальными. Они тоже должны накапливаться в резервном фонде.

**Долги, платёж по которым наступил.** Если вы брали в долг у друзей, то это такой же обязательный платёж, как платёж банку. Если не отдать долг в срок, в следующий раз не дадут.

**Взносы по страховке, взносы по дополнительному пенсионному страхованию.** В том случае, если вы ежемесячно такие взносы платите, взносы по дополнительному пенсионному страхованию может перечислять и бухгалтерия, удерживая средства из вашей зарплаты. Для этого нужно подать в бухгалтерию соответствующее заявление.

Ещё одна статья расхода — **медицина**. Если вы не пользуетесь услугами добровольного медицинского страхования или вас страхует организация, в которой вы работаете, тогда на эту статью вы деньги не тратите. Если же вы решили купить страховку (обычно это происходит один раз в год, но сумма достаточно большая), то необходимо считать её обязательным расходом и деньги на это зарезервировать.

После того как обязательные платежи осуществлены, нужно непременно отложить часть средств в **резервный фонд**. Считается, что нужно откладывать 10% месячного дохода. Эти деньги нужно отложить на специальный счёт или в специальный кошелёк и прибегать к ним только в случае острой необходимости. Желательно, чтобы на этом счёте деньги копились из месяца в месяц, а не были балансирующей величиной, когда доходы с расходами не сходятся.

1

2

3

4

5

6

7

Только после этого можно планировать другие покупки. Для того чтобы понять, сколько денег нужно **на каждодневные нужды** (продукты питания, товары повседневного спроса, питание вне дома, транспорт, связь), надо в течение месяца, а лучше 2–3 месяцев записывать, сколько денег уходит на ту или иную статью расхода. Тогда, получив очередную зарплату, вы сможете более точно спланировать свои траты.

Подведите баланс, сложив обязательные расходы с повседневными тратами и вычтя полученную сумму из величины дохода. Разница — это то, что осталось на **одежду, обувь, товары длительного пользования и развлечения**. Посмотрите, что из указанных статей наиболее актуально в этом месяце, а что можно отложить на потом. Какие-то траты можно осуществить, используя кредитную карту, только желательно делать это ближе к моменту получения зарплаты, чтобы погасить долг в пределах льготного периода.

В зависимости от состава семьи, проживающей вместе, и от того, как люди договорятся между собой, формирование семейного бюджета может осуществляться по-разному. Это означает, что далеко не всегда все члены семьи, проживающие вместе, несут все полученные деньги в семейную копилку, чтобы потом брать их на свои нужды. Часто люди договариваются между собой о совместном финансировании определённых статей расходования средств, но оставляют за собой право самостоятельно распоряжаться оставшейся частью. Например, в одной квартире проживают родители и их взрослый сын с женой. Практически это две самостоятельные семьи со своими источниками дохода, со своими предпочтениями в тратах, но при этом проживающие под одной крышей. Они договариваются о том, каким образом делят расходы по содержанию квартиры, расходы на совместное питание (долевое участие), а остальные расходы осуществляют по своему усмотрению.

Для того чтобы контролировать семейные расходы и соотносить их с доходами, не нужно ничего, кроме блокнота, ручки и пунктуальности в записи всех расходов, осуществляемых членами семьи. Но для того чтобы на практике жить в тех рамках, которые вы себе определили при планировании вашего бюджета, нужна дисциплина и сила воли, которые помогут не поддаваться соблазнам. Для того чтобы себе немного в этом помочь, нужно следовать нескольким несложным правилам:

1. Осуществлять обязательные платежи лучше сразу же после по-



лучения зарплаты. Если это невозможно (например, не получены ещё квитанции на оплату ЖКХ), нужно всё равно отложить предполагаемую сумму подальше и тратить только на эти нужды.

2. Деньги резервного фонда лучше всего держать на пополняемом счёте в банке с возможностью частичного снятия средств. Это позволит и убрать их подальше, не давая возможности сразу на что-нибудь потратить, и получать на них небольшой процент.

3. Деньги на каждодневные нужды следует положить в отдельный кошелёк, а если вы пользуетесь карточкой при оплате покупок, то на отдельную карточку и в магазин ходить только с этим кошельком или с этой карточкой.

4. Если деньги на каждодневные нужды вы держите в наличной форме, то при походе в магазин не нужно брать всю сумму. Наличие ограниченного количества денег в кошельке является главным дисциплинирующим фактором, который уберегает нас от ненужных покупок.

5. Старайтесь не пользоваться кредитными картами. Наличие на них денег — это иллюзия, за которую в следующем месяце вам придётся расплачиваться.

● Занятие 7. Как оптимизировать семейный бюджет

ТАБЛИЦА 1.7. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Семейный бюджет Оптимизация семейного бюджета	– рассчитывать доходы и расходы в абсолютных и отно-	– необходимости планирования доходов и расходов	– осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для	Коммуникативный семинар Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 7)

1

2

3

4

5

6

7

	сительных величинах (%)	семьи и своих лич- ных	формирова- ния сбере- жений		Дополни- тельные: – ком- пьютер с выходом в Интернет
--	-------------------------------	------------------------------	-----------------------------------	--	---

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

В начале изучения последней темы раздела необходимо исследовать практическую ситуацию, в которой оказалась Светлана (материалы для учащихся, занятие 7). Учитель предлагает ученикам попробовать найти выход для Светланы. Он организует общее обсуждение, в ходе которого подводит учащихся к мысли, что необходимо узнать, какие именно способы оптимизации бюджета существуют. Таким образом, происходит переход от практической задачи к постановке и решению учебной задачи, суть которой — освоить способы оптимизации семейного и личного бюджетов.

### Содержание обсуждения

*Первый способ* — тщательно обдумать все расходы, запланированные в бюджете, и посмотреть, нельзя ли те же самые потребности удовлетворить за меньшие деньги, на чём-то сэкономив.

*Второй способ* — постараться дополнительно заработать деньги, чтобы погасить дефицит бюджета. Конечно, работать сверхурочно на основной работе или дополнительно на другой понравится не всем, но так живёт большинство людей в мире. Просто так деньги никому не достаются.

*Третий способ* — создать себе дополнительные источники доходов помимо работы по найму. Этот способ доступен тем, кому удастся, например, постепенно скопить существенную сумму денег, которые начнут приносить доход. Ещё один вариант получения дополнительных доходов — создать свой бизнес (и об этом у нас будет отдельный разговор).

## **ШАГ 2. Формирование умения находить способы оптимизации семейного и личного бюджета**

Данный шаг осуществляется с помощью заданий из материалов для учащихся (под заголовком «Потренируемся»).

**1.** Учитель предлагает учащимся выполнить первое задание. Учащиеся могут быть разбиты на группы по 3–4 человека, чтобы в группе при обсуждении искать варианты решения проблемы. Например, могут быть названы такие варианты: устроиться на почасовую подработку по выходным (раздавать листовки, участвовать в промо-акциях, в кафе и др.) или снизить свои расходы, например, на развлечения и др.

**2.** Далее необходимо перейти к выполнению второго задания. В данном задании тоже нет единственно верного ответа. Важно, чтобы учащиеся предлагали реалистичные варианты оптимизации бюджета. Например, можно экономить на электроэнергии, сократить расходы на игрушки, больше потреблять в пищу недорогих продуктов (каши, макароны, картофель и др.); чтобы увеличить доходы, можно открыть домашний детский сад или папе устроиться на подработку по выходным и т. д.

**3.** Третья задача имеет обратный смысл: нужно придумать, как эффективно потратить деньги, которые не были запланированы в долгосрочном бюджете. Важно, чтобы учащиеся выделяли из всех дополнительных покупок, которые они хотели бы приобрести, действительно самые необходимые и могли обосновать их приобретение.

В ходе выполнения данных заданий учащиеся должны учиться повзрослому относиться к своим и семейным финансам, а также формировать чувство ответственности и необходимости разумного отношения к своим поступкам.

## **ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

**1.** Повторить все темы, подготовиться к контрольной работе (если контроль будет проходить в форме игры или викторины, то учитель заранее должен объяснить учащимся, что они будут делать, как подготовиться), т. е. задания конкретизируются в зависимости от формы контроля.

**2.** Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (темы предложены в материалах для учащихся).

**3.** Обсудить важные вопросы с родителями:

1

2

3

4

5

6

7

- Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в вашем городе, селе, посёлке)?
- Следует ли брать небольшие суммы в долг или нужно всегда рассчитывать только на то, что есть в кармане?

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

### Виды бюджетного взаимодействия

1) «Общий кошелёк», когда все покупки и расходы оговариваются заранее. Такой стиль ведения домашней бухгалтерии выбирают чаще семьи, где супруги зарабатывают примерно одинаковое количество денег или если заработки ложатся на плечи лишь одного члена семьи, чаще всего мужчины. Этот вид совместного бюджета может привести гармонию в семейные отношения, так как у супругов будет больше доверия друг к другу.

2) Смешанный тип, или долевого бюджета. При таком бюджете каждый член семьи распоряжается своими заработанными средствами самостоятельно, кроме случаев, когда совершаются крупные, дорогостоящие покупки на общее семейное благо. Позитивный момент для многих состоит в том, что каждый может тратить деньги по своему усмотрению и тем самым иметь больше свободы и личного психологического пространства в своей семье.

3) Солидарность в бюджете. При таком ведении бюджета большой вклад в его формирование вносит тот, кто больше зарабатывает.

52

### ПРИМЕРНЫЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

	Периодичность поступлений/платежей				Итого
	месяц	квартал	полугодие	год	
ДОХОДЫ	65 250	0	0	70 000	853 000
Зарплата за вычетом подоходного налога, всего	65 250				783 000
В том числе:					
член семьи 1	43 500				522 000
член семьи 2	21 750				261 000

Доход от финансовых инвестиций				70 000	70 000
Прочие доходы					
<b>РАСХОДЫ</b>	<b>52 080</b>	<b>10 000</b>	<b>26 000</b>	<b>96 867</b>	<b>813 827</b>
На содержание квартиры (уборщица, охрана и т.п.)	0				0
Квартплата (услуги ЖКХ)	4 000				48 000
Электричество	500				6 000
Стационарная связь	500				6 000
Мобильная связь	500				6 000
Интернет	300				3 600
На городской транспорт	2 380				28 560
На машину, всего	7 200	0	6 000	6 867	105 267
В том числе:					
топливо	4 000				48 000
ремонт					0
смена резины			6 000		12 000
стоянка	3 200				38 400
страховка				6 867	6 867
На питание, всего	20 000				240 000
В том числе:					
вне дома	12 000				144 000
дома	8 000				96 000

1

2

3

4

5

6

7

54

На промтовары повседневного спроса, включая лекарства	1000				12000
В том числе:					
предметы гигиены, бытовая химия	500				
На лекарства	500				6000
На одежду и обувь			20 000		40 000
На товары длительного пользования (бытовая техника, мебель)					0
На медицину	0	0	10 000	25 000	45 000
В том числе:					
на добровольное медицинское страхование				25 000	25 000
на стоматологию			10 000		20 000
На фитнес				40 000	40 000
На развлечения		10 000			40 000
На путешествия				50 000	50 000
Отчисления в пенсионные фонды или накопительное страхование	2000				24 000

Платежи по имеющимся кредитам					0
Налоги	7 700				92 400
В том числе:					
налог на собственность	3 500				42 000
транспортный налог	4 200				50 400
Резервный фонд (вклад)	6 000				72 000
Баланс	13 170	-10 000	-26 000	-26 867	39 173

- Практическое занятие.  
Организация проектной деятельности: что ещё можно сделать, чтобы научиться большему

ТАБЛИЦА. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРАКТИЧЕСКОГО ЗАНЯТИЯ

Цели занятия		Средства обучения
Понятия, знания, умения и понимание	Компетенции	
Понятия, знания, умения и понимание, сформированные в ходе изучения всего раздела	1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты; 2) проводить самостоятельное исследование;	Компьютер с проектором Выход в Интернет

1

2

3

4

5

6

7

	3) генерировать собственные мысли и создавать научно-публицистические тексты; 4) находить актуальную информацию в сети Интернет для решения финансовых задач	
--	---	--

### ХОД ЗАНЯТИЯ

При организации данного занятия учитель сам может выбрать его форму и конкретное содержание. В материалах для учащихся даны различные задания, которые могут быть выполнены учащимися в большем или меньшем объёме. В наших методических рекомендациях предложено несколько вариантов того, как можно провести это занятие. Если у учителя есть возможность по времени (например, это внеурочные часы), то можно использовать все деятельностные формы организации образования, предложенные ниже.

#### **Вариант 1. Создание проекта и его презентация**

Учащимся предложены следующие темы:

1. Разработать финансовый план для вашего класса (на 2 года), решающий проблему крупных и мелких покупок для класса (например, для проведения праздников и спортивных мероприятий, поездок и экскурсий для покупки дополнительного оборудования в класс – телевизора, проектора и др.).

2. Разработать проект некоммерческой организации, которая бы осуществляла бесплатное финансовое консультирование граждан, и принять участие в конкурсе.

#### **ШАГ 1. Работа по созданию проекта**

1. Учащиеся формируют группы по 3–5 человек.  
2. Рабочая группа занимается созданием проекта. Сначала осуществляется планирование создания проекта, в ходе которого должны быть сформулированы:

- цели проекта;
- основная идея проекта;



- материально-техническое оснащение, необходимое для подготовки и реализации проекта;
- план создания проекта.

	Что нужно сделать	Срок	Ответственный
1			
2			
3			
4			

**3.** Члены рабочей группы работают по плану.

**4.** Рабочая группа составляет общий проект, при необходимости решает возникающие вопросы.

**5.** Рабочая группа готовит презентацию проекта.

### **ШАГ 2. Проведение конкурса презентаций проектов**

**1.** Создаётся конкурсная комиссия (в неё могут входить учителя, завуч, родители и все желающие).

**2.** Объявляются условия конкурса (в том числе критерии отбора).

**3.** Проводится презентация и параллельно оценка конкурсных работ.

**4.** Проводится совещание конкурсной комиссии и определяются победители.

### **ШАГ 3. Подведение итогов конкурса, объявление победителей, награждение**

Выступает председатель конкурсной комиссии и оглашает результаты конкурса.

### **Вариант 2. Проведение исследования и организация научно-практической конференции**

Учащимся предложены следующие темы:

1. Какие финансовые организации существуют в нашем городе (районе, посёлке)?

1

2. Особенности семейного финансового планирования в советские годы (на примере какого-либо исторического периода).

