
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»

ДЕТСКИЕ ДОМА

ШКОЛЫ-ИНТЕРНАТЫ



Учись разумному финансовому поведению

ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ
ДЕТСКИХ ДОМОВ И УЧАЩИХСЯ ШКОЛ-ИНТЕРНАТОВ)

МОСКВА  2014

УДК 0000
ББК 0000
А61

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

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Автор: **Елена Абросимова**,
доктор юридических наук, доцент МГУ им. М. В. Ломоносова

Материалы для обучающихся составлены для модулей 1–10.

Материалы по модулю 11 «Страхование» см. в пособии:

Архипов А. П. Финансовая грамотность: Модуль «Страхование». Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы, СПО, детские дома, школы-интернаты. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Абросимова, Е. А.

А61 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. Детские дома, школы-интернаты / Е. А. Абросимова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 48 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
ISBN 0000000

Пособие призвано помочь учителям в планировании и проведении занятий. В нём описана общая методика организации учебного процесса и предложены критерии оценки учебных достижений воспитанников и учащихся. По каждому модулю даны примеры заданий (с ответами): мини-задачи, кейсы, тесты, темы для написания эссе.

УДК 00000
ББК 00000

ISBN 0000000

© Абросимова Е. А., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Часть 1

Общие рекомендации по методике проведения занятий	5
---	---

Часть 2

Методические рекомендации по каждому модулю	9
---	---

Модуль 1

Источники денежных средств семьи	10
---	-----------

Модуль 2

Контроль семейных расходов	14
---	-----------

Модуль 3

Построение семейного бюджета	17
---	-----------

Модуль 4

Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	21
--	-----------

Модуль 5

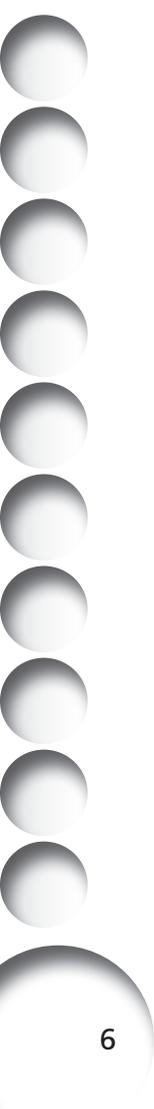
Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	24
--	-----------

Модуль 6	
Риски в мире денег	26
Модуль 7	
Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	30
Модуль 8	
Банки и их роль в жизни семьи	33
Модуль 9	
Собственный бизнес	38
Модуль 10	
Правовая защита гражданина в мире денег и финансов	44

часть

1

ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО МЕТОДИКЕ
ПРОВЕДЕНИЯ
ЗАНЯТИЙ



В предлагаемом пособии для каждой темы программы разработан перечень базовых понятий, которые должны быть усвоены обучаемыми, и определены базовые знания, которые должны быть у них сформированы. Учебная задача, которую учитель ставит на каждом занятии, ориентирована на количество часов, выделенных для изучения модуля, и набор базовых понятий и знаний. Более подробно см. раздел «Основная задача» по каждому занятию.

По каждому модулю предусматривается:

- прослушивание лекций, не менее 30 % времени, отведённого на занятие;
- участие в общем обсуждении темы или вопроса на занятии;
- групповая практическая работа в малых группах и в классе в целом;
- индивидуальная практическая работа;
- игровая деятельность (ситуационные и деловые игры);
- осуществление рефлексии и предоставление обратной связи учителем;
- решение тренировочных практических задач.

Мини-задачи ситуационные и кейсы должны быть представлены для анализа в малых группах в количестве 3–5 человек. Там, где возможно распределение ролей, это необходимо сделать. В некоторых случаях возможно проводить ситуационную игру на основе мини-задачи.

Игровая деятельность должна учитывать специфику воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов, которые не имеют представления:

- о том, откуда берутся деньги;
- о взаимосвязи счастья и финансового благополучия человека;
- как зарабатываются деньги и что нужно для того, чтобы их зарабатывать;
- как заработать на собственном бизнесе;
- как и где расходуются деньги;
- как правильно планировать расходы;
- в чём заключаются расчётные отношения (цены, тарифы, скидки и бонусы);
- что такое личное финансовое планирование;
- как организован семейный бюджет и какие права в отношении него есть у каждого из супругов;

- в чём заключается особенность пенсий, которые некоторые из них получают, и чем они отличаются от пенсии по старости;
- что такое банк и какие возможности для граждан они предоставляют;
- что такое банковская карточка и отличия расчётных и кредитных карт;
- как осуществить грамотный выбор простых финансовых инструментов и как их использовать;
- как, кому и на каких условиях предоставляются кредиты;
- куда и к кому обращаться, если тебя обманули при расчётах за товары и услуги;
- о правах граждан в финансовой сфере.

В этой связи игровая деятельность должна быть максимально приближена к распределению ролей в семье и бытовым жизненным ситуациям, о которых учащиеся только слышали от учителей и воспитателей, но сами в них не принимали участия, либо основываться на эпизодах известных литературных произведений, русских народных сказок, кинофильмов, мультфильмов и т. п.

Для воспитанников детских домов особенно показательными и обладающими наибольшей познавательной силой являются эпизоды из фильмов с последующим разбором увиденной ситуации.

Тесты выполняются индивидуально каждым учеником на занятии или в ходе выполнения домашнего задания.

Эссе пишется каждым учеником во внеурочное время после озвучивания учителем проблемы и предоставления её описания. До начала выполнения домашней работы, связанной с написанием эссе, учитель в классе должен ответить на все вопросы учеников по смыслу задания. Часть занятий можно построить на основе разбора результатов написанных учениками эссе.

Планирование занятия должно включать в себя чёткое распределение по времени разных видов учебной деятельности в зависимости от выбранных для занятия понятий и знаний и особенностей восприятия темы классом.

Видеоматериалы и обращение к интернет-ресурсам требует большего времени, чем обычный лекционный формат. Поэтому учитель может ограничиться ссылками на интернет-ресурс — главное, чтобы ссылка была правильно зафиксирована учеником.

В большинстве случаев для проведения занятия требуется подготовка учителем раздаточного материала.

КРИТЕРИИ И МЕТОДИКА ОЦЕНКИ УЧЕБНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ УЧАЩИХСЯ

Оценивая учебные достижения учащихся, необходимо ориентироваться на контрольные измерительные материалы по каждому модулю. При этом выбор конкретного материала для того или иного занятия по теме осуществляется учителем в зависимости от состава учеников. Контрольные измерительные материалы по каждому модулю могут быть видоизменены по усмотрению учителя, исходя из его практического и профессионального опыта.

Критериями выполнения ситуационных мини-задач, кейсов и тестов являются:

- правильное использование базовых понятий, изученных на занятии;
- демонстрация усвоения базовых знаний по теме занятия;
- правильный выбор модели поведения из предложенных вариантов;
- достаточная аргументация учеником собственной позиции.

Для оценки эссе необходимо руководствоваться следующими критериями:

- правильное употребление базовых понятий, изученных на занятии;
- демонстрация базовых знаний по теме занятия;
- умение соотносить полученные знания с собственным опытом или практическими примерами из СМИ;
- последовательность и логичность изложения, направленные на получение правильных личностных установок;
- аргументация своей позиции с использованием имеющихся знаний из школьной программы.

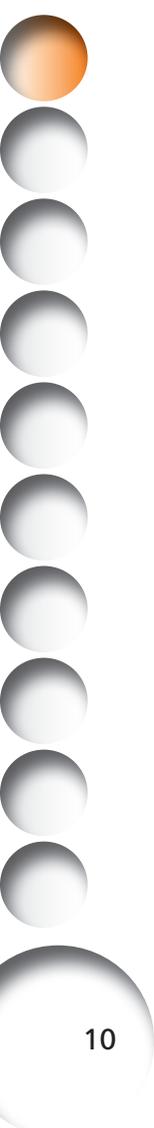
ПОДГОТОВКА УЧИТЕЛЯ К ЗАНЯТИЯМ

При подготовке к каждому занятию учитель самостоятельно выбирает практические упражнения и задания для данного занятия, по своему усмотрению распределяет учебное время занятия между теоретическими и практическими компонентами, исходя из имеющейся у него информации о подготовленности, уровне общего развития и стилях обучения учеников.



часть

МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО КАЖДОМУ
МОДУЛЮ



МОДУЛЬ

1

ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: структура доходов населения; структура доходов семьи; заработная плата; социальные льготы и выплаты; профсоюз; безработица.

Базовые знания: из чего складывается структура доходов населения России; как формируется оплата труда наёмных работников; как получить пособие по безработице; куда можно обратиться за помощью в случае нарушения трудовых прав.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «СТРУКТУРА ДОХОДОВ СЕМЬИ»

В ходе занятия учителю необходимо донести до класса мысль о том, что доходы семьи независимо от того, кто именно в семье и сколько

вкладывает в «общий котёл», являются общими доходами и не принадлежат кому-то из членов семьи лично. Доходы в первую очередь должны служить для покрытия общесемейных расходов, поддержания достойного уровня жизни всех членов семьи и только во вторую — для удовлетворения индивидуальных потребностей (если, разумеется, они не связаны с безопасностью или со здоровьем).

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ЗАРПЛАТА КАК ИСТОЧНИК ДОХОДА»

Ученики в ходе занятия должны усвоить, что заработная плата является вознаграждением работающему за качество и количество труда на своём рабочем месте и что рассчитывать на высокую зарплату могут те, кто аккуратно и своевременно выполняет рабочие задания, связанные с исполнением трудового договора. А трудовой договор — это документ, призванный зафиксировать и защитить интересы и работодателя и работника. Для того чтобы интересы работника изначально не были ущемлены, ему следует внимательно изучить права и обязанности, прописанные в договоре, и в случае необходимости предложить внести в договор изменения/дополнения, если он представляется работнику несправедливым (например, даёт слишком много прав работодателю и/или перегружает обязанностями работника при весьма скромном уровне заработной платы).

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «РОЛЬ ПРОФСОЮЗОВ В БОРЬБЕ НАЁМНЫХ РАБОТНИКОВ ЗА БОЛЕЕ ВЫГОДНЫЕ УСЛОВИЯ ТРУДА»

Профессиональные союзы создаются для защиты интересов людей труда. В этом смысле они являются естественными антагонистами владельцев/администрации организаций и предприятий, которые заинтересованы прежде всего в результатах труда — финансовой, социальной или политической выгоде. Ученикам необходимо объяснить разницу между реальными интересами работников и их возможными экономическими или социальными амбициями. Защита интересов необходима, тогда как отстаивание амбиций и чрезмерных (выходящих за рамки ра-

зумного) требований не приводит ни к чему, кроме ухудшения ситуации для самих же работников. Кроме того, становясь членом профсоюза, каждый должен задать себе вопрос: «Я хочу только получать или готов участвовать в защите не только своих социально-экономических прав, но и прав моих коллег, работающих на том же предприятии и/или в той же отрасли?» Самые сильные и успешные профсоюзы во всём мире – не только в России – те, в которых значительное число членов организации активно участвует в её деятельности, а не только получает защиту и другие блага от своего профсоюза.

**ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ
«БЕЗРАБОТИЦА – ПОЧЕМУ ОНА ВОЗНИКАЕТ И КАКОЙ БЫВАЕТ.
КАК ПОЛУЧИТЬ ПОСОБИЕ ПО БЕЗРАБОТИЦЕ
И КОМУ ОНО ПОЛАГАЕТСЯ В РОССИИ»**

Самое главное, чтобы ученики поняли, что стать безработным – это не приговор и не катастрофа. Безработица – сложная жизненная ситуация, но вполне поправимая. Важно не опускать руки, не поддаваться отчаянию, а мобилизовать весь свой жизненный опыт, творческий потенциал и упорно искать достойную работу. А в период этих поисков не отказываться от временного легального заработка, пользоваться возможностями для обучения, которые предоставляют службы занятости или организации, привлекающие добровольцев, заниматься самообразованием. Для ситуации безработицы (как, впрочем, практически для любой трудной жизненной ситуации) самое плохое ничего не делать, жалеть себя, выплёскивать свой негатив на близких и обвинять в своих проблемах весь мир. Для потерявшего работу человека чрезвычайно большое значение имеет моральная и психологическая поддержка семьи и друзей.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Тест

60–70 %

2. Мини-задача (ситуационная)

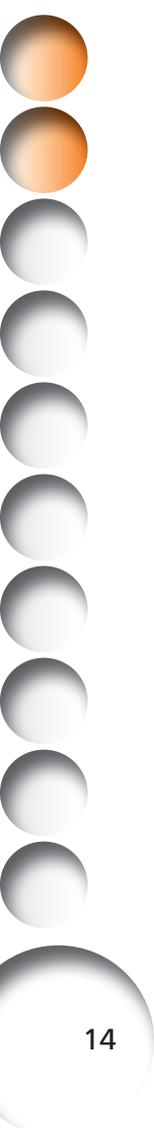
Да, потому что в соответствии с Законом «О занятости населения» пособие положено «в том числе гражданам, впервые ищущим работу (ранее не работавшим)».

3. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как структура доходов населения; структура доходов семьи; заработная плата; социальные льготы и выплаты. Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны опираться на умение ученика определять источники личного и семейного дохода; навык определения положенных ему / ей льгот и социальных выплат в зависимости от своей собственной ситуации.

4. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как социальные льготы и выплаты, профсоюз, роль профсоюзов в улучшении положения работника, трудовые права и обязанности, нарушение трудовых прав. Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны опираться на готовность обращения за помощью к профсоюзам для улучшения своего положения в качестве наёмного работника, желание и мотивацию защищать свои законные трудовые права.



МОДУЛЬ 2

КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: благосостояние семьи; доходы и расходы семьи; жизненный цикл семьи; контроль расходов семьи.

Базовые знания: зависимость уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; структура расходов на различных этапах жизненного цикла семьи.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «СТРУКТУРА СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ»

Главная мысль, которую необходимо донести до учеников, состоит в том, что, во-первых, все семьи изначально разные, с различными потребностями и запросами. Кроме того, все семьи, как и люди, разви-

ваются, взрослеют и в ходе этого развития потребности членов семьи меняются. Принимая это как данность, будущие супруги, будущие родители, смогут избежать многих экономических и психологических проблем в своих семьях.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ»

Основную мысль этого занятия проще всего сформулировать, прибегнув к аллегории: если есть только один пирог на двоих, то, отрезая себе бóльший кусок, ты непременно уменьшишь порцию своего партнёра, а это несправедливо. Это вовсе не значит, что все и всегда должны получать точно поровну, но это значит, что если ты претендуешь на бóльшую часть пирога, об этом неплохо бы договориться с партнёром и заручиться его согласием, причём заранее, а не тогда, когда дополнительная часть пирога уже съедена.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Тест

Б и В

Согласовывать расходы нужно по одной причине — чтобы супруги в один прекрасный день не обнаружили, что они не в состоянии оплатить самые первоочередные расходы на содержание семьи. Вот для чего необходимо держать семейные траты под пристальным контролем.

2. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как доход семьи, личные расходы, контроль за расходами, банковский кредит.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны показывать, что ученик может различать личные расходы и расходы семьи; способен подсчитать личные расходы и расходы семьи, оценивать свои потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей.

3. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как семейные расходы, контроль расходов, способы контроля расходов.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны показывать, что ученик умеет определять расходы семьи, способен подсчитать семейные расходы, оценивать свои потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей.

МОДУЛЬ 3

ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: семейный бюджет: профицит, дефицит; совместная собственность в семье; постоянные и переменные расходы; личный бюджет.

Базовые знания: статьи семейного и личного бюджета; обязательные ежемесячные траты семьи и свои личные траты.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ЧТО ТАКОЕ СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Ученики должны понять, что семейный бюджет, особенно для молодой семьи, не прихоть и не дань моде, а реальный инструмент, призванный уберечь семью от финансовых проблем и сформировать привычку разумно тратить общие деньги. Также следует объяснить

ученикам, что со временем супруги, скорее всего, начнут настолько хорошо чувствовать финансовую ситуацию в семье, что необходимость составления бюджета на бумаге практически отпадёт – муж и жена, имеющие стабильные источники дохода, распределят между собой различные семейные траты, а любое достаточно серьёзное отклонение от фактического (а не бумажного) бюджета сразу будет ими замечено.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «СОСТАВЛЕНИЕ, ИСПОЛНЕНИЕ И АНАЛИЗ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА»

Русская поговорка гласит: «Денежки счёт любят». Мудрость различных народов мира, говорящую о неконтролируемых тратах, можно свести к одному: «Тот, кто тратит деньги безоглядно, скоро лишится всего». Объясните ученикам, что анализировать свои расходы, расходы своей семьи очень полезно, особенно в начале совместной жизни. Это вовсе не проявление мелочности или скупости, это действия, направленные на повышение финансовой стабильности семьи, поэтому они должны всячески поощряться и, если хотите, культивироваться. Анализ бюджетов за прошлые периоды, например слишком «дорогих» расходных статей, может стимулировать супругов к поиску более экономичных решений для тех или иных трат. Из собственного опыта лишних трат (а, следовательно, и финансовых потерь) семья может извлечь наиболее полезные знания, которые помогут ей избежать потерь в будущем.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Мини-задача (ситуационная)

Семейный бюджет – это постатейный список различных доходов и расходов за какой-либо период с указанием сумм, которые были запланированы по той или иной статье (т. е. ваши предположения о том, сколько денег поступит или сколько нужно потратить) и которые были реально получены или потрачены.

Семейный бюджет	План	Факт	Факт – План (разница)
Доходы			
Зарплата + премия мужа			
Материальная помощь на работе у мужа			
Пособие по уходу за ребёнком жены			
Доходы от надомной работы (подработки бухгалтером) жены			
Подарки от друзей (игрушки, детская одежда, детские продукты)			
<i>Всего доходов:</i>			
Расходы			
Коммунальные услуги			
Продукты			
Детское питание			
Лекарства			
Транспортные расходы			
Одежда			
Хозяйственные расходы			
<i>Всего необходимых расходов</i>			
<i>Всего расходов:</i>			
<i>Баланс (разница) доходов и расходов</i>			

2. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как семейный бюджет, семейные доходы и расходы, контроль расходов, способы контроля расходов, совместная собственность в семье, постоянные и переменные расходы.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны показывать, что ученик умеет определять и до определённой степени прогнозировать доходы и расходы семьи; считать семейные доходы и расходы; строить бюджеты, определяя приоритетные траты на краткосрочную и долгосрочную перспективы.