2

3. Как часто семьи осуществляют финансовое планирование (с использованием метода опроса на примере семей учащихся вашего класса)?

3

4

4. Особенности финансового планирования молодёжи и людей старшего поколения (на конкретном примере).

5

5. Как чаще всего в вашем городе люди осуществляют крупные покупки (автомобили, ремонт квартиры, путешествия и др.)?

6

7

### **ШАГ 1. Работа по проведению исследования**

Исследовательская работа может быть проведена как индивидуально, так и группой (2–3 человека).

1. Определение темы исследования.

2. Характеристика важнейших элементов исследования (можно провести общую или индивидуальную консультацию):

- объект исследования;
- предмет исследования;
- цель исследования;
- научные методы исследования;
- структура исследования.

3. Самостоятельная работа учащихся над проведением исследования.

4. Оформление исследовательской работы.

### **ШАГ 2. Проведение научно-практической конференции**

1. Создание научного совета.

2. Заслушивание докладов учащихся и их обсуждение.

3. Подведение итогов и награждение лучших работ.

### **Вариант 3. Проведение конкурса эссе**

#### **ШАГ 1. Написание эссе учащимися**

1. Выбор темы эссе учащимися (эссе следует писать самостоятельно).

2. Написание текста эссе и его оформление.

**ШАГ 2. Проведение конкурса эссе**

1. Заслушивание конкурсных работ.
2. Обсуждение работ.
3. Определение победителей.
4. Подведение итогов и награждение.

**Вариант 4. Работа с Интернетом (можно провести, если в классе есть персональные компьютеры с выходом в Интернет)**

Учитель организует работу учащихся по поисковой деятельности в сети Интернет. Задача — познакомиться с информацией, находящейся на сайтах, посвящённых пройденным темам, а также научиться искать и находить нужную информацию в сети для решения финансовых задач.

- 
- Итоговое занятие.  
Проверим свои знания и умения по первому разделу
- 

Если контроль будет осуществлён в традиционной форме, следует использовать контрольные измерительные материалы, прилагаемые к данному УМК.

ТАБЛИЦА. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИТОГОВОГО ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Все дидактические единицы раздела				Занятие контроля	Контрольные измерительные материалы

1

2

3

4

5

6

7

## ХОД ЗАНЯТИЯ

**ШАГ 1. Объяснение критериев оценки контрольной работы (и / или устного опроса)**

**ШАГ 2. Выполнение учениками контрольной работы (и / или участие в опросе)**

Учитель должен создать одинаковые условия для всех учащихся, не давая кому-то привилегий, быть доброжелательным, поддерживать дисциплину.

**ШАГ 3. Оценка результатов работы учеников**

Учитель в соответствии с критериями проводит оценку результатов, комментирует их и корректирует знания (это может быть осуществлено в начале следующего занятия).

## Раздел 2

# СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

В данном разделе необходимо обратить внимание учащихся на то, что в современной жизни важным является осуществление финансового планирования как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Также нужно сформировать понимание того, что финансовые организации могут помочь в решении финансовых задач, но к их выбору следует относиться очень серьезно, не поддаваясь на рекламу.

61

### ● Занятие 8. Для чего нужны финансовые организации

ТАБЛИЦА 2.1. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Финансовая организация	– отличать инвестиции от	– принципа хранения денег на	– оценивать необходимость	Лекция-беседа	Основные: – материалы для

8

9

10

11

<p>– виды финансовых организаций;</p> <p>– виды организаций, защищающих интересы граждан при взаимодействии с финансовыми организациями</p>	<p>сбережений</p>	<p>банковском счете;</p> <p>– возможных рисков при сбережении и инвестировании</p>	<p>использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи</p>	<p>Практикум</p>	<p>учащихся (занятие 8)</p> <p>Дополнительные:</p> <p>– компьютер с выходом в Интернет</p>
---	-------------------	--	---	------------------	--

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение проблемы взаимодействия с финансовыми организациями и базовых понятий

Учитель организует обсуждение практической ситуации, предложенной в материалах для учащихся, и выводит учащихся на необходимость освоения базовых понятий, а также понимания случаев, при которых более эффективным является взаимодействие с финансовыми организациями.

#### Содержание обсуждения

1. В современной социально-экономической ситуации достаточно опасно хранить свои сбережения дома: они могут быть похищены или может случиться пожар, они подвергаются воздействию инфляции и их стоимость уменьшается, поэтому следует прибегать к помощи финансовых организаций, которые помогут не только сберечь накопления от разных рисков, но и увеличить их.

2. **Финансовая организация** – это юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские опера-

ции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, по страхованию или иные услуги финансового характера<sup>1</sup>.

К финансовым организациям можно отнести следующие:

- Банки
- Страховые компании
- Пенсионные фонды
- Кредитные союзы
- Инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов
- Брокерские компании
- Дилерские компании
- Фондовые биржи

3. При выборе финансовой организации необходимо быть предельно внимательным, так как среди этих компаний встречаются мошенники.

4. Существуют организации, защищающие интересы потребителей финансовых услуг, а также регулирующие деятельность финансовых организаций:

- Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
- Центральный банк России и Федеральная служба по финансовым рынкам (с 2013 г. это единый орган государственного регулирования)
- Агентство по страхованию вкладов
- Международная конфедерация обществ потребителей

## **ШАГ 2. Формирование умения отличать инвестиции от сбережений и понимания возможных рисков при сбережении и инвестировании**

1. Учитель задаёт вопрос: «Чем были деньги в примере деда Ивана: сбережениями или инвестициями?»

2. Организует общее обсуждение, в ходе которого должно быть сформировано умение различать сбережения и инвестиции. Сбереже-

---

<sup>1</sup> В соответствии с ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» от 23 июня 1999 г.

8

9

10

11

ния — это деньги, которые хозяйствующий субъект стремится накопить и сохранить для возможной будущей покупки или иметь их «на чёрный день». Риск их потери сведён к минимуму. Инвестиции — это деньги, которые служат средством зарабатывания новых денег, рискованные вложения с целью получения существенной прибыли в будущем. Риск их потери высок.

### **ШАГ 3. Формирование понимания принципа хранения денег на банковском счёте**

Учитель организует мини-практикум: решение практических задач из материалов для учащихся под заголовком «Потренируемся». При решении задач учитель на основе учебного материала должен сформулировать принцип хранения денег на банковском счёте и добиться от учащихся понимания выгоды хранения денег на счёте по сравнению с хранением «под матрасом».

### **ШАГ 4. Формирование компетенции оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи**

Учитель организует практическую деятельность учащихся: задаёт несколько ситуаций, для каждой из которых учащиеся должны провести оценку целесообразности использования финансовой организации.

Ситуация 1: Романов Иван хочет накопить деньги на покупку нового компьютера.

Ситуация 2: Столыпин Федор каждый день покупает домой хлеб, молоко, конфеты и фрукты на местном рынке.

Ситуация 3: Горчаков Матвей желает заработать на покупке-продаже акций известной компании.

Ситуация 4: Милославская Софья совершает покупки одежды и обуви в крупных супермаркетах и часто выезжает на шопинг за границу.

Учитель должен сделать вывод: в каждой конкретной ситуации необходимо проводить серьёзную оценку условий, в которых человек вступает в хозяйственные отношения, и подбирать при необходимости оптимальный вариант взаимодействия с финансовыми организациями для облегчения своей жизни.



### ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (материалы для учащихся, занятие 9).
2. Прочитать текст занятия 10.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Если так непросто разобраться в деятельности финансовых организаций, можно ли в современном обществе вообще с ними не взаимодействовать? Свой ответ обоснуйте.
2. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовой организации?
3. При выборе финансовой организации следует ли опираться исключительно на предыдущий опыт ваших знакомых?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.



● Занятие 9. Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций

ТАБЛИЦА 2.2. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Банк ПИФ	– рассчитывать реальный	– того, что для разных финансовых	– искать необходимую ин-	Семинар	Основные: – материалы для

8

9

10

11

Пенсионный фонд Страховая компания: – знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц	банковский процент; – рассчитывать доходность банковского вклада; – анализировать договоры, заключаемые с финансовыми организациями	задачи существуют разные финансовые организации; – зависимости риска вложений и их доходности	форму на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений	Практикум	учащихся (занятие 9)  Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет
---	---	--	---	-----------	---

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий и формирование понимания особенностей разных финансовых организаций

Учитель на основе прочитанного дома материала организует общее обсуждение в классе. Должна быть сначала исследована практическая ситуация, предложенная в материалах для учащихся, далее сформулирована необходимость освоения понятий, характеризующих основные финансовые организации, с которыми семьи встречаются в повседневной жизни.

#### Содержание обсуждения

**Коммерческий банк** – это организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто умеет делать сбережения, и даёт эти деньги за плату во временное пользование тем, кому эти деньги срочно нужны на личные нужды или расширение своего бизнеса.

Банки осуществляют приём вкладов под процент, кредитование, денежные переводы, обмен валют.

**Паевой инвестиционный фонд** – это имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков. Позволяет осуществлять инвестиции и получать дополнительный доход.

**Негосударственный пенсионный фонд** – это финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и проведения пенсионных выплат. Позволяет создать дополнительную финансовую поддержку на пенсии.

**Страховая компания** – это финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора. Предоставляет услуги по страхованию жизни и здоровья, имущества и др.

## **ШАГ 2. Формирование предметных умений, связанных с взаимодействием с финансовыми организациями**

**1.** Учитель организует деятельность учащихся по формированию умения рассчитывать реальный банковский процент. Можно это сделать на примере следующей задачи. «Вы положили в банк во вклад 100 тыс. р. на год под 10% годовых. За это время инфляция составила 5%. Сколько составит реальный банковский процент?» Реальный банковский процент – это процент с учётом инфляции, т. е. примерно 5%.

**2.** Учитель организует деятельность учащихся по формированию умения рассчитывать доходность банковского вклада. Можно это сделать на примере следующей задачи. «Вы вложили в банк во вклад 50 тыс. р. на год под 8% годовых. Какую сумму вы сможете заработать?»

Решение:

$50\,000\text{ р.} \times 0,08 = 4000\text{ р.}$  Чтобы говорить о реальном доходе, необходимо учитывать инфляцию.

Рассчитать номинальный доход (т. е. без учёта инфляции) можно в разделе «Калькулятор вклада» на сайте практически любого банка.

**3.** Учитель организует формирование умения анализировать договоры с финансовыми организациями. Учитель заранее находит типовой договор в Интернете и распечатывает его или выводит на компьютеры учащихся. Акцентирует внимание на особенно важных статьях договора.

8

9

10

11

### ШАГ 3. Формирование компетенции находить необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений

Данный шаг выполняется учащимися в классе при условии, что есть выход в Интернет. Если нет доступа к сети, то учащиеся выполняют эту работу дома.

Учитель даёт задание: «Представьте, что вы решили застраховать свою квартиру. Найдите пять-шесть подходящих компаний и выберите из них ту, с которой бы вы заключили договор».

Для облегчения поиска заполните таблицу:

Критерий отбора	Компания 1	Компания 2	Компания 3	Компания 4	Компания 5
Цена договора					
Близость расположения					
Репутация по отзывам клиентов					
Наличие дополнительных услуг					
Понятность и доступность условий договора					

68

### ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (занятие 10 материалов для учащихся).
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?

2. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?

3. С какого возраста необходимо вступать в финансовые отношения с пенсионными фондами?

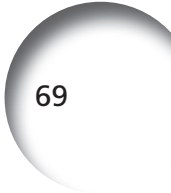
Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

#### Есть ли надёжные и высокодоходные способы инвестирования средств?

В принципе чем выше доходность, тем выше и рискованность вложения средств. Если свести все способы вложения средств в одну таблицу, то это утверждение будет представлено очень наглядно.

Способ вложения средств (инвестирования)	Возможный уровень доходности	Уровень рискованности вложений	Уровень ликвидности
Банковские депозиты	Средний	Низкий	Высокий
Вложения в ценные бумаги через ПИФы, доверительное управление, брокеров	Выше среднего	Высокий	Высокий/ Средний
Вложения в драгоценные металлы	Выше среднего	Высокий	Высокий/ Средний
Вложения в негосударственные пенсионные фонды	Средний	Низкий	Низкий
Страховые накопления	Низкий	Низкий + страхование на случай смерти, болезни	Низкий



8

9

10

11

Когда мы говорим об уровне рискованности вложений, то речь идёт о надёжных институтах. Как выбрать надёжную инвестиционную организацию, более подробно описано в разделе «Риски в мире денег».

В таблице есть колонка «Уровень ликвидности», которая характеризует возможность быстрого получения денег, в случае необходимости реализовав указанный актив. Из таблицы понятно, что накопления через негосударственные пенсионные фонды или через страховые компании предполагают долгий срок инвестирования и невозможность изъятия средств без штрафных санкций. Вложения в ценные бумаги и в золото можно превратить обратно в деньги довольно быстро, но ожидаемый эффект от этих вложений можно получить, только если инвестировать на длительный срок. Банковские депозиты могут быть достаточно краткосрочными (1, 3, 6 месяцев), кроме того, как правило, при досрочном снятии денег теряются не все проценты и никогда не теряется основная сумма вклада. Условия расторжения договора по вкладу нужно смотреть при его заключении.

70

## ● Занятие 10. Для чего нужно осуществлять финансовое планирование

ТАБЛИЦА 2.3. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Финансовое планирование. Денежный запас без опасности	– определять текущие капитальные траты	– необходимости долгосрочного планирования для достижения благосостояния семьи;	– оценивать варианты решения финансовых задач;	Семинар Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 10)

		– необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат	– строить финансовый план		Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет
--	--	--	---------------------------	--	---

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий и формирование понимания необходимости планирования

Учитель организует обсуждение проблемы, представленной в материалах для учащихся. Задача – поставить учащегося в позицию взрослого человека, столкнувшегося с реальной проблемой организации своей финансовой жизни. В ходе обсуждения учитель должен подвести учащихся к мысли о том, что для достижения благополучия необходимо осуществлять долгосрочное финансовое планирование и, чтобы совершать крупные покупки (бытовая техника и электроника, автомобиль, квартира, дача и др.), аккумулировать сбережения. У учащихся должно быть сформировано понятие финансового планирования.

### ШАГ 2. Формирование умения определять текущие и капитальные траты

Учитель просит учащихся назвать все траты семьи, которые она делает как в течение месяца, так и за всю жизнь. Далее он просит разложить все траты на два вида: текущие (те, которые требуют ежемесячного вложения и не превращаются в капитальный ресурс) и капитальные (те, которые необходимы для крупных покупок, имеющих длительный срок службы). Учитель организует общее обсуждение, с тем чтобы учащиеся научились чётко различать виды трат и видеть их в своей семье.

### ШАГ 3. Формирование компетенции оценивать варианты решения финансовых задач и строить финансовый план

1. Учитель даёт учащимся практическую задачу, похожую на ту, которая разбирается в материалах для учащихся: «Вы хотели бы купить

8

9

10

11

высокотехнологичный компьютер стоимостью 40 тыс. р. Компьютер вам нужен не срочно, но очень хочется его приобрести. Какие варианты решения проблемы вы видите? Заполните таблицы, подобные таблицам 1 и 2». Далее учитель организует общее обсуждение с целью формирования умения оценивать варианты с точки зрения критериев, выделяемых человеком при решении финансовой задачи.

**2.** Задача следующего шага – освоить умение достигать целей путём создания плана. Учитель просит учащихся заполнить таблицу, подобную таблице 3, а далее организует общее обсуждение, с тем чтобы показать на примерах планов учащихся удачные планы и указать на типичные ошибки при планировании.

#### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

- 1.** Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
- 2.** Составить план какой-либо важной покупки для семьи.
- 3.** Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
- 4.** Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

#### **ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

- 1.** Какие финансовые задачи являются для молодой семьи первоочередными?
- 2.** Как спланировать свои финансы, чтобы делать крупные покупки и не лишать себя маленьких жизненных радостей?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.



● Занятие 11. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах

ТАБЛИЦА 2.4. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Финансовое планирование; – знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла	– определять приоритеты необходимых покупок; – определять суммы, необходимые для крупных покупок	– вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи	– составлять долгосрочный финансовый план; – выбирать рациональные схемы инвестирования для обеспечения крупных расходов	Лекция-беседа  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 11)  Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

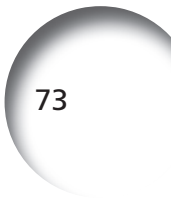
**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Освоение знания возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла**

Учитель организует лекцию-беседу, в ходе которой задаёт учащимся некоторую норму, которая позволяет строить благополучную финансовую систему своей будущей жизни.

**Содержание обсуждения**

В возрасте 16–25 лет большинство людей почти ничего не сберегают, так как нет денег и расходы очень значительные на создание семьи.



8

9

10

11

Но после достижения 25–30 лет пора начинать понемногу деньги сберегать, потому что на горизонте начало семейной жизни и рождение детей, а это требует больших расходов.

В возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают очень активно, так как существенно возрастают (вместе с квалификацией и опытом) заработки и осознаётся необходимость иметь финансовый резерв на старость, а также на случай болезни или для оплаты высшего образования детей. В этом возрасте люди активно вкладывают деньги в различные финансовые инструменты (депозиты, ПИФы и т. п.), чтобы нарастить накопленное богатство.

После 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки уменьшаются. В этом возрасте люди, как правило, сокращают свои вложения в различные финансовые инструменты и переводят их в форму, удобную для текущего оперативного использования (чаще всего это банковский депозит).

В пенсионном возрасте люди практически уже ничего не сберегают, а только тратят накопленные ранее сбережения.

## **ШАГ 2. Формирование умения определять приоритеты необходимых покупок и суммы для крупных покупок**

74

Учитель просит учащихся смоделировать практическую ситуацию их будущей жизни (представить себя на месте героя Владимира) и:

1. Написать на бумаге (доске, планшете) всё, что вы хотите (или что вам необходимо) приобрести в ближайшие 5 лет. Это может быть покупка компьютера, холодильника, автомобиля, драгоценностей, квартиры, выполнение ремонта, приобретение земельного участка и дачи и организация большой (или небольшой) свадьбы, оплата свадебного путешествия и др.

2. Проранжировать желаемые покупки. В результате у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое для вас необходимое, на втором — менее и т. д. То есть от самого необходимого до самого ненужного.

3. На основе информации, полученной из Интернета и других источников, записать цену каждого пункта списка. Для примера можно использовать табл. 4 из материалов для учащихся.

Далее учитель организует деятельность учащихся по определению сумм, которые могут пойти на желаемые покупки. Для этого необходимо выполнить следующие действия:

1. Спрогнозировать (достаточно пессимистично, т. е. без преувеличения) свои будущие доходы на период планирования (например, 5, 10 или 15 лет).

2. Рассчитать сумму, достаточную для покрытия текущих необходимых расходов (квартплата, питание, лекарства и др.).

3. От ваших доходов отнять сумму необходимых расходов.

4. От этого остатка отнять 10% (минимум) от дохода, которые пойдут на сбережения.

5. Рассчитать, какая сумма остаётся в вашем распоряжении, можно использовать для примера табл. 5 из материалов для учащихся.

### **ШАГ 3. Формирование компетенции составлять долгосрочный финансовый план**

Учитель даёт задание: «Для решения ваших финансовых задач в долгосрочном периоде составьте план на 5 лет, как бы вы в условиях примерных прогнозируемых доходов смогли приобрести все желаемые вещи». Для примера необходимо использовать табл. 6.

Учитель организует обсуждение того, как именно следует составлять план и какие элементы в нём должны быть обязательно.

### **ШАГ 4. Формирование компетенции выбирать рациональные схемы инвестирования для обеспечения крупных расходов (при наличии времени на уроке)**

Учитель должен привлечь знания и умения учащихся, полученные при изучении предыдущих тем. Следует использовать такую таблицу:

	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Возможная доходность			
Степень риска			
Дополнительные условия			

8

9

10

11

Задача учителя – показать, что, прежде чем принять решение, необходимо просчитать различные варианты использования денежных средств. Но в том случае, если эти денежные средства предназначены для будущих покупок, следует выбирать варианты с наименьшим риском. Иначе можно лишиться покупки.

### **ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Выполнить тренировочные задания.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. На какой срок лучше всего осуществлять долгосрочное планирование семейных финансов?
2. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

76

- 
- Практическое занятие.  
Организация проектной деятельности:  
что ещё можно сделать, чтобы  
научиться большому
- 

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем разделе материалов для учащихся.

- 
- Итоговое занятие.  
Проверим свои знания и умения  
по второму разделу
- 

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Контрольные измерительные материалы с ответами для проведения контроля по второму разделу предложены в отдельной брошюре. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.

## Раздел 3

# РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

При изучении данного раздела учитель должен стремиться к формированию у учащихся грамотного отношения к своему финансовому поведению. Необходимо обсуждать, с одной стороны, наличие финансовых рисков и возможность их избежать, с другой – неизбежность некоторых финансовых рисков и возможность их минимизации.

- Занятие 12. Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца

ТАБЛИЦА 3.1. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Понятия и знания	Цели занятия			Форма занятия	Средства обучения
	Умения	Понимание	Компетенции		
Особая жизненная ситуация (ОЖС)	– находить в Интернете сайты	– того, что при рождении детей структура	- оценивать последствия особых жизненных	Лекция-беседа	Основные: – материалы для учащихся (занятие 12)

Социальное пособие Форс-мажор Знание видов ОЖС и способов поддержки в случае ОЖС	социальных служб, обращаться за помощью	расходов семьи меняется	ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов	Практикум	Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет
--	---	----------------------------	---	-----------	---

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение проблемы ОЖС и базовых понятий

#### Содержание обсуждения

**Особые жизненные ситуации** – это ситуации, напрямую нарушающие привычную жизнедеятельность человека, которые он не способен самостоятельно преодолеть или преодолевает со значительными потерями.

К ОЖС относятся:

- 1) рождение детей;
- 2) болезнь;
- 3) потеря работы не по своей инициативе;
- 4) смерть члена семьи;

5) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы.

Государство может помогать людям, попавшим в ОЖС. Одним из способов являются социальные пособия (это выплаты, производимые государством гражданам в установленных законом случаях ежемесячно, периодически или единовременно с целью возмещения полностью либо частично временно утраченного заработка или оказания материальной поддержки в особой жизненной ситуации).

Рождение ребёнка – радостная особая жизненная ситуация, но требующая нарушения привычного образа жизни и сопровождающаяся финансовыми потерями (меняется структура расходов: много трат идёт на ребёнка). Поэтому при планировании рождения ребёнка необходимо

12

иметь сбережения, так как рождение и воспитание новорождённого требует значительных финансовых затрат.

13

Государство оказывает финансовую поддержку семьям, в которых рождаются дети. За подробной информацией следует обращаться в территориальный фонд социального страхования и к работодателю.

14

Одна из самых эмоционально и материально сложных ОСЖ – это потеря кормильца.

15

Государство выплачивает пенсию по потере кормильца. Чтобы оформить такую пенсию, необходимо обратиться в территориальный пенсионный фонд.

16

4. При оформлении любых пособий и пенсий следует готовить пакет документов и писать заявление на получение помощи от государства.

### **ШАГ 2. Находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью**

1. Для того чтобы освоить данное умение, надо совместно с учащимися решать практические задачи, предложенные в материалах для учащихся под заголовком «Потренируемся».

2. Для закрепления данного умения можно дать учащимся несколько поисковых заданий:

- найти в сети телефон горячей линии по вопросам выплаты пособий на рождение детей и уход за ними в вашем городе; если нет в вашем городе, выяснить, куда можно обратиться на федеральном уровне;

- найти в сети телефон службы по вопросам оформления пенсии по потере кормильца в вашем городе.

80

### **ШАГ 3. Формирование компетенции оценивать последствия особых жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов**

1. Учитель даёт учащимся задание: представьте, что в вашей семье мама имеет зарплату 20 тыс. р., папа – 30 тыс. р. В вашей семье через 2 месяца родится малыш. Как изменятся ваши доходы и расходы? Как эта ситуация повлияет на вас лично с точки зрения структуры ваших расходов?

2. Учащиеся выполняют задание.



**3.** Учитель организует общее обсуждение, в ходе которого объясняет необходимость оценки последствий особых жизненных ситуаций.

#### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

- 1.** Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
- 2.** Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
- 3.** Изучить текст в материалах для учащихся следующего занятия.
- 4.** Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

#### **ШАГ 5. Проведение дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

- 1.** Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?
- 2.** Насколько сложно с финансовой точки зрения иметь в семье много детей (на основе опыта одноклассников).
- 3.** Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребёнка?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ**

#### **Что такое форс-мажорные ситуации и можно ли к ним готовиться?**

Форс-мажор – это термин, применяемый в основном в юридических документах и означающий непредсказуемое событие (например, стихийное бедствие, военные действия, забастовки, революции и др.), не зависящее от действий сторон, участвующих в сделке, но ведущее к невозможности исполнения договорных обязательств<sup>1</sup>. В разговорном языке форс-мажором называют любое непредсказуемое событие. Однако, несмотря на всю непредсказуемость, готовиться к таким собы-

---

<sup>1</sup> [http://ru.wikipedia.org/wiki/Форс\\_мажор](http://ru.wikipedia.org/wiki/Форс_мажор)

12

13

14

15

16

тиям можно и нужно, тем более что степень непредсказуемости событий разная. Например, вероятность того, что в вашем доме случится пожар, к счастью, достаточно низкая, если, конечно, дом новый, электрическая проводка сделана на совесть, курящих членов в семье нет. А вот вероятность того, что вы во время эпидемии гриппа тоже можете заболеть, достаточно высока. Поэтому приходится задумываться о возможных поворотах судьбы, представлять их финансовые последствия и, планируя свой семейный бюджет, принимать меры, которые помогут с такими ситуациями справиться.

- Занятие 13. Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы

ТАБЛИЦА 3.2. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Особая жизненная ситуация Социальное пособие Форс-мажор Знание видов ОЖС и способов господдержки в случае ОЖС	– находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью	– необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций	– оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов	Семинары  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 13)  Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Обсуждение особых жизненных ситуаций и формирование умения обращаться за помощью в случае их возникновения и умения их предвидеть и смягчить**

1. На основе прочитанного текста занятия 13 материалов для учащихся учитель организует общее обсуждение особых жизненных ситуаций: болезни и как следствие сокращения заработной платы, потери работы, а также стихийных бедствий и техногенных катастроф. Такую деятельность лучше всего организовать в форме заполнения таблицы:

	Суть финансового ущерба	Куда обратиться за помощью	Как можно предотвратить или смягчить разрушительное воздействие
Болезнь			
Потеря работы			
Ущерб во время катастроф			
Другие случаи			

В ходе обсуждения особый акцент необходимо сделать на том, что можно прогнозировать наступление особых жизненных ситуаций, просчитывать их последствия и создавать подушку безопасности для их смягчения в случае наступления.

**ШАГ 2. Находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью**

1. Для того чтобы освоить данное умение, необходимо совместно с учащимися прорешать практические задачи, предложенные в материалах для учащихся под заголовком «Потренируемся».

2. Для закрепления данного умения можно дать учащимся несколько поисковых заданий:

12

13

14

15

16

– найдите сайт службы занятости по месту вашего жительства. По какому телефону вы можете задать все интересующие вас вопросы относительно пособия по безработице и учёта безработных?

– найдите информацию о том, какие потенциально опасные ситуации могут возникнуть в вашем регионе, куда можно обратиться в случае их возникновения.

### **ШАГ 3. Формирование компетенции оценивать последствия особых жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов**

Учитель даёт учащимся задания:

1. «Представьте, что вы устраиваетесь на работу по трудовому договору. Зная, что можете заболеть, на какие пункты договора вы обратите особое внимание? Какие способы смягчения потенциального риска потери работы вы можете для себя придумать?»

2. «Просчитайте, какой ущерб может быть нанесён вашему дому и всему имуществу, если произойдёт какое-либо природное или техногенное событие. Как можно сегодня смягчить его последствия?»

### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. В жизни человека и нашего общества бывают особые жизненные ситуации, которые человек не может предотвратить, и они в большинстве случаев наступают внезапно.

2. Чтобы минимизировать разрушительные последствия подобных ситуаций, следует создавать «подушку безопасности», а также участвовать в программах страхования.

3. В некоторых случаях на помощь приходит государство, поэтому необходимо быть готовым взаимодействовать с различными государст-

венными службами и уметь своевременно подавать документы и получать информацию.

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

#### **Когда человек заболел, ему выплачивают зарплату по больничному листу. Почему же тогда невыгодно болеть?**

Действительно, болезнь бьёт как по организму, так и по семейному бюджету. Разберём подробнее.

Человек должен купить лекарства, возможно, сделать дополнительные платные анализы. Это всё стоит немалых денег.

Человек не ходит некоторое время на работу. Государство компенсирует ему эти потери дохода, но не в полном объёме.