МОДУЛЬ

4

СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: фондовый рынок; ценные бумаги; акции; облигации; законодательство о ценных бумагах; профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Базовые знания: механизм функционирования фондового рынка; различные виды ценных бумаг и их отличия друг от друга; виды участников фондового рынка и суть их деятельности; возможности участия физических лиц в торговле ценными бумагами; правила выбора профессионального агента; законодательное регулирование рынка ценных бумаг.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ИХ ВИДЫ. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О ЦЕННЫХ БУМАГАХ. ОТЛИЧИЕ АКЦИЙ ОТ ОБЛИГАЦИЙ»

Изучив виды ценных бумаг, их отличительные особенности, ученики должны прийти к пониманию того, что при работе с ценными бумагами

существуют финансовые риски. Вкладывать деньги в высокорискованные ценные бумаги (такие как, например, акции) имеет смысл тем, кто достаточно хорошо ориентируется в текущей экономической ситуации, обладает хорошими навыками анализа и прогнозирования. В ином случае более разумно работать с менее рискованными ценными бумагами, например с облигациями или сберегательными сертификатами, где доход определяется фиксированным процентом.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИЕ УСЛУГИ ГРАЖДАНАМ»

Российский рынок финансовых организаций всё ещё находится в стадии развития и становления, однако на нём уже присутствует весь спектр услуг, свойственных таким организациям во всём мире. Так что основная проблема, с которой в России сталкивается человек при необходимости получить те или иные финансовые услуги, – это проблема правильного выбора. Предпочтение, естественно, нужно отдавать надёжным и стабильным финансовым организациям. Чтобы не ошибиться, полезно проанализировать информацию о какой-либо финансовой организации из различных источников: посмотреть рейтинги, новости об организации за прошедший период, почитать отзывы клиентов в Интернете, поговорить со знакомыми, которые пользовались услугами этой организации. Следует с осторожностью относиться к предложению «суперусловий», которые значительно выгоднее средних, предлагаемых аналогичными организациями: либо за такими предложениями стоит попытка мошенничества, либо деятельность организации является высокорискованной.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Тест

Государственная облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, акция, приватизационные ценные бумаги.

2. Мини-задача (ситуационная)

Предложения о продаже акций крупных акционерных обществ можно найти на сайтах <http://www.happytrader.ru> или <http://www.finam.ru/analysis>, а предложения банков по размещению средств на депозитах есть на сайте www.banki.ru

Нарабатывается навык сравнительного анализа разных финансовых инструментов.

3. Тест

1. Акция даёт право на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов от прибыли), а облигация предусматривает право её владельца на получение фиксированного дохода в виде процента от указанной в ней стоимости.

2. Акции существуют, пока существует акционерное общество, а облигация действует определённый срок: от 6—12 месяцев до 6 лет.

3. Акция даёт право её владельцу участвовать в управлении акционерным обществом, а облигация такого права не даёт.

4. Владелец акции имеет право на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества, а владелец облигации такого права не имеет.

4. Тест

Брокеры

5. Тест

700 тыс. р. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

6. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как ценная бумага, торговля ценными бумагами, фондовый рынок. Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны показывать, что ученик понимает механизм функционирования фондового рынка и умеет оценивать собственные возможности участия в торговле ценными бумагами.

МОДУЛЬ 5

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: финансовое планирование, резерв и накопления.

Базовые знания: возможные нормы накопления при создании финансовых резервов семьи; рациональные схемы ведения семейного бюджета.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ

«КАК СОСТАВИТЬ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН СЕМЬИ – СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Важно, чтобы ребята поняли, что составление финансового плана помогает достигнуть тех или иных целей, связанных с потреблением. Финансовое планирование делает процесс накопления более продуманным и позволяет адекватно соотносить свои желания с реальными возможно-

стями. И даже если работа над финансовым планом кажется скучной, это лучший способ проложить маршрут, приводящий к желанной покупке.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ИСПОЛНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА СЕМЬИ — СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА»

Для контроля исполнения финансового плана в семье важно договориться о том, что каждый в своих расходах (неважно, это расходы на общесемейные или личные нужды) сверяется с этим планом и старается его придерживаться. Только в этом случае имеет смысл составлять финансовый план. Кроме того, привычка сообщать друг другу о своих расходах за какой-то оговорённый период поможет избежать недоразумений и раздоров, связанных с семейными финансами.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

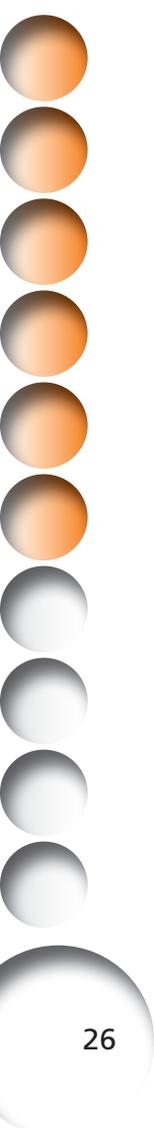
1. Мини-задача (ситуационная)

На покупку стиральной машины стоимостью 12 тыс. р. потребуется от 6 до 9 месяцев. Расчёт производится исходя из среднестатистической возможности семьи откладывать от 1,5 до 2 тыс. р. в месяц.

2. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как финансовый план, расходы и доходы семьи, личные расходы, крупные семейные расходы.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны показывать, что ученик умеет делать правильный выбор модели семейного планирования финансов, конструировать рациональные схемы ведения общего семейного бюджета, откладывать деньги на определённые цели, включая будущие крупные расходы семьи.



МОДУЛЬ

6

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: финансовый риск; финансовое мошенничество; фальшивые деньги; чаевые.

Базовые знания: финансовые риски в современной российской действительности при расчётах за товары; куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.); правовая природа чаевых.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ

«ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО»

Ученики должны усвоить, что в абсолютном большинстве случаев на руку мошенникам играет всего лишь два фактора: недостаточная осведомлённость людей и / или их элементарная жадность. Стоит хоро-

шо подумать, прежде чем соглашаться на предложение, суть которого можно выразить словами «золотые горы за копейки». Не очень разумно покупать на улице товары, качество которых нельзя проверить на месте (например, электронику или бытовую технику). Опасно пускать в дом незнакомцев, проводящих опросы или реализующих какие-либо рекламные акции, не проверив их документов о принадлежности к той организации, которую они представляют, и/или не позвонив в эту организацию. Не стоит делиться своими персональными данными (особенно относящимися к информации о банковских счетах) с незнакомыми людьми, которые возникли «ниоткуда». Опрометчиво посылать СМС на незнакомые номера после обещания призов или просьбы на сайте подтвердить, что вы реальное лицо. Информированный, разумно осторожный человек редко становится жертвой мошенников.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ФАЛЬШИВЫЕ ДЕНЬГИ»

К сожалению, гарантированно защитить себя от риска получить фальшивые деньги вместо настоящих возможно только в случае, если полностью отказаться от расчётов наличными, что практически нереально. По статистике, в Москве, например, каждый год выявляется более 50 тыс. поддельных купюр. Снизить риск получения фальшивых денег помогут две простые рекомендации: не совершать сделки с использованием наличных (да и безналичных тоже) денег в подозрительных местах и проверять полученные купюры на основные признаки подлинности, которые можно найти на сайтах Центрального банка РФ и МВД – последний ресурс периодически публикует свежие новости о массовых случаях сбыта фальшивок и т. п. При обмене валюты с рук (обычно по очень выгодному курсу) риск получить фальшивки достаточно высок (кроме того, такая сделка, пусть даже и с подлинными деньгами, является нарушением Закона о валютных операциях). Если на улице к вам подошёл незнакомый человек с просьбой разменять крупную купюру – велик риск того, что, отдав свои настоящие деньги помельче, вы получите крупную фальшивку. Если уж вам не повезло и обнаружилось, что ваша купюра фальшивая, ни в коем случае не пытайтесь «сплавить» её следующему несчастливцу – это будет уже уголовное преступление.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ ПРИ РАСЧЁТАХ ЗА ТОВАРЫ...»

Для снижения рисков финансовых потерь при расчётах за товары или услуги необходима элементарная внимательность. Например, пересчёт выданной вам сдачи или проверка кассового чека на предмет соответствия в нём цен на купленные товары (иногда на ценнике в зале магазина заявлена одна цена, а в чеке фигурирует другая, как правило бóльшая) и/или проверка в чеке списка купленных товаров (иногда в чеке могут появиться товары, которых вы не покупали, или один и тот же товар «пробит» дважды). Также необходимо быть твёрдым в отстаивании своих прав потребителя: отсутствие размена у кассира, чтобы дать вам сдачу, не ваша проблема и заменять сдачу товарами кассир не имеет права. Незаконно и предложение зайти за сдачей позже. В этом случае лучше подождать у кассы, когда кассир наберёт достаточное количество мелких денег, рассчитываясь с покупателями.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Тест

Мошенничество — это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём обмана или злоупотребления доверием.

2. Тест

В, Г, Е, Ж, З, К

3. Мини-задача (ситуационная)

В процессе выполнения задания ученик должен использовать свои знания о финансовых рисках в современной российской действительности при расчётах за товары.

В ответе должно быть продемонстрировано умение составлять алгоритм своих действий в ситуации с фальшивыми деньгами, выстраивать защиту от финансового мошенничества и понимание того, как минимизировать свой финансовый риск.

4. Тест

А, В, Д, Ж

5. Мини-задача (ситуационная)

Карта с чипом является более безопасной, поскольку при её использовании в терминалах оплаты необходимо дополнительно вводить пин-код, известный только владельцу карты. Картой без чипа можно расплатиться, просто подписав чек, а кассиры редко просят показать документы, чтобы убедиться, что платит именно владелец карты, а не кто-то другой.

6. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать владение информацией о финансовых рисках в современной российской действительности при расчётах за товары; информацией о том, куда обращаться в случаях потери (кражи) финансовых документов (банковской карты, сертификатов, сберкнижек и др.); знание правовой природы финансового мошенничества и его разновидностей.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны показывать, что ученик сумеет защититься в случае финансового мошенничества в реальной жизни и при интернет-расчётах, умеет критически оценивать различные жизненные ситуации с точки зрения финансового риска.

МОДУЛЬ

7

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: пенсия; пенсионная система; пенсионное законодательство Российской Федерации; пенсионные накопления; негосударственный пенсионный фонд.

Базовые знания: виды пенсий и условия их получения; способы финансового обеспечения старости помимо пенсии; существующие программы пенсионного обеспечения.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ЧТО ТАКОЕ ПЕНСИЯ»

Основная задача этого занятия — познакомить учеников с вариантами решения «вопроса стариков» в различные исторические эпохи и объяснить роль пенсионной системы в современной концепции поддержки пожилых, нетрудоспособных и социально уязвимых групп граждан.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ПЕНСИОННОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. КАК ОПРЕДЕЛИТЬ РАЗМЕР БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ»

Ученики должны понимать разницу между пенсиями, назначаемыми лишь определённым категориям российских граждан и выплачиваемыми из бюджета РФ, и пенсиями, которые выплачиваются из средств Пенсионного фонда РФ застрахованным в ПФР гражданам, достигшим определённого возраста. Также ученики должны понимать зависимость размера пенсии от трудового (страхового) стажа, размера официальной заработной платы и размера накопленных в ПФР добровольных страховых взносов.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ РАЗМЕРА БУДУЩЕЙ ПЕНСИИ»

Основная задача занятия — объяснить механизм системы дополнительного пенсионного страхования и государственного софинансирования пенсий, обеспечить понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда, стимулировать учащихся на планирование основных подходов к обеспечению своей жизни после периода активной трудовой деятельности.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Тест

Инвалид III группы
Сотрудник полиции
Офицер таможенной службы
Военнослужащий-контрактник

2. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание оснований для назначения пенсии, прав на получение пенсии по старости, алгоритма расчёта размера пенсии.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны показывать, что ученик умеет планировать доходы в старости и учитывать изменения пенсионного законодательства РФ для увеличения доходной части своего бюджета.