Сумма выплат по больничному листу зависит от продолжительности страхового стажа<sup>1</sup>. Работнику со стажем 8 и более лет выплачивается 100% среднего заработка; от 5 до 8 лет — 80%; до 5 лет — 60% среднего заработка.

Общая формула для расчёта выплат по больничному листу выглядит так:

Среднюю дневную величину заработной платы за два года, предшествующих болезни, умножить на количество дней, пропущенных по болезни, и на коэффициент в зависимости от трудового стажа.

Однако при расчёте средней дневной величины заработной платы надо учитывать несколько тонкостей, которые существенно влияют на величину выплат.

Первая заключается в том, что под зарплатой понимается только та сумма, которая проходит через бухгалтерию и с которой начисляется социальное страхование. А это значит, что если работник часть своей зарплаты получает неофициально, то эта величина в расчёт выплат по боль-

<sup>1</sup> Страховой стаж — это время, когда человек работает и с его зарплаты государству идут отчисления на социальное страхование.

12

13

14

15

16

ничному не войдёт. Вторая состоит в том, что существует максимальный размер заработной платы, который может учитываться при расчёте выплат по больничному листу. Этот размер для 2013 г. составлял 42 тыс. р. в месяц. Если работник даже официально получает зарплату больше этой суммы, в расчёт больничного войдёт только она. Поэтому работникам, у которых страховой стаж меньше 8 лет, а также тем, у кого высокая зарплата, болеть невыгодно. Выплату по больничному листу они получают в значительно меньшем размере, чем их обычный заработок.

### **Что делать, если вас уволили с работы?**

Это очень неприятная ситуация. Она рушит устоявшуюся жизнь, делает проблематичным выполнение взятых обязательств, например ставит под вопрос выплаты по кредиту. Разберём, что нужно делать в этой ситуации.

Не забудьте, что при увольнении по сокращению штатов вам положено выходное пособие в размере двухмесячной заработной платы.

Начните искать работу сразу же после увольнения. Если ситуация в экономике не позволяет надеяться, что это удастся сделать быстро и собственными силами, идите в центр занятости населения. Это учреждение, осуществляющее посредничество между предпринимателями и наёмными работниками. Оно владеет базой данных вакансий разных предприятий и базой данных соискателей рабочих мест. Встав на учёт в центр занятости, вы приобретаете статус безработного и можете получать пособие по безработице. Это очень небольшие деньги – от 850 р. до 4900 р., которые позволяют, строго говоря, только не умереть с голоду.

Если у вас есть кредит, необходимо прийти в банк и объявить о временной невозможности осуществлять выплаты по кредиту. Если до этого у вас не было просроченных платежей, т. е. если у вас нормальная кредитная история, банк может пойти вам навстречу и отсрочить платежи. Это, как правило, касается выплаты основной суммы долга, а не процентов, которые придётся выплачивать в любом случае<sup>1</sup>.

86

---

<sup>1</sup> Более подробно на эту тему см. <http://www.kakprosto.ru/kak-133580-kak-byt-s-kreditom-esli-tebya-uvolili>

### Что такое резервный фонд семьи и как его формировать?

Даже если вы застраховали свою жизнь и здоровье, своё имущество, всегда в случае наступления неприятности или беды пройдёт некоторое время, прежде чем страховая компания выплатит вам страховое возмещение. Все это время вам нужно прожить, т. е. питаться, осуществлять обязательные платежи. Иными словами, вам нужны деньги. Эти деньги должны быть у вас в резервном фонде, иначе придётся занимать, а это всегда сложно, неприятно и, может быть, очень дорого. Специалисты считают, что оптимальным размером ежемесячных отчислений в резервный фонд является 10% дохода. Размер этого фонда должен составлять не меньше одного месячного дохода семьи. Оптимальным считается резерв в 3–6 месячных доходов<sup>1</sup>. Например, если ваш семейный доход составляет 100 тыс. р. в месяц, то для его формирования надо сначала примерно год откладывать по 10 тыс. р. в месяц. Если это получается, то нужно придерживаться такой же стратегии и дальше, создавая накопления семьи. Нужно только помнить, что резервный фонд должен находиться в ликвидной форме в отличие от накоплений, которые могут быть и в виде доходных, но малоликвидных активов. Сумма, равная 3–6 вашим месячным доходам, т. е. примерно 300–600 тыс. р. должна лежать в банке на счёте, с которого в случае необходимости можно будет снять нужную сумму.

---

<sup>1</sup> Например, с помощью микрокредитов вы можете оперативно получить небольшую сумму на короткий срок, но процент по таким кредитам совершенно грабительский — 500–800% в год.

## ● Занятие 14. Чем может помочь страхование

ТАБЛИЦА 3.3. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Страхование Виды страхования	– читать договор страхования	– возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками	– оценивать предлагаемые варианты страхования	Семинар  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 14)  Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

Учитель организует деятельность учащихся по обсуждению основного содержания понятий, представленных в материалах для учащихся, а также дополняет его с помощью какой-либо актуальной информации.

#### Содержание обсуждения

Человек всю жизнь сталкивается с рисками и должен уметь находить от них защиту.

**Страхование** – это отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов,



формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхование бывает:

- государственным социальным,
- коммерческим.

Коммерческая страховая организация называется страховщиком. Тот, кто страхуется, называется страхователем.

**Страховой взнос** — уплаченные денежные средства, которые вносятся страхователем страховщику на условиях заключённого договора.

Вопросы страхования регулируются Гражданским кодексом РФ.

Для осуществления страхования необходимо заключать договор, в котором должны быть прописаны все условия страхования.

## **ШАГ 2. Формирование умения читать договор страхования**

**1.** Учитель заранее находит в Интернете договор страхования (например, здесь: [http://dogovor-urist.ru/договоры/раздел-Договор\\_страхования\\_перестрахования](http://dogovor-urist.ru/договоры/раздел-Договор_страхования_перестрахования)) и распечатывает или, если есть экран, выводит на экран.

**2.** Организует общее обсуждение основных вопросов, на которые необходимо обратить пристальное внимание при заключении договоров:

- чётко составлен перечень страхуемого имущества;
- прописаны права и обязанности страхователя и страховщика;
- понятны условия выплаты страховых сумм;
- указан тот срок действия договора, о котором вы договаривались устно.

## **ШАГ 3. Формирование компетенции оценивать предлагаемые варианты страхования**

**1.** Учитель задаёт культурную норму, как осуществлять оценку и выбор страхования (можно написать на доске или вывести на экран).

1. Определить, что страховать.

2. Найти наиболее подходящую страховую компанию:

- а) найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где вы проживаете;

12

13

14

15

16

б) выбрать несколько надёжных компаний (найти рейтинги надёжности в сети Интернет);

в) узнать, в какую сумму обойдётся страховка интересующего вас имущества в каждой компании;

г) на основе сопоставления надёжности и стоимости страхового полиса выбрать подходящий вариант страховой компании.

3. Обратиться в страховую компанию и проверить все предварительные условия страховки (внимательно изучить договор).

4. Представить в страховую компанию необходимые документы, подписать договор и полис.

2. Учитель сообщает, что, чтобы научиться оценивать и выбирать страховую компанию, необходимо хотя бы раз проделать такую работу (это и будет домашним заданием).

#### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Используя алгоритм оценки и выбора страховой компании, найти наиболее подходящий вариант страхования в вашем городе (по выбору учащегося: имущества, жизни, здоровья и др.).

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

#### **ШАГ 5. Проведение дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?

2. Чем КАСКО отличается от ОСАГО?

3. Почему в США и странах Европы люди больше тратят денег на страхование, чем россияне?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

● Занятие 15. Какие бывают финансовые риски

ТАБЛИЦА 3.4. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Финансовые риски Виды финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, финансовое мошенничество Представление о способах сокращения финансовых потерь	– защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет; – соотносить риски и выгоды	– причин финансовых рисков; – необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять поступающую информацию из различных источников	– анализировать и оценивать финансовые риски – реально оценивать свои финансовые возможности	Лекция - беседа Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 15) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

Учитель организует лекцию-беседу, в ходе которой рассказывает учащимся, о том, что такое финансовые риски и каких видов они бывают.



12

13

14

15

16

Задача учителя вместе с тем сформировать понимание, что, чем активнее человек участвует в финансовых операциях, тем с большими рисками он встречается, что необходимо быть всегда осторожным даже при совершении простых финансовых операций, что нужно быть бдительным при взаимодействии с другими людьми и организациями, стремиться к проверке получаемой информации.

### **Содержание обсуждения**

**Финансовые риски** – это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

#### **Виды финансовых рисков:**

##### **Риск инфляции**

**Инфляция** – это долговременное устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка. Риск заключается в том, что сбережения могут обесцениться. Поэтому следует искать способы сохранения накоплений в реальных величинах, например делать вклад в банк с процентной ставкой, примерно сопоставимой с инфляцией.

##### **Риск девальвации**

Девальвация в конечном счёте представляет собой падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют. Актуальна она для тех, кто много путешествует или делает покупки в иностранной валюте. Если такая ситуация присутствует, можно делать мультивалютные вклады.

##### **Риск банкротства финансовых компаний**

Банкротство финансовой организации может быть вызвано как внешними, так и внутренними причинами. Внешние причины обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике. На них мы повлиять не можем. Поэтому такой риск всегда остаётся. Внутренние причины связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, может не отвечать требованиям контролирующей организации, может осуществляться плохое управление компанией; в компании могут использоваться схемы мошенничества и др. Поэтому при выборе финансовой организации следует быть предельно внимательным и выбирать наибо-

лее надёжную и стабильную компанию на основе поиска и анализа информации о её деятельности. При сопоставлении всей информации выбрать наиболее надёжную финансовую организацию.

### **Риск финансового мошенничества**

**Финансовое мошенничество** – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Вариантов такого жульничества очень много. Поэтому при совершении любых финансовых и юридических операций следует перепроверять информацию и консультироваться в официальных государственных органах или консультационных центрах.

### **ШАГ 2. Формирование умения защищать личную информацию с сети**

О том, что происходит в сети, учащиеся могут знать лучше любого взрослого, поэтому лучше всего организовать «мозговой штурм». Попросить ребят самим предложить способы защиты информации в сети. Выписать их все на доске, а далее составить общий рекомендательный список.

### **ШАГ 3. Формирование компетенции анализировать и оценивать финансовые риски, соотносить риски и выгоды**

**1.** Учитель может провести небольшой практикум: сформировать из класса несколько групп по 5–6 человек и дать следующее задание: «У каждого из вас есть 1 млн р. Вам нужно заработать на них за 3 года. Предложите наиболее подходящий способ того, как можно на этих деньгах заработать, оцените выгоду и риски. Какие варианты возможны:

- положить в банк;
- купить акции какой-либо компании;
- вложить в ПИФ;
- купить валюту и др.

**2.** Учащиеся ищут способ и готовятся. Главное, на что должен обратить внимание учитель при работе в группе, – это необходимость оценить риски и обосновать итоговое решение (лучше, если будут приведены финансовые расчёты).

12

13

14

15

16

**3.** Каждая группа защищает свой вариант, остальные выступают в качестве критиков.

**4.** В конце обсуждения важно прийти к мысли о том, что при совершении любых финансовых действий сначала необходимо оценить риски.

#### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

**1.** Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

**2.** Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

**3.** Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

#### **ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

**1.** Как выбрать финансовую организацию, имеющую наименьший риск банкротства?

**2.** Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?

**3.** Что делать, если не дают кредит в банке, а очень нужны деньги? Стоит ли брать кредит под большие проценты?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

94

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ**

#### **Что такое микрокредитование и чем оно опасно?**

Микрокредитование – это кредитование населения ограниченными денежными суммами и на короткие сроки. Появилось такое кредитование в Индии, где чрезвычайно бедное население, которое не могло идти в банк, вкладывало небольшие средства в кассы взаимной помощи, из которых потом на короткие сроки деньги выдавали нуждающимся, как правило, под небольшие бизнес-проекты. Когда эти проекты давали отдачу, деньги возвращали в кассу с небольшим процентом (12–18% годовых). Например, женщина могла

попросить денег на покупку нескольких цыплят. Она их вырастила, они начали нести яйца, которые она продавала односельчанам. Это очень небольшой бизнес, но он требовал небольшого стартового капитала, за которым она в банк не могла обратиться, там ей никто денег бы не дал, так как никакого обеспечения запрашиваемой суммы у неё не было.

В России микрокредитование отличается чрезмерно высоким процентом. Если человеку срочно нужна небольшая (как правило, не больше 30 тыс. р.) сумма на очень короткий срок (1–2 недели), он может получить её очень оперативно, представив только паспорт, но отдавать придётся с огромным процентом (10–15% в неделю, что в пересчёте на годовые проценты составляет 500–800%). Например, 10 тыс. р., взятые на 2 недели под 10% в неделю, превращаются в 12 тыс.р., которые нужно отдать. Причем микрокредитованием часто занимаются организации, принадлежащие различным криминальным структурам, и просрочка задолженности может обернуться не только дополнительными деньгами, но и встречей с реальными бандитами, пришедшими «выбивать» из вас долги.

● Занятие 16. Что такое финансовые пирамиды

ТАБЛИЦА 3.5. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Финансовое мошенничество	– отличать финансовую	– необходимость быть осто-	– развивать критическое отношение	Семинар	Основные: – материалы для учащихся

Финансовая пирамида	пирамиду от других финансовых учреждений по признакам	рожным в финансовой сфере, необходимости проверять информацию, поступающую из различных источников	к рекламным сообщениям	Практикум	(занятие 16) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет
---------------------	---	--	------------------------	-----------	---

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

1. Сначала учитель организует общее обсуждение, что такое финансовая пирамида. Его можно построить на известных случаях финансовых пирамид, в том числе тех, которые описаны в материалах для учащихся, или тех, которые учащиеся сами нашли в Интернете.

#### Содержание обсуждения

**Финансовая пирамида** – это финансовая структура, в которой доход извлекается путём формирования денежных поступлений от привлечения все большего количества инвесторов. Доход распределяется в первую очередь между участниками финансовой пирамиды, которые вступили в неё самыми первыми.

Пирамиды бывают многоуровневыми и централизованными.

Отличить пирамиду можно по следующим признакам:

1. Участие в «серой» схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не пугает и способна привлечь широкие массы.

2. Компания неизвестна на рынке, а её организаторы и координаторы сохраняют анонимность и мало что рассказывают об источниках получения столь высокого обещанного дохода.



3. Информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии.