3. Мини-задача (ситуационная)

Нет, поскольку она не была зарегистрирована в Пенсионном фонде РФ. Трудовая пенсия по старости назначается всем женщинам, достигшим 55 лет, имеющим страховой стаж не менее 5 лет – Лариса Петровна должна быть застрахована в системе обязательного пенсионного страхования не менее 5 лет и за неё должны были перечислять взносы в Пенсионный фонд РФ.

4. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать знание таких понятий, как зарплата, доход, пенсия, негосударственный пенсионный фонд, взносы в негосударственный пенсионный фонд, накопительная часть пенсии, договор с негосударственным пенсионным фондом.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны отражать умение ученика рассчитывать размер будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором, и грамотно пользоваться возможностями, предоставляемыми негосударственными пенсионными фондами, для увеличения своих доходов.

8

МОДУЛЬ

БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: банк; банковская лицензия; банковский счёт; банковский вклад; кредит; сбережения; заёмные средства физических лиц.

Базовые знания: механизм взаимодействия Центрального и коммерческих банков; банковские операции; виды банковских договоров; виды банковских счетов; типы банковских вкладов; типы кредитов; законы, регулирующие сферу сбережений; знание того, что такое кредитная история; договор займа между гражданами.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «БАНКИ И ИХ ФУНКЦИИ»

Роль банков в экономике заключается в обеспечении различных операций с финансами. Для частных лиц, как правило, наиболее актуальны

такие виды банковских услуг, как открытие и ведение текущих счетов; размещение вкладов и кредитование. Банки осуществляют свою деятельность только на основании специального разрешения (лицензии), которое выдаёт Центральный банк РФ.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА»

Для открытия любого вида счёта в банке необходимо заключить письменный договор между этим банком и гражданином. При необходимости любое условие (пункт) договора должно быть разъяснено гражданину сотрудником банка. Перед заключением договора гражданину следует внимательно ознакомиться со всеми условиями этого документа, поскольку после его подписания гражданин не только приобретает права на получение тех или иных банковских услуг, но и берёт на себя определённые обязательства. Если в тексте договора есть ссылки на какие-либо другие документы и правила банка (например, на тарифы за обслуживание и проведение банковских операций), гражданин вправе потребовать предоставить ему копию такого документа для ознакомления и приложения к договору.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «БАНКОВСКИЙ ВКЛАД»

Открывая банковский вклад, гражданин по сути одалживает банку свои деньги за определённое вознаграждение (процент по вкладу). Важно понимать, что в течение срока вклада вы не сможете пользоваться помещёнными в банк деньгами (только процентами по вкладу, да и то не во всех случаях – это зависит от конкретных условий вклада). Поэтому необходимо быть уверенным, что сумма, которую вы собираетесь поместить на вклад, не понадобится вам до окончания срока вклада (чаще всего это три месяца, полгода или год). Обратите внимание на то, что по условиям некоторых вкладов вы не сможете закрыть вклад (и забрать деньги, пусть даже без процентов) в течение нескольких первых месяцев размещения. Не менее важно убедиться, что банк, в который вы собираетесь принести деньги, участвует в системе страхования вкладов.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ»

Кредит, полученный в банке частным лицом, можно назвать своеобразным зеркальным отражением банковского вклада — заёмщик и кредитор как бы меняются местами; тут уже гражданин пользуется деньгами банка и выплачивает банку вознаграждение в виде процентов по кредиту. При заключении кредитного договора важно обращать внимание не только на размер ставки (процентов) по кредиту, но и на стоимость банковского обслуживания по этому кредиту — в некоторых случаях она может быть достаточно высокой. В любом случае, до того как взять кредит, трезво оцените свои финансовые возможности по его погашению, прежде всего свои будущие доходы, размер которых должен позволить вам расплатиться с банком в полном объёме и в срок.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ДОГОВОР ЗАЙМА, ЗАКЛЮЧЁННЫЙ ГРАЖДАНАМИ»

Факт получения (дачи) займа желательно всегда подтверждать распиской. Таким образом тот, кто даёт займы, защищает свои деньги от риска невозврата (и имеет основание в случае необходимости обратиться в суд с требованием к должнику), а тот, кто берёт, получает уверенность в том, что условия займа (например, проценты по нему или сроки и порядок возврата денег) не будут произвольно изменены кредитором. Расписка может быть составлена в произвольной форме, главное, чтобы там были указаны данные кредитора и заёмщика, сроки и другие условия займа; расписка должна быть обязательно подписана заёмщиком.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Мини-задача (ситуационная)

В процессе решения этой задачи ученик должен использовать свои знания о наиболее типичных условиях банковского обслуживания.

В ответе должно быть продемонстрировано умение находить источники информации по тарифам на банковское обслуживание и умение сравнивать тарифы на обслуживание различных видов банковских карт.

2. Кейс «Договор на банковское обслуживание — это договор банковского счёта или кредитный договор?»

Это самый обычный кредитный договор, но с очень высоким процентом (его ещё называют «овердрафт»). Если у вас договор банковского обслуживания, то он может включать в себя как договор банковского счёта, когда вы расходуете только те деньги, которые внесли сами на счёт и которые являются вашей собственностью, так и кредитный договор, по которому, если у вас не хватает собственных средств, банк вам даёт займы под солидный процент.

Иногда в банковской выписке по вашему счёту или на экране банкомата можно увидеть сумму, которая превышает сумму внесённых вами денег и которая указана как «Доступные средства». Это означает, что банк предоставляет вам возможность воспользоваться этими средствами, но на условиях кредитного договора под процент.

Чтобы не попасть в такую ситуацию, стоит обратиться в банк с заявлением об отказе в получении кредита (о закрытии овердрафта по вашей карте) или о закрытии карты, если вы больше не хотите ею пользоваться.

3. Тест

А — нет, Б — нет, В — да.

4. Тест

Крайне странно: если небольших денег и так не хватало, то как они, будучи положены на депозитный счёт, могут дать процент, достаточный для ежемесячной оплаты курсов? Процент для этого должен быть просто сказочный: не 6–10 %, а как минимум 120 % годовых (причём с выплатой «вперёд», досрочно). Поэтому вариант Б самый разумный.

5. Мини-задача (ситуационная)

В процессе решения этой задачи ученик должен использовать свои знания о видах и наиболее типичных условиях банковских договоров на различные финансовые услуги.