4. Вкладчикам гарантируют высокие проценты, превышающие проценты по депозитам в банках раза в два (чтобы жадность затмила разум будущих клиентов).

5. Организация не занимается отбором клиентов, её участником может стать каждый желающий.

### **ШАГ 2. Формирование умения отличать финансовую пирамиду от других финансовых учреждений и формирование критического мышления**

1. Особое внимание необходимо уделить признакам, отличающим финансовую пирамиду от других финансовых организаций. Для этого учитель может заранее найти в Интернете объявление о возможности быстро заработать на вкладах (по сути о финансовой пирамиде), вывести это объявление на экран или распечатать и попросить учащихся определить, пирамида ли это. Если да, то доказать, то есть найти признаки пирамиды в этом объявлении. Можно также (если есть выход в Интернет) зайти на сайт компании и получить там дополнительную информацию.

2. Можно дать задание учащимся самим придумать компанию и рекламу её услуг. Они сами должны определить тип компании, рассказать о ней. Другие учащиеся определяют, является эта компания финансовой пирамидой или, например, инвестиционным фондом.

### **ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить все понятия, обсуждаемые на занятиях данного раздела.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

12

1. Следует ли рисковать своими финансами, участвуя в финансовой пирамиде?

13

2. Как уберечь своих финансово неграмотных родственников от финансовых потерь, понесённых из-за участия в финансовой пирамиде?

14

3. Что делать, если обнаружишь, что фонд, в который вложены деньги, – это финансовая пирамида?

15

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

16

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

В новейшей истории России было немало случаев организации финансовых пирамид. Наиболее известным примером является компания МММ. За полгода работы (до 4 августа 1994 года – даты ареста Мавроди, руководителя компании) цены на акции выросли в 127 раз, а число вкладчиков компании, по разным данным, достигло 10 – 15 млн человек. Деньги не успевали пересчитывать, их считали «на глазок», комнатами: «12 комнат... 15 комнат...» По разным оценкам, в одной только Москве Мавроди зарабатывал тогда порядка 50 млн долл. в день. Вплоть до ареста Мавроди акции МММ свободно покупались и продавались по объявленному курсу. Из-за этого Мавроди нельзя было обвинить в невыполнении своих обещаний – цена на акции МММ действительно росла и их действительно можно было по этой цене купить и продать.

- 
- Практическое занятие.  
Организация проектной деятельности:  
что ещё можно сделать, чтобы  
научиться большому

---

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем разделе материалов для учащихся.

- 
- Итоговое занятие.  
Проверим свои знания и умения  
по третьему разделу

---

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Контрольные измерительные материалы с ответами для проведения контроля по третьему разделу предложены в отдельной брошюре. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.

## Раздел 4

# СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

В рамках данного раздела обсуждается то, что современный человек вынужден вступать во взаимодействие с разнообразными финансовыми организациями. Но это взаимодействие должно быть продуманным и приносить финансовую пользу человеку. Поэтому при выборе финансовой организации следует получать как можно больше информации о её деятельности, анализировать эту информацию и только на этой основе принимать решение о взаимодействии.

- Занятие 17. Что такое банк и чем он может быть полезен

ТАБЛИЦА 4.1. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Банк Коммерческий банк	– читать договор с банком;	– устройства банковской системы;	– оценивать необходимость	Лекция-беседа	Основные: – материалы для учащихся

<p>Центральный банк: – знание видов операций, осуществляемых банками – знание необходимости для банка иметь лицензию на осуществление банковских операций</p>	<p>– рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам</p>	<p>– того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия</p>	<p>использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем</p>	<p>Практикум</p>	<p>(занятие 16) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет</p>
---	--	--	--	------------------	--

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен сформировать, с одной стороны, основные понятия о банковской системе, с другой – важное понимание принципов взаимодействия семьи с банком. Главное – научить учащихся принимать решения обдуманно, собрав большое количество информации и проанализировав её.

#### Содержание обсуждения

**Банк** – это финансовый посредник между кредиторами и заёмщиками.

Банковская система России состоит из коммерческих банков и Центрального банка России.

**Коммерческий банк** – это фирма, организующая движение ссудного капитала с целью получения прибыли.

Коммерческий банк осуществляет следующие виды операций:

17

18

19

20

21

22

- приём вкладов;
- размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей;
- выдачу кредитов;
- денежные переводы в разные территориальные образования;
- обмен валют.

**Центральный банк России** — это главный банк государства, обеспечивающий стабильность функционирования банковской системы России и осуществляющий регулирование деятельности коммерческих банков.

ЦБ имеет право:

- осуществлять эмиссию (то есть выпуск денег) в нашем государстве;
- устанавливать правила совершения и учёта банковских операций;
- выдавать лицензии коммерческим банкам и осуществлять надзор за всеми кредитными организациями государства.

**Банковская лицензия** — это специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы (реквизитов) право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции (сделки).

102

## ШАГ 2. Формирование умения рассчитывать банковский процент

**1.** Этот шаг можно выполнить, решая практическую задачу 2, предложенную в материалах для учащихся под заголовком «Потренируемся».

Если Сергей Игнатьевич возьмёт кредит под 0,1% в день, то в год получится:

$0,1 \times 365 = 36,5\%$ , то есть он переплатит за кредит 36 500 р. ( $100\,000 \times 0,365$ ).

Если же Сергей Игнатьевич возьмёт кредит под 20%, то переплата составит 20 тыс. р. ( $100\,000 \times 0,2$ ).

**2.** Если есть выход в Интернет, то можно зайти на сайт любого банка и найти депозитный калькулятор. Важно научить учащихся самостоятельно рассчитывать проценты и пользоваться имеющимися помощниками.

### **ШАГ 3. Формирование умения читать договор с банком**

В данном случае можно взять кредитный договор (например, здесь: <http://dogovor-online.ru/dogovor/razdel-kreditniy-dogovor.html>).

При обсуждении следует обратить внимание на следующие вопросы:

- величина процента (в день, месяц, год);
- условия досрочного погашения;
- характер и размер штрафных санкций;
- права и обязанности кредитора и заёмщика.

### **ШАГ 4. Формирование компетенции оценивать необходимость использования банковских услуг для решения финансовых проблем**

Формирование данной компетенции возможно на основе решения практических жизненных задач. Учитель предлагает школьникам посмотреть, в каких случаях целесообразно использовать банковские услуги, а в каких нет:

1. Семья Петровых желает приобрести квартиру в ипотеку и уже накопила первоначальный взнос 100 тыс. р.

2. Мария Николаевна очень хочет купить второй телевизор на кухню, а то, когда она готовит ужин, ей очень скучно. Но сейчас у неё нет нужной суммы, а в магазине предлагают телевизор в кредит на год под 24% годовых и размер ежемесячного платежа составит всего 1100 р.

3. Михаил Владимирович желает приобрести автомобиль, но у него нет денег даже на первоначальный взнос, он не может откладывать, так как снимает квартиру и получает не очень стабильную зарплату, но он уверен, что если возьмёт кредит, то будет находить деньги, чтобы расплатиться с банком.

Каждый случай следует обсудить и попытаться найти наиболее рациональное решение.

### **ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

17

18

19

20

21

22

## ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Почему в нашем государстве существует такое большое количество коммерческих банков<sup>1</sup>?

2. Какую пользу приносят коммерческие банки гражданам в современном мире?

3. Почему следует быть внимательным и осторожным при выборе банка для осуществления своих финансовых операций?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

### Более подробно о кредитах

По тому, на какие нужды берут кредиты, они делятся на потребительские, т.е. идущие на покупку потребительских товаров (например, бытовой техники, мебели, одежды), автокредиты – на покупку автомобиля, ипотечные – на покупку жилья. Существуют также кредиты в виде кредитных карт. О них будем говорить отдельно.

Каждый вид кредита имеет свои особенности.

Автокредитование – кредитование на покупку нового или поддержанного автомобиля. Его особенностью является то, что это всегда кредитование под залог кредитуемого имущества. Если вы не платите банку за кредит, банк забирает у вас ваш автомобиль. Ещё одной особенностью такого кредитования является то, что часть кредита обязательно идёт на страхование вашего автомобиля. На оплату собственно автомобиля вы можете потратить не более 85% величины кредита. Оставшаяся часть кредита может быть предоставлена на оплату страхования автомобиля. Таким образом, банк ликвидирует риск того, что кредит не будет ему возвращён в случае повреждения, полной гибели

104

---

<sup>1</sup> Информацию о количестве и наименовании банков, имеющих лицензию, можно узнать на сайте ЦБ РФ в разделе «Информация по кредитным организациям».



или угона автомобиля. Тогда такой ущерб будет покрываться страховой компанией.

Ипотечный кредит – кредит на приобретение или строительство жилища. Его особенностью является предоставление очень больших сумм и длительность (до 30 лет), а следовательно, и большая неопределенность. Сегодня человек жив, здоров, работает и получает деньги. За годы, на которые предоставляется кредит, ситуация может поменяться – болезнь, потеря работы, снижение заработков. Следствие – невозможность возврата кредита. Поэтому для того, чтобы снизить свои риски, банки часто требуют по ипотечным кредитам предоставления поручителя (а иногда даже двух), т.е. человека, который в случае невозможности выполнения вами своих обязательств по кредиту будет делать это вместо вас.

Потребительский кредит – самый распространённый вид кредитования. Его особенностью является относительно небольшая максимальная сумма (например, в Сбербанке РФ это сумма до 1,5 млн р.). Такой кредит, так же как и автокредит, можно взять на срок от 3 месяцев до 5 лет). Рассмотрим на примере потребительского кредита, как меняются его основные параметры в зависимости от срока, на который берётся кредит.

Основными параметрами любого кредита являются процентная ставка по кредиту, ежемесячные платежи и общая сумма переплаты. Если сравнивать процентные ставки по трём рассмотренным нами видам кредита – автокредиту, ипотечному и потребительскому, то по потребительскому кредиту ставки наиболее высоки. Это объясняется тем, что срок, на который люди берут такой кредит, как правило, невысок, суммы также не очень большие, поэтому проверка надёжности заёмщика осуществляется в значительно меньшем масштабе, чем при выдаче крупных, многомиллионных ипотечных кредитов. Отсюда повышенный риск невозврата. А чем выше риск, тем выше и цена, т. е. в нашем случае процент.

17

18

19

20

21

22

106

## ● Занятие 18. Польза и риски банковских карт

ТАБЛИЦА 4.2. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Банковская карта Дебетовая карта Кредитная карта	– различать кредитную и дебетовую карты; – защищать личную информацию по банковским картам	– того, что процент по кредитной карте чаще всего выше, чем по обычным потребительским кредитам	– оценивать необходимость использования банковских карт для решения своих финансовых проблем	Семинар  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 18) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

При обсуждении вопросов о банковских картах следует актуализировать опыт взаимодействия самих учащихся с банковскими картами (так как у некоторых школьников уже есть банковские карты). Важно разъяснить, как они устроены, и сформировать понимание ограниченности финансовых ресурсов, имеющих в распоряжении. Также необходимо обсудить вопрос платности (плата значительно больше, чем при обычных кредитах) кредитных карт.

### Содержание обсуждения

**Банковская карта** — это пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции.

**Дебетовая карта** — это банковская карта, дающая возможность распоряжаться деньгами в пределах сумм, находящихся на счёте её владельца.

**Кредитная карта** — это банковская карта, дающая возможность её владельцу распоряжаться деньгами, взятыми в долг у банка на условиях платности и возвратности.

При заключении договора о получении кредитной карты необходимо обратить внимание на следующие условия:

- 1) лимит овердрафта;
- 2) льготный период;
- 3) условия получения права на льготный период;
- 4) процент по кредитному овердрафту, годовой тариф за обслуживание кредитной карты;
- 5) штрафные санкции.

### ШАГ 2. Формирование умения защищать личную информацию по банковским картам

На данном этапе можно:

А) обсудить меры предосторожности при использовании банковских карт, предложенные в материалах для учащихся;

Б) найти в Интернете документальный образовательный фильм о том, как пользоваться банковскими картами;

В) показать наглядно на своей банковской карте (например, если есть в школе банкомат).

### ШАГ 3. Формирование компетенции оценивать необходимость использования банковских карт для решения своих финансовых проблем

Данный шаг можно организовать в форме обсуждения ситуации, предложенной в материалах для учащихся, а также на примере решения практической задачи.

Можно попросить самих учащихся придумать практические ситуации, в которых использование банковских карт будет необходимо, и

17

ситуации, в которых люди поддаются рекламным уловкам и карты им вовсе не нужны.

18

Задача учителя – всё время ставить учащихся перед необходимостью осуществлять оценку ситуации и только на этой основе формулировать суждения.

19

#### **ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

20

21

#### **ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Чем дебетовая карта отличается от кредитной?
2. Следует ли всё время жить в долг, пользуясь кредитной картой?
3. Чем полезны банковские карты в повседневной жизни?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

22

108

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ**

#### **Что такое дебетовая карта с овердрафтом?**

Дебетовая карта с овердрафтом (расчётная карта с овердрафтом) – пластиковая карта, по которой держатель может осуществлять операции за счёт как собственных средств, так и, в случае их отсутствия или недостаточности, кредитных, предоставленных банком, т. е. с помощью овердрафта.

В западных странах первыми появились кредитные карты, расчёты по которым можно было осуществлять лишь за счёт средств банка. И только с течением времени вышел такой продукт, как дебетовая карта с овердрафтом.

В России карточный бизнес развивался противоположно западному сценарию. На российский рынок первыми пришли зарплатные кар-

ты, к которым банки начали предоставлять овердрафты, а потом уже кредитные.

Следует отметить, что большинство карт, выпущенных в России, дебетовые с разрешённым овердрафтом, но в обиходе их часто называют кредитными, поскольку такое название легче воспринимается клиентом.

Отчасти это связано и с тем, что многие финансовые организации предоставляют клиентам возможность использовать собственные средства при расчётах кредитной картой, т. е. получается, что это не кредитка в её классическом понимании.

Но с формальной точки зрения относить расчётные карты с возможностью овердрафта к кредитным неправильно.

Важное для потребителя отличие овердрафтной карты от кредитной заключается в отсутствии льготного периода.

Что касается установления кредитного лимита по овердрафтным и кредитным картам, четких разграничений не существует и банки руководствуются разными принципами.

В целом по картам с разрешённым овердрафтом лимит зависит от величины поступлений на счёт. Например, по карточкам, выпущенным в рамках зарплатного проекта, лимит может составлять некий процент от заработной платы или выражаться в размере одного или двух окладов.

По картам с овердрафтом некоторые кредитные организации предлагают бесплатное снятие наличных в своих банкоматах, в то время как по кредиткам обналичивание всегда платное (комиссия составляет в среднем 2–4%). Так, бескомиссионное снятие денег по картам с овердрафтом есть у банка «Россия», Банка проектного финансирования, а платное – у Мособлбанка (0,5%), «Российского капитала» (1%). Если рассматривать овердрафтные карты, предлагаемые кредитными организациями в рамках зарплатных проектов, то в большинстве случаев комиссия не взимается.

Сегодня многие банки, особенно крупные, продолжают выпускать овердрафтные карточки лишь в рамках зарплатных проектов. Но есть целый ряд финучреждений, предлагающих такие карты всем клиентам. Например, эти продукты представлены в линейке банков «Россия», «Российский капитал», Мособлбанка, Национального корпоративного банка, Нордеа-банка, Банка проектного финансирования.

17

18

19

20

21

22

110

## ● Занятие 19. Что такое бизнес

ТАБЛИЦА 4.3. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Бизнес Малый бизнес – иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса	– находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса	– ответственности и рискованности занятия бизнесом; – понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры	– проводить анализ ситуации и выработать идеи возможного бизнеса	Семинар  Игра	Основные: – материалы для учащихся (занятие 19) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

##### Содержание обсуждения

Бизнес в широком смысле – это деятельность, направленная на организацию какого-либо дела.

Бизнес понимается в узком смысле как предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли.

Около трети новых бизнесов успешно живут более 6 лет и постепенно делают своего владельца состоятельным человеком. А большая часть предпринимателей терпят неудачу и теряют деньги, силы, нервы и время, так и не сумев «раскрутиться». И даже те, кто успеха добивается, далеко не всегда к нему приходят в первом же своём бизнес-проекте.

Чтобы вырастить свою фирму до крупных размеров и стать очень богатым человеком, действительно нужны предпринимательский талант и очень сильный характер. Но создание небольшой фирмы, приносящей вполне приличный доход, по плечу очень многим людям.

Наиболее типичные ошибки начинающих предпринимателей:

- 1) непонимание рынка, на который выходит фирма;
- 2) отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса;
- 3) недостаток управленческих навыков;
- 4) недостаток денежных средств для развития бизнеса.

Качества, необходимые для занятия бизнесом:

1. Сильное желание добиться успеха («Я одолею проблемы и создам успешный бизнес!»).
2. Способность очень много работать (нагрузку на этапе стартапа выдерживают немногие).
3. Умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям.
4. Готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную).
5. Желание получить достойное вознаграждение («Мои труды должны быть оценены высоко!»).
6. Оптимизм («Всё можно сделать, если не сдаваться»).
7. Ориентация на совершенство («Мы сделаем это по первому классу!»).
8. Умение организовывать работу (истинный предприниматель способен всё сделать и сам, а потому может научить и других).
9. Ориентированность на прибыль (желание получить прибыль и разбогатеть).

**Малый бизнес** — это разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (то есть предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса).

17

18

19

20

21

22

## **ШАГ 2. Формирование умения находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвященных созданию малого (в том числе семейного) бизнеса**

Для выполнения данного шага необходим выход в Интернет на персональном компьютере учащегося. Если такой возможности нет, то учитель может дать такое задание на дом.

Учитель даёт задание: «С помощью сети Интернет найти организации, которые занимаются развитием малого и среднего бизнеса в нашем регионе, выяснить:

- 1) кто является учредителем данных организаций?
- 2) в чём состоит помощь, оказываемая этими организациями?
- 3) каким требованиям необходимо соответствовать, чтобы обратиться за помощью к этим организациям?»

Учащиеся могут работать по два человека.

После подготовительного этапа организуется общее обсуждение.

После обсуждения учитель должен организовать рефлексию, предметом которой должен стать сам способ поиска информации.

## **ШАГ 3. Формирование компетенции проводить анализ ситуации и вырабатывать идеи бизнеса**

Данный шаг лучше всего провести в форме игры «Конкурс бизнес-идей для нашего города».

1-й этап: подготовительный. Учащиеся разбиваются на группы по 4–6 человек и работают в группе. Используется метод «мозгового штурма». После того как была придумана и описана идея, её необходимо оформить;

2-й этап: разворачивания действия. Учитель выступает в роли эксперта проектов, предлагаемых группами. Другие участники могут высказать свое мнение: указать на достоинства и недостатки идеи. При определении победителей должны учитываться следующие критерии:

- А) новизна идеи (10 баллов);
- Б) реалистичность воплощения (10 баллов);
- В) актуальность для города (10 баллов);

3-й этап: подведение итогов. Учитель выставляет каждой команде соответствующие её работе баллы и подводит итог конкурса;

4-й этап: рефлексия. Учитель организует обсуждение способа генерирования идей.



**ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

**ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Что лучше: быть наёмным работником и иметь меньше ответственности, но и меньше возможностей получать высокий доход или быть собственником бизнеса, нести больше ответственности и иметь возможность получать высокий доход?

2. Какие качества для бизнесмена являются наиболее важными?

3. В чём преимущества и недостатки семейного бизнеса?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ**

Предпринимательство, предпринимательская деятельность — самостоятельная, осуществляемая на свой риск экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке<sup>1</sup>.

Это определение предпринимательства, данное в Гражданском кодексе РФ, требует некоторых пояснений. Не любая деятельность, приносящая доход (прибыль), признаётся предпринимательством. Есть два критерия: она должна быть систематической и она должна приносить прибыль. Систематической деятельность считается, если осуществляется два раза и более в год. Когда гражданин один раз продал какое-либо имущество или оказал кому-нибудь услугу, от этого он не станет считаться ведущим предпринимательскую де-

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Статья 2.

17

18

19

20

21

22

114

тельность. Аналогично если человек продаёт товары, в том числе систематически (то есть более двух раз), но за те же деньги, за которые он их купил, либо дешевле, сделки не будут считаться предпринимательской деятельностью, потому что прибыли нет. Например, человек купил в магазине книгу, прочитал её и продал за полцены другому. Сколько бы таких сделок человек ни совершил, эта деятельность не будет считаться предпринимательством.

За ведение предпринимательской деятельности человек должен платить налоги государству. Существуют разные системы налогообложения, одну из которых необходимо выбрать, когда открываешь собственное дело. Государство оставляет предпринимателю право выбора, так как виды бизнеса могут быть очень разными. Это может быть небольшой магазинчик, в котором работают 1–2 человека, может быть достаточно крупная производственная фирма, которая занимается производством и продажей продукции как внутри страны, так и за рубежом. Довольно сложно требовать от владельца маленького магазинчика держать специального человека, который будет заниматься только бухгалтерией и оплатой налогов. Это ему может быть просто не по карману. Поэтому для таких маленьких предприятий, как правило, применяется упрощённая система налогообложения, не требующая специальной профессиональной подготовки для составления налоговых отчётов. Но любые упрощения предполагают наличие ограничений на их использование, и крупным фирмам с большим (более 100 человек) персоналом законодательно запрещено работать по упрощённым системам налогообложения. Для того чтобы понять, какая система налогообложения будет наиболее выгодной для вашего бизнеса, необходимо обратиться к специалистам, налоговым консультантам.

● Занятие 20. Как создать своё дело

ТАБЛИЦА 4.5. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Бизнес-план Источники финансирования бизнеса – иметь представление о структуре бизнес-плана	– рассчитывать издержки, доход, прибыль	– того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование	– выделять круг вопросов, которые необходимо обдумать, при создании своего бизнеса, а также типы рисков, угрожающих такому бизнесу	Семинар  Игра	Основные: – материалы для учащихся (занятие 20) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

**Содержание обсуждения**

**Бизнес-план** – это документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем.

Что должно быть в бизнес-плане:

1. Видение
2. Фундамент вашего бизнеса
3. Цели
4. Люди
6. Конкуренция



17

18

19

20

21

22

7. Маркетинг

8. Финансы

9. Измерение прогресса

10. А что в конце пути

Чтобы вам дали кредит или как-то помогли в начале вашего дела, необходимо представить грамотный финансовый план. В этом случае вы будете оперировать понятиями «издержки», «доход», «прибыль». Что это такое?

**Издержки** – это выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ.

Издержки бывают **постоянные**, то есть не зависящие от объёмов выпускаемой продукции (например, аренда помещения), и **переменные**, находящиеся в прямой зависимости от объёма выпускаемой продукции (сырьё, материалы, из которых создаётся продукт).

**Доход** – это денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности.

**Прибыль** – это разница между доходом экономического субъекта (например, фирмы) и полными издержками.

Источниками финансирования бизнеса могут быть:

А) личные сбережения;

Б) кредит в банке;

В) организации и частные лица, поддерживающие малый бизнес.

Для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование или в университете, или на курсах, семинарах, тренингах.

**ШАГ 2. Формирование компетенции выделять круг вопросов, которые необходимо обдумать, при создании своего бизнеса, типы рисков, угрожающих такому бизнесу, а также умения рассчитывать доход, издержки, прибыль**

Данный шаг может быть проведён в форме игры, являющейся продолжением предыдущей игры, во время которой участники разрабатывали идею своего бизнеса. В данной игре им придётся разрабатывать бизнес-план, включающий финансовые расчёты.

1-й этап: подготовительный. Учащиеся работают в группах над созданием бизнес-плана.

2-й этап: презентация бизнес-плана. Учитель выступает в качестве эксперта. Может быть создана экспертная комиссия с привлечением родителей и других учителей школы.

3-й этап: подведение итогов. Бизнес-план оценивается исходя из следующих критериев:

- А) продуманность и обоснованность плана;
- Б) отсутствие математических ошибок в финансовых расчётах;
- В) связанность всех частей плана;
- Г) реалистичность плана.

### **ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Какие бизнесмены (российские и зарубежные) могут послужить примером для современной молодёжи, желающей создать свой бизнес?
2. Какая реклама сегодня является наиболее эффективной?
3. Какие бизнесы можно было бы создать в вашем городе (деревне, посёлке)?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ**

### **Истории некоторых бизнесменов**

*Джон Дэвисон Рокфеллер*

Джон Дэвисон Рокфеллер – богатейший человек своего времени, основатель нефтяной компании «Стандарт ойл компани». Работать

17

18

19

20

21

22

118

он начал в 16 лет, став обычным бухгалтером. Но работать на другого человека Джону не хотелось, и через три года он с партнёром открыл небольшую бакалейную лавку. Через пять лет, вложив 4 тыс. долл. в нефтеперегонный завод, он сделал хороший шаг к достижению успеха. Компания *Standard Oil Company* основана в 1870 году. Успех Рокфеллера заключается в том, что он не боялся рисковать, постоянно двигался дальше, вкладывал деньги в надежде, что получится хороший бизнес. Как видите, у него всё получилось.

#### *Великий изобретатель Генри Форд*

Великий Генри Форд родился в семье фермеров. Родители всячески убеждали парня забыть о его увлечении — автомобилях, чтобы продолжить их деятельность. Но Форд ещё в юном возрасте решил, что не будет этим заниматься. Генри устроился работать инженером в Эдисоновскую компанию, но больше времени уделял не основной работе, а конструированию своего экспериментального автомобиля. Именно с этого начинается история развития компании *Ford Motor*. Благодаря смыслённости и упорству Генри Форд прославился на весь мир и заработал свои миллиарды.

#### *Миллиардер Дональд Трамп*

Джон Дональд Трамп — крупнейший застройщик не только США, но и всего мира. Он не начинал бизнес с нуля, а продолжил дело своего отца, только в более крупных масштабах. Дональд Трамп участвовал в серьёзных проектах района, благодаря чему заработал огромный капитал и любовь народа. К тому же этот великий человек написал несколько книг по бизнесу, которые очень помогают людям. Самое известное его произведение — «Мысли по-крупному и не тормози».

#### *Стив Джобс*

Стив Джобс — легендарный человек, перевернувший мир компьютерных технологий. Он родился в бедной семье, из-за отсутствия денег даже не смог получить высшее образование, но это не помешало Стиву основать компанию *Apple* и в 80-х годах стать самым молодым миллионером Америки. Сейчас продукция *Apple* является одной из самых востребованных.

*Опра Уинфри*

Звезду Опры Уинфри зажгло телевидение. В 2010 году известная телеведущая признана самым богатым человеком шоу-бизнеса. Сейчас она занимает одно из первых трёх мест в этой индустрии. В 2012 году журнал *Forbes* оценил её состояние в 2,7 млрд долл.! Опра – первая и единственная чернокожая женщина-миллиардер в истории человечества. Её «шоу с Опррой Уинфри» по рейтингам побило все рекорды.

Опра Уинфри оказывает огромное влияние на зрительскую аудиторию. Её передачи ежедневно смотрели около 10 млн телезрителей в 99% домов США! Шоу транслировалось в 140 странах мира.

*Роман Абрамович*

Роман Абрамович – сирота, которого воспитывали бабушка с дедушкой. Будучи студентом, он решил организовать своё небольшое дело и создал кооператив по изготовлению игрушек из полимеров. Это была всего лишь первая ступень в бизнесе. Затем им были созданы многие другие компании и кооперативы в торговле и производстве.

Сейчас журнал *Forbes* оценивает состояние Романа Абрамовича в 5,7 млрд долл. Одни ему завидуют, другие им гордятся. Но хочется отметить, что такого успеха он добился сам. В народе говорят, что главный талант Абрамовича заключается в том, что он умеет дружить и ему всегда удавалось оказаться в нужное время в нужном месте. Возможно, именно поэтому он получил контроль над «Сибнефтью», после чего и стал миллиардером.

*Владимир Лисин*

Владимир Лисин является одним из тех немногих богатых людей мира, которые все свои деньги заработали собственным умом и трудом. Будучи обычным электрослесарем на угольной шахте в Кузбассе, ему удалось получить должность заместителя начальника цеха. Руководители были им довольны и постоянно повышали в должности. В 1993 году он уже был членом советов директоров нескольких металлургических комбинатов.

Лисин постоянно развивался, учился, совершенствовал знания и благодаря этому добился ошеломительных успехов. В 2010 году его признали самым богатым человеком России.

17

18

19

20

21

22

120

- Занятие 21. Что такое валютный рынок и как он устроен

ТАБЛИЦА 4.6. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Валюта Мировой валютный рынок Курс валюты – иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России	– находить информацию о валютах разных государств	– механизма функционирования валютного рынка; – взаимозависимости экономических процессов в мире	– устанавливать причинно-следственные связи между изменением курсов евро и доллара и ценами на товары и услуги в России	Лекция-беседа  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 21) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

В ходе лекции-беседы важно не только дать определение основных понятий, но и объяснить, как устроен мировой финансовый рынок и почему нам необходимо знать курсы валют, как именно они влияют на нас и на доходы нашей семьи.