В ответе должно быть продемонстрировано умение находить и сравнивать условия банковских договоров, обращать внимание на пункты договора, которые заведомо невыгодны для гражданина.

6. Мини-задача (ситуационная)

В процессе решения этой задачи ученик должен использовать свои знания о видах и источниках доходов, понимать значение термина «кредитная история».

В ответе должно быть продемонстрировано умение адекватно оценивать свои возможности при взаимодействии с банком.

7. Мини-задача (ситуационная)

В расписке не хватает указания имени кредитора (вашего имени) и срока возврата долга.

Для гарантии возврата долга расписка должна выглядеть так:

Расписка

Я, _____,
Фамилия, имя, отчество

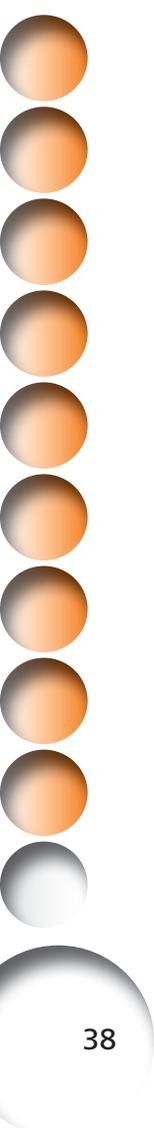
взял займы у _____
Фамилия, имя, отчество кредитора

5000 р. и обязуюсь вернуть эти деньги не позднее 25 декабря 2013 г.

Фамилия, имя, отчество

Подпись

Дата



МОДУЛЬ

9

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: бизнес и предпринимательская деятельность; незаконное предпринимательство; малый бизнес; крестьянское фермерское хозяйство; банкротство.

Базовые знания: правила создания нового бизнеса и формы его организации; ответственность за незаконное предпринимательство; правовые основы создания юридического лица и порядок государственной регистрации своего бизнеса; законы, регулирующие деятельность малого бизнеса и крестьянского фермерского хозяйства; процедура банкротства.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ

«ЧТО ТАКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ»

Если вы чувствуете в себе способность оказывать какие-либо платные услуги или у вас есть идея, связанная с производством товаров, вы

можете зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя или создать коммерческую организацию. Самое главное при этом – подробно просчитать будущий бизнес, чтобы быть уверенным в том, что он действительно может принести вам дополнительный доход, а не хлопоты, убытки и долги. В России существует достаточно развитая система поддержки предпринимательства, в том числе так называемые Центры поддержки малого бизнеса, где можно пройти бесплатное обучение азам предпринимательства, получить консультацию, а иногда и поддержку в получении микрокредита.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕЗАКОННОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО»

Самый лучший способ избежать ответственности за незаконное предпринимательство не нарушать закон. Это означает, что начинающему бизнесмену необходимо изучить законы, относящиеся к деятельности коммерческих организаций и/или индивидуальных предпринимателей, своевременно платить положенные налоги и сборы, следовать правилам лицензирования при осуществлении некоторых видов деятельности.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ СВОЕГО БИЗНЕСА. РАЗНИЦА МЕЖДУ СВОЕЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ И РЕГИСТРАЦИЕЙ В КАЧЕСТВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ»

Какую форму выбрать для осуществления предпринимательской деятельности – коммерческую организацию или ИП, зависит от конкретной ситуации и начальных условий. Важно понимать эту разницу и принимать взвешенное и обоснованное решение. Например, в ООО должен быть уставный капитал (не менее 10 тыс. р.), но зато в случае финансовых проблем организации на личное имущество участников ООО кредиторы претендовать не имеют права. Для ИП уставный капитал не нужен, однако индивидуальный предприниматель отвечает по долгам своим имуществом. Даже при отсутствии деятельности ИП должен платить стра-

ховые взносы во внебюджетные фонды (в 2014 г. минимум составлял 20 727,53 р. за год). Но ИП может не вести бухучёт, а ООО обязано это делать. И т. д.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «СОЗДАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ»

В соответствии с законом все предприниматели подлежат обязательной государственной регистрации (как ИП или как коммерческая организация). Регистрация нужна самим предпринимателям, чтобы их интересы были защищены согласно законодательству и для приобретения официального статуса, необходимого для успешного взаимодействия с партнёрами и клиентами. Государству же регистрация необходима, чтобы отслеживать уплату налогов и сборов, следить за соблюдением законов предпринимателями.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ЧТО ТАКОЕ МАЛЫЙ БИЗНЕС. ЧЕМ ОН ОТЛИЧАЕТСЯ ОТ СРЕДНЕГО И КРУПНОГО БИЗНЕСА. ЗАКОНЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МАЛОГО БИЗНЕСА. ЧТО ТАКОЕ КРЕСТЬЯНСКОЕ ФЕРМЕРСКОЕ ХОЗЯЙСТВО И КАК ЕГО СОЗДАТЬ»

Если вы впервые создаёте свой бизнес, то разумнее всего начать именно с предприятия малого бизнеса. Во-первых, малое предприятие — это и относительно небольшие риски. Во-вторых, существуют государственные программы поддержки малого бизнеса, как на федеральном уровне, так и на уровне российских регионов.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «БАНКРОТСТВО — ОДИН ИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА»

Банкротство означает неспособность ИП или коммерческой организации выполнить свои обязательства или удовлетворить требования кредиторов в течение определённого законом срока. Признанное банкротом юридическое лицо ликвидируется, а ИП-банкрот исключает-

ся из государственного реестра зарегистрированных предпринимателей. Однако процедура банкротства, как это ни парадоксально, имеет и свои плюсы для должника: прежде всего это легальная (узаконенная) процедура; в процессе банкротства чётко определяется размер долга; расплатившись с долгами, можно начать всё «с чистого листа».

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Тест

Б, Г, Д, Э

Если юридическое лицо, имеющее специальную правоспособность для осуществления определённых видов деятельности (например, банковской, страховой, аудиторской), занимается также иными видами деятельности, которыми оно в соответствии с учредительными документами и имеющейся лицензией заниматься не вправе, то такие действия рассматриваются как незаконная предпринимательская деятельность без регистрации либо как незаконная предпринимательская деятельность без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение обязательно.

Дипломы и удостоверения не могут продаваться — они выдаются образовательными учреждениями или государственными органами.

2. Тест

Все коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, которые не запрещены законом.

Принцип — «всё, что не запрещено, то разрешено» коммерческим организациям.

3. Тест

В

4. Мини-задача (ситуационная)

В процессе решения этой задачи ученик должен использовать свои знания о правилах создания нового бизнеса и формах организации бизнеса; знание правовых основ создания юридического лица и порядка его государственной регистрации.

В ответе должно быть продемонстрировано умение составлять алгоритм первоочередных действий при создании своего бизнеса и вести простые финансовые расчёты издержек, дохода, прибыли.

5. Тест

Б, Д

6. Тест

А

7. Тест

В

К такому «неприкасаемому» имуществу относятся:

- жилое помещение (его части), если оно является единственным пригодным для проживания помещением или предметом ипотеки;
- земельные участки с единственно пригодными жилыми помещениями, а также земельные участки, использование которых не связано с осуществлением предпринимательской деятельности;
- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и др.), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши (антиквариата, дорогостоящей техники и т. п.);
- имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает 1000 р.;
- продукты питания и деньги на общую сумму не менее 3-кратной установленной величины прожиточного минимума;
- призы, государственные награды, почётные и памятные знаки.

8. Эссе

В эссе ученик должен продемонстрировать следующие знания: правила создания нового бизнеса и форм организации своего бизнеса, ответственность за незаконное предпринимательство, правовые основы создания юридического лица и порядок государственной регистрации своего бизнеса.

Рассуждения, содержащиеся в эссе, должны отражать умение ученика соотносить сложность того или иного бизнеса с потенциальными рисками, характерными для этого бизнеса. Ученик должен показать, что умеет делать осознанный выбор вида и формы нового бизнеса, различает создание своей организации и регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, осознаёт необходимость продуманного начала своей предпринимательской деятельности, умеет составлять алгоритм первых действий для создания своего бизнеса и вести простые финансовые расчёты издержек, дохода, прибыли.

МОДУЛЬ

10

ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА ГРАЖДАНИНА В МИРЕ ДЕНЕГ И ФИНАНСОВ

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Базовые понятия: правовая защита; права потребителей; виды нарушений прав граждан в мире денег и финансов.

Базовые знания: кто и как может помочь в случае злоупотреблений в финансовых учреждениях или невыполнения ими своих обязательств; гражданин в мире финансов, товаров и услуг и обязанности государства по защите прав граждан в этой сфере.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ

«ПРАВОВАЯ ЗАЩИТА СБЕРЕЖЕНИЙ В БАНКАХ»

По российскому Закону о страховании вкладов все вклады физических лиц, не превышающие 700 тыс. р., подлежат возврату по системе страхования (сумма указана на начало 2014 г.; существует проект законо-

дательного увеличения этой суммы до 1 млн р., а также включения в систему страхования и банковских вкладов индивидуальных предпринимателей). Поэтому, если сумма вклада превышает 700 тыс. р., его лучше разбить на части, каждая из которых не превышает указанную сумму, и положить в различные банки (поскольку возврату подлежит общая сумма всех вкладов одного физического лица в одном «проблемном» кредитном учреждении). Кроме того, следует помнить, что в государственную систему страхования вкладов входят исключительно банки. Вклады в других организациях, также привлекающих средства населения (например, в паевых инвестиционных фондах или обществах взаимного кредитования), государством не застрахованы.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЯ ПРИ РАСЧЁТАХ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ»

Если вас обсчитали в магазине, продали продукты питания с истекшим сроком годности или вы приобрели любой другой некачественный товар, знайте — закон на вашей стороне. Права потребителя в России защищены государством, а суды в такого рода спорах чаще всего встают на сторону потребителя. Не стесняйтесь заявить недобросовестному продавцу претензию и требование устранить недостатки товара (услуги) или же полностью вернуть уплаченные за него деньги. Если вы делаете любую покупку, особенно на крупную сумму, всегда сохраняйте товарный и/или кассовый чек, без которого в случае обнаружения изъянов у товара вам будет трудно доказать факт покупки и свою правоту.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ОБЯЗАННОСТЬ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН»

В России не менее 80 % населения в течение своей жизни становятся жертвами преступления или правонарушения. Более половины из них так и не обращаются в правоохранительные органы за защитой. Можно по-разному оценивать степень доверия людей к полиции,

однако следует помнить, что только правоохранительные органы специально уполномочены государством защищать граждан от посягательств на их жизнь, здоровье и собственность. Если вы стали жертвой преступления или правонарушения — обратитесь в полицию. Это не только поможет найти и наказать конкретного преступника, но и послужит уроком и предупреждением для тех, кто считает для себя возможным нарушать закон.

ОСНОВНАЯ ЗАДАЧА ЗАНЯТИЯ «ПРАВО НА ОБРАЩЕНИЕ В СУД»

Обращение в суд часто является итогом ситуации, когда самостоятельно уладить спор между гражданами или между гражданином и организацией не удаётся. Помните, что суд обязан принять ваше заявление только в том случае, если оно правильно написано, а также соблюдены другие нормы и правила, регулирующие обращение в суд. Если вы решили пойти в суд, проконсультируйтесь сначала у юриста, который поможет с составлением искового заявления и разъяснит вам иные процедурные требования. Таким образом вы сэкономите и время и нервы.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ КИМов

1. Мини-задача (ситуационная)

1 780 тыс. р. Каждый банк вернёт по 700 тыс. р. на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Тест

Б, Г

Заявление с требованием возврата денег и чек на покупку товара в соответствии с Федеральным законом «О защите прав потребителей».

3. Мини-задача (ситуационная)

В процессе решения этой задачи ученик должен использовать свои знания о законных способах воздействия на должника, знание обязан-

ностей государства по защите прав граждан в финансовой сфере, знание правил составления искового заявления в суд.

В ответе должны быть продемонстрированы умения написать несложное исковое заявление, находить в Интернете актуальную информацию по защите своих прав в финансовой области.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Абросимова Елена Антоновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя. Детские дома, школы-интернаты

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Н. Н. Смирнова*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100^{1/16}. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 3,0. Уч.-изд. л. 3,0.

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