### **Содержание обсуждения**

**Валюта** – это денежная единица одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

**Валютный рынок** – это механизм свободного обмена между продавцами и покупателями валют разных стран.

**Курс валюты** – цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другой страны.

В современном глобальном мире валютный рынок является очень важным элементом экономики.

Изменения курсов мировых валют оказывают значительное влияние как на нашу экономику в целом, так и на каждого жителя страны.

### **ШАГ 2. Формирование умения находить информацию о валютах разных государств**

В современном мире очень много информации можно найти в Интернете, не исключение и информация о валютах различных стран. Если есть выход в сеть в классе, то можно попросить учащихся найти информацию о валютах. Это можно сделать на сайтах, посвященных финансам или международной экономике. Также есть отдельные сайты, содержащие информацию об отдельных странах, в том числе о валюте этой страны и её особенностях. Еще одним источником информации могут быть сайты туристических компаний. Если же нет выхода в сеть у каждого ученика, то можно показать, как искать информацию, через проектор, выйдя в сеть с компьютера учителя. Если же и такой возможности нет, то нужно дать соответствующее домашнее задание, а главное, обсудить, как именно нужно искать информацию.

### **ШАГ 3. Формирование умения устанавливать причинно-следственные связи между изменением курсов евро и доллара и ценами на товары и услуги в России**

Сам механизм влияния достаточно подробно объяснён в материалах для учащихся. Поэтому для отработки умения учитель может взять актуальную информацию о курсах валют (<http://news.yandex.ru/quotes/1.html>) и информацию об изменении цен на внутреннем рынке России (<http://www.gks.ru>, раздел «Официальная статистика», далее «Цены»). С использованием этой информации организовать обсуждение.

17

18

19

20

21

22

**ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебнике).

**ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. О чём сегодня нам говорят курсы евро и доллара?
2. Для чего нужно знать, что происходит на валютном рынке и каков курс рубля по отношению к мировым валютам?
3. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ****Как Центральный банк может регулировать уровень обменного курса рубля?**

Центральный банк выступает одним из игроков на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ – РТС)<sup>1</sup>, на которой происходит купля-продажа валюты. Увеличивая предложение или спрос на рубли, Центробанк понижает или повышает курс рубля по отношению к доллару и евро. По итогам торгов на ММВБ устанавливается ежедневный курс Центробанка РФ, по которому происходит пересчёт валюты в рубли и наоборот в коммерческих операциях внутри страны.

**Как изменение курса рубля к иностранным валютам влияет на жизнь людей внутри страны?**

Влияет очень существенно. Во-первых, огромная часть товаров, продающихся в России, импортного производства. Соответственно чем

---

<sup>1</sup>ММВБ – РТС – одна из крупнейших универсальных бирж в России, странах СНГ и Восточной Европы.

выше курс доллара к рублю, тем выше внутри страны рублёвые цены на эти товары.

Например, импортный телевизор стоит оптовику 500 долл. США. Если курс доллара к рублю составляет 28 р. за 1 долл., то цена в рублях составит 14 тыс. р. Если цена доллара вырастет до 32 р. за 1 долл., то цена телевизора повысится до 16 тыс. р. При росте курса происходит снижение реальных доходов населения, получающего рублёвую зарплату.

Во-вторых, очень многие россияне хранят свои сбережения в валюте. Если растёт курс доллара (или евро) к рублю, то эти сбережения в рублёвом эквиваленте растут. И наоборот, при падении курса рублёвый эквивалент накоплений тоже падает.

### **Является ли российский рубль свободно конвертируемой валютой?**

Нет, пока рубль является частично конвертируемой валютой. Полностью конвертируемых валют в мире всего несколько: доллар США, канадский, австралийский и новозеландский доллар, евро, швейцарский франк, английский фунт стерлингов и японская иена. Для превращения национальной валюты в свободно конвертируемую валюту недостаточно снять все ограничения на её обмен как для жителей страны, так и для иностранцев по всем видам операций. Нужны очень сильная экономика, предложение широкого спектра товаров на мировой рынок. Нужно сокращение инфляции внутри страны, чтобы иностранцы не боялись держать в ней средства из-за угрозы обесценения. Россия, к сожалению, пока не имеет такой экономики.

Если же иметь в виду обмен рубля внутри страны на мировые валюты, то такая возможность есть. Возможны также вывоз валюты из страны за рубеж, открытие счетов за рубежом, покупка там недвижимости. Однако, приехав в другую страну с российскими рублями, человек далеко не везде сможет обменять их на местную валюту. Лучше делать это ещё в России.

17

18

19

20

21

22

- Занятие 22. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте

ТАБЛИЦА 4.7. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
– знать, как определяются курсы валют в экономике России	– переводить одну валюту в другую; – находить информацию об изменении курсов валют	– того, от чего зависят курсы валют; – условий, при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в иностранной валюте	– оценивать необходимость наличия сбережений в иностранной валюте в зависимости от экономической ситуации в стране	Лекция-беседа Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 22) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

124

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Формирование понимания и обсуждение того, как определяются курсы валют

Так как содержание данного занятия является достаточно сложным, то следует сделать больший акцент на рассказе учителя, ведь в этой сфере у учащихся практически нет опыта.

#### Содержание обсуждения

1. Курсы валют определяются на рынке путём взаимодействия спроса на валюту и предложения валюты. Поэтому курсы могут быть разными в разные периоды.

2. В какие-то моменты, играя в валютные сбережения, можно что-то выиграть, но опыт показывает, что:

– угадать, в какие моменты какая валюта подорожает, а какая подешевеет, крайне трудно;

– частое переключивание сбережений из одной валюты в другую влечёт финансовые потери – банки за такие операции берут плату и она съедает часть выгоды от «переложений».

3. Чтобы заработать на разнице курсов валют, необходимо постоянно не только следить за ситуацией на валютной бирже, но и разбираться в экономической ситуации в России и мире.

4. Осуществление операций с валютами разных стран является все-таки рискованным делом, и это необходимо учитывать при совершении операций с валютой.

5. При частом использовании валюты имеет смысл хранить свои средства в валютах тех стран, с которыми осуществляется взаимодействие.

## **ШАГ 2. Формирование умения переводить одну валюту в другую и находить информацию об изменении курсов валют**

Учитель задаёт учащимся несколько практических задач:

А. Вам нужно купить 125 евро. Сколько долларов понадобится на покупку евро, если за 1 евро требуют 1,37 долл.

Б. Вы были в путешествии в Великобритании, у вас осталось 87 фунтов стерлингов. Сколько рублей по нынешнему курсу есть у вас в наличии?

В. Вы собираетесь ехать отдохнуть во Вьетнам. Подготовьте информацию о том, что за валюта в данной стране, где её покупать и каков её курс, сколько вам необходимо с собой иметь вьетнамских денег, чтобы благополучно отдохнуть?

При выполнении задания «В» у учащихся в распоряжении должен быть компьютер с выходом в Интернет, учитель может дать задание разным ученикам найти информацию о нераспространённых валютах. Если нет выхода в Интернет, то учитель на своём компьютере через проектор может показать, как находить информацию о валютах, или дать это задание на дом.

17

18

19

20

21

22

**ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

**ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Какие мультивалютные вклады предлагают банки в вашем городе? Рискнули бы вы взять такой вклад?
2. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?
3. Какое соотношение валют наиболее оптимально при формировании долгосрочных сбережений в современной экономической ситуации?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ**

*Forex* («Форекс») – международный валютный рынок, где одни валюты покупаются и продаются за другие. Это один из самых больших рынков в мире. На нём происходит не только реальный обмен валюты крупными транснациональными корпорациями, но и купля-продажа валюты валютными спекулянтами, которые получают прибыль от изменения обменных курсов валют, так же как биржевые спекулянты получают прибыль при изменении курсов акций<sup>1</sup>.

Развитие Интернета позволило через брокера, не выходя из дома участвовать в торговле валютой. Смысл операций заключается в том, чтобы купить дешево и затем продать дорого. Разница будет твоим доходом. Однако на валютные курсы влияет огромное количество разнонаправленных факторов, предсказать которые чрезвычайно трудно.

---

<sup>1</sup>[http://www.earnforex.com/ru/что\\_такое\\_forex](http://www.earnforex.com/ru/что_такое_forex)

Поэтому, торгуя на рынке «Форекс», равновероятно можно и получить доход, и прогореть.

Необходимо понимать, что покупка валюты осуществляется на заёмные средства с использованием кредитного плеча. Это позволяет многократно увеличить доходность при успехе, но и грозит огромными потерями, если угадать направление движения валюты не удалось. Кроме того, известно, что при торговле на «Форекс» чрезвычайно велика вероятность стать жертвой мошенников. В 2007 году Комиссия США по фьючерсной торговле товарами (CFTC), регулятор американского валютного рынка, отметила увеличение случаев мошенничества в деятельности небанковской отрасли торговли валютой. Причём основным объектом мошенничества является частный трейдер. В России нет регулятора валютного рынка, зато гораздо выше уровень мошенничества<sup>1</sup>.

- 
- Практическое занятие.  
Организация проектной деятельности:  
что ещё можно сделать, чтобы  
научиться большому
- 

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем разделе материалов для учащихся.

---

<sup>1</sup> См.: Некрасов Ю. В. На «Форексе» не заработаешь // Банковские технологии. 2007. № 5. С. 54.

17

18

19

20

21

22

- 
- Итоговое занятие.  
Проверим свои знания и умения  
по четвёртому разделу
- 

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Контрольные измерительные материалы с ответами для проведения контроля по четвёртому разделу предложены в отдельной брошюре. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.



## Раздел 5

# ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

На занятиях данного раздела должно сформироваться понимание неотвратимости взаимодействия с налоговыми органами и необходимости грамотного подхода к этому взаимодействию, с тем чтобы исключить негативные финансовые последствия (например, в виде штрафа и пени) из-за неуплаты налогов. Вместе с тем следует обсудить, что человек задолго до наступления пенсионного возраста должен думать о своём финансовом положении на пенсии и начинать заботиться заранее.

129

- Занятие 23. Что такое налоги и зачем их платить

ТАБЛИЦА 5.1. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Налог ИНН – знание	– различать доходы и расходы	– ответственности налогоплательщика;	–осознавать гражданскую ответ-	Лекция-беседа	Основные: – материалы для учащихся

23

24

25

того, на что идут налоги в государстве	государственного бюджета	– неотвратимости наказания за неплату налогов и негативного влияния штрафов на семейный бюджет	стvenность при уплате налогов		(занятие 23) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет
--	--------------------------	--	-------------------------------	--	---

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

#### Содержание обсуждения

**Налоги** — это безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям.

С 1999 года каждому человеку с рождения присваивается так называемый идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), состоящий из 12 цифр. Сегодня в России ИНН является цифровым именем (идентификатором) человека в регистрационных базах данных населения.

Узнать свой ИНН можно в районной налоговой инспекции по месту прописки, подав заявление и приложив к нему копию паспорта. Через пять рабочих дней тебе выдадут документ, содержащий твой идентификационный номер и прочие личные данные.

При изменении своих паспортных данных (к примеру, если после свадьбы один из молодожёнов берёт фамилию супруга) нужно получить новый документ, подтверждающий идентификационный номер с учётом этих изменений. Сами цифры в ИНН останутся прежними.

Указав свой ИНН, можно узнать на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС)<sup>1</sup>, нет ли у гражданина налоговой задолженности.

<sup>1</sup> <https://service.nalog.ru/debt/req.do>

Платить налоги необходимо не только потому, что за их неуплату налагаются штрафы и пени, но и потому, что во многом налоги обеспечивают доходную часть государственного бюджета, т. е. государство за счёт налогов организует оборону страны, охрану порядка, создаёт образовательные, медицинские, культурные и спортивные объекты, строит дороги, мосты, парки, осуществляет социальную поддержку определённых категорий граждан, вкладывает деньги в развитие всех сфер жизни общества.

### **ШАГ 2. Формирование умения различать доходы и расходы государственного бюджета**

Учитель может взять на сайте Министерства финансов данные о последнем бюджете Российской Федерации, вывести основные данные на проектор и организовать работу по их анализу и оценке. При осуществлении этой работы учитель должен обратить внимание на следующие вопросы:

- чем доходы отличаются от расходов?
- какие статьи составляют доходы государственного бюджета?
- какие виды налогов составляют большую часть нашего бюджета?
- какие статьи составляют расходы государственного бюджета?
- на что в большей степени тратится бюджет России?
- сколько процентов идёт на социально значимые мероприятия?
- что будет, если налогоплательщики станут скрывать налоги?

### **ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?

23

24

25

2. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) 13% в современной России?

3. Для чего необходимо получать ИНН?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

### Особенность косвенного налога

Косвенный налог представляет скрытое изъятие дохода через его включение в цены на продаваемые товары. Механизм налогообложения таков: собственник предприятия, производящего товары или оказывающего услуги, продаёт их по цене (тарифу) с учётом надбавки и вносит государству соответствующую налоговую сумму из выручки, то есть, по существу, он является сборщиком, а покупатель — плательщиком косвенного налога. Примером может служить налог с продаж, который действует во многих странах мира. Он рассчитывается как определённая доля стоимости товара в процентах. В России такой налог тоже вводили, но с 1 января 2004 года отменили. Сейчас в России действует другой косвенный налог — на добавленную стоимость<sup>1</sup>. Ставка этого налога в России сейчас составляет 18%. Например, вы заплатили за покупку 4 тыс. р. Получили на эту сумму чек. Но если внимательно на него посмотреть, то можно увидеть надпись: «В том числе НДС 376 р.» Это означает, что продавец, продав вам данный товар, должен 376 р. перечислить государству в качестве НДС.

### Что такое акциз?

Акциз — это тоже косвенный налог. Он взимается не со всех, а только с некоторых видов товаров: алкогольной продукции, табачных изделий, автомобилей, автомобильного топлива и некоторых других. Особенностью акциза является то, что его ставки устанавливаются фиксированными на натуральную единицу данного товара (например, по

---

<sup>1</sup> Добавленная стоимость — это та часть стоимости продукта, которая создаётся в данной организации.

сигаретам — на 1 тыс. шт., по бензину — на 1 тонну и т.д.). Приведём простой пример. Человек приехал на заправку и за 50 литров бензина Аи-95 заплатил 1600 р. (цена бензина — 32 р. за литр). Ставка акциза по бензину составляет 8560 р. за тонну топлива, или 8,56 р. за литр. Таким образом, в цене, уплаченной человеком за 50 литров бензина, 428 р. — это акциз. Если бы этого налога не было, то бензин стоил бы дешевле, но государство недополучило бы доход.

### **Существуют ли категории граждан, никогда не платящих никакие налоги?**

Это довольно сложно себе представить, так как косвенные налоги платят все, кто покупает товары и оплачивает услуги. Есть люди, не платящие прямые налоги. У них не должно быть ни квартиры, ни машины в собственности, так как машина и квартира облагаются налогом на имущество или транспортным налогом. Но у них не должно быть и доходов, с которых берётся подоходный налог. Такие люди есть. Это пенсионеры, получающие пенсию по старости или инвалидности, безработные граждане, получающие пособие по безработице или вообще ничего не получающие, студенты, получающие стипендию, солдаты, проходящие воинскую службу по призыву, заключённые. Прямые налоги не платят люди, источником средств которых являются проценты по вкладам в банке, но только тогда, когда процент этот не превышает величины, рассчитанной как ставка рефинансирования Центрального банка РФ плюс 5 процентных пунктов. В настоящее время эта величина составляет 13,5 % (8,5+5). Если процент по вкладам в банке превышает эту величину, то с суммы превышения берётся налог в размере 35%.

### **Что такое плоская шкала налогообложения?**

Шкалой подоходного налога принято называть систему расчёта подоходного налога. Шкала подоходного налога, для которой определена фиксированная налоговая ставка, называется плоской или пропорциональной. При такой фиксированной ставке величина налога пропорциональна величине дохода. Единая 13%-я плоская шкала была введена в России в 2001 году. До этого было прогрессивное налогообложение.

Ставки прогрессивного налогообложения менялись очень часто. Это было связано с тем, что, хотя на первый взгляд очевидно, что вве-

23

24

25

дение прогрессивного налогообложения приведёт к установлению социальной справедливости и к росту доходов бюджета, на практике нежелание отдавать значительную часть доходов порождает лишь хитрые легальные схемы увода доходов из-под налогообложения. В результате бюджет недополучает средства, т.е. эффект оказывается обратным. За период с начала 90-х годов до 1 января 2001 года в России были и 5-, и 6-ступенчатые схемы прогрессивного налогообложения, где ставки варьировали от 12 до 35% (максимально до 50%). Чем менее плоской была шкала, тем изобретательнее наиболее богатые налогоплательщики уходили от налогов. В Программе стабилизации экономики и финансов от 10 июля 1998 года правительство обнародовало неутешительные цифры – 10% населения с наивысшими доходами уплатили лишь 17% положенной суммы налогов<sup>1</sup>. После этого налоговая шкала стала более плоской, а с 1 января 2001 года прогрессивное налогообложение было полностью отменено, введена плоская шкала налога 13% для всех. Эксперты отмечают, что с введением плоской шкалы налоговые поступления выросли на 60%<sup>2</sup>.

Прогрессивное налогообложение принято сейчас во многих странах мира. Однако последние события во Франции, когда новое французское правительство решило вернуться к прогрессивному налогообложению с очень высокими максимальными ставками<sup>3</sup> после пропорционального, которое было раньше, привели к тому, что многие состоятельные люди покинули Францию и перевели свой бизнес в другие страны. Специалисты оценивают потери Франции за два месяца, прошедшие с даты принятия этого решения правительством, в 53 млрд евро<sup>4</sup>.

134

---

<sup>1</sup> <http://nalognaroskosh.ru/regulations.php>

<sup>2</sup> <http://www.vestifinance.ru/articles/23527>

<sup>3</sup> Людям с доходом свыше 1,3 млн евро в год придётся заплатить налог 75%. <http://b-n-e.livejournal.com/383383.html>

<sup>4</sup> <http://www.forexsovetnik.ru/analitika-foreks-i-fondovogo-rynka-archive/29393-vo-frantsii-velichivaetsja-ottok-kapitala-14-1-13-15-44.html>

● Занятие 24. Какие налоги мы платим

ТАБЛИЦА 5.2. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Прямые налоги Косвенные налоги Пошлины – знание видов налогов – знание способов уплаты налогов	– считать сумму заплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога; – просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов	– того, что в государстве существуют разнообразные налоги и что, чтобы не иметь проблем, необходимо узнавать, какие налоги, в каких случаях и каким способом необходимо уплачивать	-планировать расходы на уплату налогов	Семинар  Практикум	Основные: – материалы для учащихся (занятие 24) Дополнительные: – компьютер с выходом в Интернет

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

**Содержание обсуждения**

1. Один из самых распространённых налогов – **подходный**. По большей части случаев ставка – 13%.

При получении подарков человек сам должен задекларировать такой доход. Данная обязанность возникает в случае получения подарков в виде:



23

24

25

- недвижимого имущества;
- транспортных средств;
- акций, долей, паёв.

Исключением из этого правила является получение указанных подарков от членов семьи или близких родственников.

С пенсий и социальных пособий (например, по болезни, беременности или инвалидности) налоги не взимаются.

2. **Налог на имущество.** Таким налогом облагается имущество раз в год, а его величина рассчитывается в процентах от инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет: квартиры, дома, дачи, садового участка или гаража. Налог исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

3. **Налог на транспортное средство.** Величина этого налога различается по регионам России, но везде рассчитывается исходя из мощности двигателя. Так, в 2014 году для машин, зарегистрированных в Москве, с мощностью двигателя 70–100 л.с. включительно ставка налога составляет 12 р. за 1 л.с., с мощностью 100–125 л.с. – 25 р., с мощностью 125–150 л.с. – 35 р.

4. **Земельный налог.** Плательщиками такого налога будут лица, владеющие земельными участками. Налог платится по месту нахождения земельного участка. Ставки налога в зависимости от региона различаются.

5. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налог являются **прямыми** налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их размер зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Но есть ещё налоги, которые государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец. Такие налоги называют **косвенными**.

6. Кроме того, налогом являются те государственные **пошлины**, которые человек платит за определённые виды нужных ему услуг, оказываемых государством или частными лицами по соглашению с государством.

7. Как происходит уплата налогов?



Налог с заработной платы (НДФЛ) за работника платит работодатель.

При наличии других доходов необходимо заполнить налоговую декларацию.

Что касается **налога на имущество** и **налога на транспортное средство**, то извещение о том, сколько и когда необходимо уплатить, придёт домой по почте ценным письмом с уведомлением.

Сегодня многие налоги можно уплатить не выходя из дома. Для онлайн-оплаты по налоговым платежам можно воспользоваться интернет-сервисом «Заплати налоги». Здесь же можно узнать и о налоговой задолженности.

8. Если налогоплательщик опоздал с оплатой, значит, сам себя наказал – кроме налога придётся уплатить пени за просрочку платежа.

Неуплата налогов влечёт административную и в некоторых случаях уголовную ответственность.

Отдельным категориям налогоплательщиков законодательство предоставляет налоговые льготы – возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере.

## **ШАГ 2. Формирование умений, связанных с уплатой налогов**

Учитель даёт учащимся задания:

1. Представьте, что вы устроились на работу. В трудовом договоре у вас записана сумма зарплаты 8750 р. Какую сумму составит налог на доходы физических лиц, а какую вы получите на руки?

2. Иванова Елена, проживающая в вашем городе, купила новый автомобиль с мощностью двигателя 150 л.с. Какую сумму налога она будет уплачивать ежегодно?

3. Кузин Виктор купил земельный участок. Его кадастровая стоимость – 300 тыс. р. Какую сумму налога он будет уплачивать, если земельный участок находится в вашем регионе?

4. Червова Алла купила квартиру в вашем городе. Инвентаризационная стоимость квартиры составляет 500 тыс. р. Сколько рублей составит сумма налога?

Далее учащиеся совместно с учителем обсуждают способ и ход решения задачи.

23

24

25

**ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

**ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?
2. Для чего нужны косвенные налоги?
3. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?
4. Что делать, если нет денег платить налоги?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

- Занятие 25. Что такое пенсия и как её сделать достойной

ТАБЛИЦА 5.3. ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАНЯТИЯ

Цели занятия				Форма занятия	Средства обучения
Понятия и знания	Умения	Понимание	Компетенции		
Пенсия Пенсионная система Пенсионный фонд – знание общих	– находить актуальную информацию о пенсионной системе и пенсион-	– того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на	-рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина		Основные: – материалы для учащихся (занятие 25)  Дополнительные:

принципов устройства пенсионной системы РФ – представление о способах пенсионных накоплений	ных накоплениях в сети Интернет	государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость	сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячный доход после окончания трудовой карьеры		– компьютер с выходом в Интернет
---	---------------------------------	--	---	--	----------------------------------

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

##### Содержание обсуждения

**Пенсия** – это денежное пособие, регулярно выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца.

**Пенсионная система** – это совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан государства.

**Пенсионный фонд Российской Федерации** – это крупнейшая организация по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам.

Современные пенсионные системы находятся в кризисе, так как существенно изменилась демографическая ситуация во многих странах мира.

Чтобы подробно узнать о том, как устроена современная пенсионная система России, необходимо зайти на сайт ПФ РФ и получить всю интересующую информацию.

Нужно искать и другие способы получения дополнительных доходов, используя часть сбережений:

- а) для инвестиций в частные пенсионные фонды;
- б) вложений в паевые инвестиционные фонды;
- в) заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;
- г) приобретения недвижимости для сдачи в аренду;



23

24

25

д) вложений в другие финансовые инструменты.

Чтобы добиться финансового благополучия и не испытывать трудностей с деньгами в старости, нужно уметь разбираться в мире финансовых операций и постоянно искать новые возможности.

### **ШАГ 2. Формирование умения находить актуальную информацию о пенсионной системе и пенсионных накоплениях в сети Интернет, а также компетенции рассчитывать и прогнозировать будущую пенсию**

Учитель предлагает учащимся выполнить такое задание: «Зайти на сайт Пенсионного фонда России в раздел “Пенсионный калькулятор”, задать разные параметры пенсии, например:

- сколько вы планируете иметь детей;
- сколько вы планируете служить в армии;
- сколько лет вы планируете находиться в отпуске по уходу за ребёнком;

– сколько лет вы планируете работать от начала трудовой деятельности до выхода на пенсию;

– ваша официальная заработная плата;

– сколько лет после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без оформления пенсии –

и определить размер своей будущей пенсии».

Следует также обсудить, что в большей степени влияет на размер пенсии.

Если у учащихся нет персональных компьютеров, то следует показать, где находится информация и как её искать, через проектор.

### **ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

1. Повторить все изученные за курс понятия и знания.
2. Подготовиться к выполнению проектных заданий.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в материалах для учащихся).

### **ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

1. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?
2. Какую пенсию можно назвать справедливой?
3. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

#### Как появились пенсии?

Массовое универсальное пенсионное обеспечение впервые появилось в Германии (1889 год), Великобритании (1908 год) и Франции (1910 год). Оно подразумевало увязку размеров пенсий с размерами страховых взносов и зарплаты застрахованных работников, обязательное пенсионное страхование работников наёмного труда от старости, инвалидности и утраты кормильца<sup>1</sup>.

Впервые детально проработанное пенсионное законодательство в России было принято при Николае I. По Закону от 1827 года все люди, состоявшие на государственной службе, военные и гражданские, прослужившие 25 лет, получали право на пенсию в размере 50% оклада, а прослужившие 35 лет – 100%. Если офицер или чиновник уходил в отставку по болезни, ему полагалась треть оклада при 10-летней выслуге, две трети – при 20-летней и полный оклад – при 30-летней. После его смерти пенсия пожизненно сохранялась за вдовой, а если её не было – за сыном до 17 лет или за дочерью до 21 года либо до замужества<sup>1</sup>. Понятно, что такая пенсионная система касалась только очень незначительной части населения.

После Октябрьской революции пенсии были упразднены и начали вводиться сначала для отдельных категорий работников. Только в 1937 году пенсия была введена для всех городских рабочих и служащих. Пен-

<sup>1</sup> Кречетников А. Пенсия: от монаршей милости к естественному праву <http://pensionary.ru/istoriya-pensii>

23

24

25

сия составляла тогда примерно 25% средней зарплаты, и прожить на неё было практически невозможно. Только при Хрущёве в 1957 году была существенно повышена пенсия для горожан и введена пенсия для сельских жителей. Пенсия тогда составляла 50% средней полученной человеком зарплаты за последние 5 лет, но у неё был «потолок» – 120 р.<sup>1</sup> В те времена прожить на пенсию можно было, но необходимо учитывать, что, уйдя на пенсию, человек терял право на работу и пенсия становилась его единственным доходом.

### **Может ли человек, достигший пенсионного возраста, продолжать работать и при этом получать пенсию?**

Да, пока это так. Однако, в связи с тем что государству все труднее выполнять свои обязательства перед пенсионерами, оно старается найти способ стимулировать людей, достигших пенсионного возраста, не брать деньги из Пенсионного фонда. Сейчас специалисты разрабатывают программу, по которой за каждый год отсрочки выхода на пенсию её размер будет увеличиваться. Количество пенсионеров, готовых присоединиться к этой программе, будет зависеть от того, сколь велико такое увеличение. По оценкам экспертов, чтобы эта программа дала существенные результаты, необходимо, чтобы пенсия увеличивалась примерно на 15% в год<sup>2</sup>.

142

---

<sup>1</sup> Кречетников А. Пенсия: от монаршей милости к естественному праву <http://pensionary.ru/istoriya-pensii> <http://pensionary.ru/istoriya-pensii>

<sup>2</sup> [http://mn.ru/business\\_economy/20120510/317701734.html](http://mn.ru/business_economy/20120510/317701734.html)

- 
- Практическое занятие.  
Организация проектной деятельности:  
что ещё можно сделать, чтобы  
научиться большему
- 

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем разделе материалов для учащихся.

- 
- Итоговое занятие.  
Проверим свои знания и умения  
по пятому разделу
- 

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Контрольные измерительные материалы с ответами для проведения контроля по пятому разделу предложены в отдельной брошюре. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.

Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**РЯЗАНОВА Ольга Игоревна**  
**ЛИПСИЦ Игорь Владимирович**  
**ЛАВРЕНОВА Екатерина Борисовна**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя  
8–9 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *Е.А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 11,7. Уч.-изд. л. 11,7.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».** 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5.  
Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78. E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru