

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



Учимся разумному финансовому поведению



ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

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

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».

Материалы для обучающихся. 10–11 классы, СПО, детские дома,
школы-интернаты. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

Абросимова, Е. А.

А61 Финансовая грамотность: дидактические материалы. Детские дома, школы-интернаты / Е. А. Абросимова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 64 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). ISBN 0000000

Представленные материалы содержат информационно-просветительскую составляющую, направленную на систематизацию знаний и формирование умений обучающихся в сфере финансовой грамотности, повышение мотивации детей в обсуждении вопросов формирования и расходования будущего бюджета. В материалы включены сведения о принципах работы современных финансовых институтов, характеристиках финансовых продуктов и инструментов, словари терминов по каждому модулю курса.

УДК 00000
ББК 00000

ISBN 0000000

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

СОДЕРЖАНИЕ

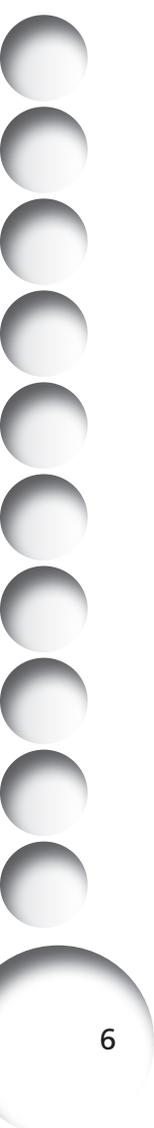
1. НАЗНАЧЕНИЕ ДИДАКТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ДЕТСКИХ ДОМОВ	5
2. ДИДАКТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ВСЕМ УЧЕБНЫМ МОДУЛЯМ	9
Модуль 1	
Источники денежных средств семьи	10
Модуль 2	
Контроль семейных расходов	21
Модуль 3	
Построение семейного бюджета	25
Модуль 4	
Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций	28
Модуль 5	
Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	32

Модуль 6	
Риски в мире денег	35
Модуль 7	
Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости	43
Модуль 8	
Банки и их роль в жизни семьи	47
Модуль 9	
Собственный бизнес	53
Модуль 10	
Правовая защита гражданина в мире денег и финансов	60



1

НАЗНАЧЕНИЕ
ДИДАКТИЧЕСКИХ
МАТЕРИАЛОВ
ДЛЯ ДЕТСКИХ ДОМОВ



Освоение курса финансовой грамотности для воспитанников детских домов и обучающихся в школах-интернатах представляет собой нелёгкую задачу как для них самих, так и для учителя. Представленные в этом пособии дидактические материалы помогут учителю наилучшим образом достигнуть цели развития личности обучаемого и лучшей адаптации его к взрослой жизни.

В процессе обучения учитель должен учитывать, что, находясь на государственном обеспечении, воспитанники детских домов и учащиеся школ-интернатов не имеют совсем или имеют весьма приблизительные представления:

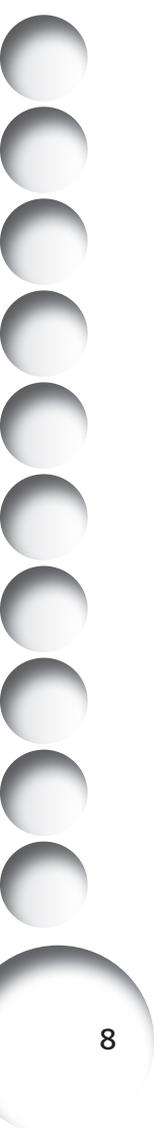
- о том, откуда берутся деньги;
- как взаимосвязаны счастье и финансовое благополучие человека;
- как зарабатываются деньги и что для этого нужно;
- как заработать на собственном бизнесе;
- как, где и на что расходуются деньги;
- почему важно правильно планировать свои расходы;
- в чём заключаются расчётные отношения (цены, тарифы, скидки и бонусы);
- что такое личное финансовое планирование;
- как организован семейный бюджет и какие права есть у каждого на планирование такого бюджета и контроль расходования денег;

- в чём заключается особенность пенсий, которые некоторые из них получают, и чем такие пенсии отличаются от пенсии по старости;
- что такое банки и какие возможности для граждан они предоставляют;
- что такое банковская карточка и в чём её отличие от расчётных и кредитных карт;
- как грамотно выбрать простые финансовые инструменты и их использовать;
- что такое ломбард;
- как, кому и на каких условиях предоставляются кредиты;
- куда и к кому обращаться, если тебя обманули при расчётах за товары и услуги;
- каковы права потребителя в финансовой сфере.

У этой категории обучаемых должны быть развиты следующие умения:

- свободно оперировать базовым финансовым понятийным аппаратом;
- самостоятельно определять, какой финансовый инструмент лучше выбрать в той или иной ситуации (банковская карточка и сберкнижка, вклад в банке, депозиты, кредиты, сертификаты и т. п.);
- делать правильный выбор стратегии и принимать решения, связанные с финансовой сферой;
- самостоятельно находить метод решения практической задачи в области управления финансами;
- самостоятельно оценивать предлагаемые другими решения в финансовой сфере и области управления личным бюджетом;
- ориентироваться в источниках информации и основных законах, регулирующих сферу финансов.

Достижение этой цели возможно на базе выполнения различных вариантов заданий, предусматривающих в том числе наличие кейсов с разбором реальных жизненных ситуаций в финансовой сфере, с которой сталкиваются выпускники детских домов и школ-интернатов, когда начинают самостоятельную жизнь.



Чтобы облегчить задачу для воспитателей детских домов и учителей школ-интернатов, в данном пособии содержатся сведения о принципах работы современных финансовых институтов, характеристиках наиболее часто используемых финансовых продуктов и инструментов. По каждому модулю курса приведены словарь терминов, которые используются в курсе, и рекомендации по выполнению практических заданий, которые даны обучающимся для самостоятельной работы.

Дидактические материалы содержат не только информационно-просветительскую, но и воспитательскую составляющую, обеспечивая повышение мотивации воспитанников детских домов и учащихся школ-интернатов к участию в обсуждении вопросов формирования и расходования будущего семейного бюджета.





2

ДИДАКТИЧЕСКИЕ
МАТЕРИАЛЫ
ПО ВСЕМ УЧЕБНЫМ
МОДУЛЯМ

● Модуль 1

Источники денежных средств семьи

СЛОВАРЬ

Деньги – это особый товар, всеобщий эквивалент или всеобщая эквивалентная форма стоимости всех других товаров. Специфическое свойство денег – служить всеобщим орудием обмена. Деньги бывают наличными – металлические, бумажные деньги (их ещё называют купюрами), чеки и безналичными – электронные деньги.

Совокупный доход семьи – общий объём полученных доходов; сумма полученных денежных средств и доходов в натуральном виде.

Социальные выплаты – денежные средства, которые в соответствии с законом государство выплачивает отдельным группам населения. К социальным выплатам относятся: пособие по безработице, пенсия, пособие по инвалидности, пособие по рождению ребёнка, стипендия и т. п.

Льгота – предоставление отдельным группам населения каких-либо преимуществ, частичное освобождение от выполнения общих установленных правил, обязанностей или облегчение условий их выполнения, например налоговые льготы, льготы по оплате коммунальных услуг или освобождение от обязанности оплачивать проезд в городском транспорте.

Собственность – принадлежность имущества определённым лицам или группам лиц на определённых условиях и в определённых формах. Собственность предполагает исключительное право на распоряжение, владение и пользование имуществом. В России право собственности гарантируется Конституцией и осуществляется в следующих формах: государственная собственность (на федераль-

ном уровне и на уровне субъектов Российской Федерации); муниципальная собственность (на уровне района, города и других местных территориальных образований); частная собственность (имущество, принадлежащее гражданину или юридическому лицу).

Трудовой договор – соглашение между работодателем и работником, которое закрепляет их взаимные обязанности и права, определяет основные параметры трудовой деятельности работника, определяет размер оплаты труда, описывает условия труда, режим работы и время отдыха, в некоторых случаях описывает различные льготы и гарантии, которые работодатель предоставляет работнику дополнительно к льготам и гарантиям, прописанным в законе.

Оплата труда – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Повременная система оплаты труда (повременная заработная плата) – оплата работнику по фиксированному тарифу за определённое количество фактически отработанного времени независимо от количества выполненной работы.

Повременно-премиальная система оплаты труда – разновидность повременной системы, при которой кроме оплаты по тарифу предусмотрены доплаты за определённые достижения, количественные (превышение среднего объёма выполненной работы) и качественные (повышение качества продукции или уменьшение брака).

Сдельная система оплаты труда (сдельная заработная плата) – оплата работнику в пропорциональной зависимости от количества произведённой продукции или выполнения работ с учётом их качества, сложности и условий труда. При сдельной системе оплаты труда устанавливаются тарифы за производство единицы продукции

или за отдельные операции. При выполнении нормы по объёму продукции работник получает вознаграждение по стандартному тарифу, а при превышении нормы, как правило, каждая дополнительная единица продукции оплачивается по повышенному тарифу.

Аккордная система оплаты труда — оплата конечного результата независимо от количества различных промежуточных работ. Например, такая система применяется при строительстве частных домов, благоустройстве ландшафтов, при пусконаладочных работах.

Средняя заработная плата — примерная величина, получаемая обычно путём вычисления среднего арифметического от размеров заработных плат по городу, региону или стране к определённому периоду. Несмотря на относительность такого понятия, оно даёт достаточно точное представление о благосостоянии людей, а средние зарплаты по различным отраслям и сферам экономики позволяют людям, ищущим работу, лучше ориентироваться в предложениях работодателей.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) — устанавливается федеральным законом и применяется для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, для иных целей обязательного государственного социального страхования. Величина МРОТ периодически корректируется государством (как правило, в сторону увеличения) в зависимости от состояния экономики, уровня инфляции и т. д.

Забастовка — одна из форм борьбы трудящихся за свои права, выражающаяся в коллективном организованном отказе от выполнения трудовых обязанностей, с предъявлением администрации предприятия или организации требований, как правило экономического характера: повышение заработной платы, улучшение условий труда, отказ от массовых увольнений и т. п.

Безработица — социально-экономическое явление, когда часть трудоспособного и экономически активного населения не может найти применения своим знаниям и навыкам. Рост безработицы (циклической) обычно связан с экономическим спадом, сокращением производства или закрытием предприятий и организаций. Причиной

безработицы (структурной) является технический прогресс, при котором меняется структура спроса на отдельные виды труда (больше операций выполняется роботами и автоматизированными комплексами).

Безработный — гражданин в трудоспособном возрасте, умеющий и желающий работать, но не имеющий работы по не зависящим от него причинам. По закону безработными признаются трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка, официально зарегистрированные в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы и готовые приступить к такой работе в случае её предложения со стороны службы занятости.

Пособие по безработице — форма государственной материальной поддержки безработных граждан. Пособие по безработице выплачивается ежемесячно в пределах определённого срока и только гражданам, признанным безработными в установленном законом порядке.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 1

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

– формулировать вопросы, которые помогут учащимся вспомнить определённые события своей жизни и соотнести их с понятиями, раскрытыми в модуле;

– приводить примеры, связанные с реальным окружением детей, находящихся в школе-интернате или детском доме; с различными специалистами, которые так или иначе соприкасаются с детьми в течение учебного года; в случае если дети выезжали на какие-либо экскурсии или посещали различные мероприятия и организации, можно использовать этот опыт для повышения наглядности работы над этим модулем.

– Для выполнения задания 1 можно привести статистические примеры — по данным Росстата, самыми распространёнными источ-

никами доходов для большей части населения России являются заработная плата и различные социальные пособия.

— Для выполнения задания 2 необходимо дополнительно объяснить учащимся, что означает нахождение их на государственном обеспечении, какие виды расходов несёт государство по их содержанию и обучению, чтобы ученики соотнесли привычную им жизнь с различными доходами (по большей части в натуральном виде), которые они получают.

— Для выполнения заданий 3 и 4 необходимо обратить внимание учеников на педагогический персонал и других сотрудников того социального учреждения, где они находятся. Возможные вопросы: «Как вы думаете, наша *имярек* получает повременную или сдельную зарплату? Почему вы так решили?»

— При выполнении задания 6 можно предложить ученикам сделать простое упражнение: сначала провести небольшой опрос, чтобы ученики придумали, на каком предприятии (реально существующем или вымышленном) нарушаются права трудящихся. Затем разделить класс на 2 группы — «работники» и «администрация» — и дать каждой из групп время, чтобы «администрация» придумала (и занесла в список на лист бумаги), какие права работников она нарушает и как, а «работники» (объединившись в профсоюз) придумали, какими действиями можно наиболее эффективно влиять на «администрацию», чтобы она устранила допущенные нарушения. «Работники» могут при наличии подручных средств создать импровизированные плакаты со своими требованиями.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 1

1. Попросите учеников рассортировать карточки с источниками / способами получения дохода на законные и незаконные. Можно вывесить все карточки на доску и обсуждать по одной, перемещая их затем под соответствующую надпись (законные / незаконные), или (если позволяет пространство класса) разложить посередине класса

на полу все карточки, чтобы ученики сами обсуждали и перемещали их в два списка. Каждый источник дохода должен быть написан / напечатан на отдельной карточке.

Список карточек:

- Зарплата на государственном предприятии
- Ежемесячное вознаграждение при работе на индивидуального предпринимателя без договора
- Доходы от извоза на собственном автомобиле без лицензии
- Доходы от извоза на служебном автомобиле в нерабочее время
- Доходы от продажи на уличном рынке своего домашнего имущества (книг, техники, мебели)
- Доходы в виде найденного на дороге кошелька с деньгами
- Доходы от продажи на уличном рынке самостоятельно выловленной рыбы
- Доходы от мелкого ремонта на дому бытовой техники, мебели и т. п. без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Главное, чтобы в ходе сортировки ученики аргументировали свою точку зрения, задавали уточняющие вопросы, а если их не будет, задача учителя дополнительно спросить учащихся, чтобы выяснить конкретные условия получения дохода. Например, для многих ситуаций имеет значение контекст; в классификации дохода от продажи выловленной рыбы играет роль то, какая это рыба (разрешённая к вылову или нет), в какой сезон её выловили (некоторые виды запрещено вылавливать в период нереста), способ лова (на удочку, или сетью, или, того хуже, методом «глушения»). Кроме того, важно, будут ли уплачены налоги с доходов, которые человек получает в «чистом» виде (т. е. когда налоги не удерживаются автоматически, как, например, с зарплаты), — сама деятельность может быть вполне легальной, но неуплата налогов преследуется по закону.

2. Проведите с учениками дискуссию о том, какие законные дополнительные источники дохода являются наиболее реальными для того населённого пункта / местности, где расположен их детский дом. В ходе дискуссии стимулируйте учеников на аргументацию их точки

зрения, просите их перечислить те факторы, которые делают тот или иной предложенный ими дополнительный источник доходов действительно реальным в местных условиях.

3. Ситуационная игра «Трудовой договор»

Ситуация: обсуждение основных условий трудового договора при устройстве на работу. Работодатель и соискатель должны договориться по основным условиям труда. Предполагается, что соискатель имеет базовое образование, позволяющее претендовать на эту должность.

Вводная часть. Перед собственно игрой ученики должны сами установить исходные условия или выбрать из вариантов, предложенных учителем:

- Должность, на которую претендует соискатель / профессия. Она должна быть реалистичной с точки зрения достаточной информации о ней у учеников. Например, должности главного инженера завода, или конструктора автомобилей, или хирурга в больнице скорее всего не подойдут по этому критерию, так как у детей недостаточно более или менее конкретной информации о том, что делают люди, занимающие эти должности, и каковы их зоны ответственности.
- Место работы: государственное учреждение / предприятие или частное.
- Географическое расположение места работы: большой город, небольшой городок / посёлок, сельский район и т. п.

Ход игры. После установления исходных условий класс делится на 2 равные по количеству малые группы. По жребию выбирают, за кого будет играть та или иная группа (за работодателя или за соискателя). У каждой из групп есть 10 минут на подготовку к игре.

Подготовка для группы работодателей:

- Придумать краткую «легенду» для своего учреждения / предприятия: когда создано, чем занимается, сколько работников, для кого работает (кто основные клиенты), каково общее финансово-экономическое состояние (процветающее / среднее / испытывающее проблемы).

- Сформулировать несколько основных условий договора: круг обязанностей / трудовых функций, размер, характер (повременная оплата или сдельная например) и условия выплаты зарплаты, есть ли система премирования, если есть – какая (за что можно рассчитывать на премии), дата начала работы, срочный / бессрочный договор, время работы и отдыха, вредные условия труда (если они применимы к выбранной должности), характер труда – требующий командировок или нет; также можно сформулировать дополнительные условия – наличие и продолжительность испытательного срока, возможность дополнительного образования за счёт работодателя, дополнительные социальные льготы, обязанности по сохранению коммерческой / государственной (если применимо к должности) тайны.
- Сформулировать вопросы к соискателю, которые помогут отстоять свою позицию по условиям договора (например: Хотите большую зарплату, а опыт работы у вас есть? Не согласны с графиком работы, а как вы сами предполагаете выполнять обязанности в другом режиме труда?).

Подготовка для группы соискателей:

- Сформулировать «легенду» соискателя: ключевые факты биографии, качество полученного образования, опыт работы, сильные профессиональные стороны (что получается лучше всего), позитивные личностные качества.
- Сформулировать список предпочтений / «требований»: по зарплате, режиму работы, условиям труда / качеству рабочего места (ориентируясь на выбранную должность / профессию), дополнительным условиям (что было бы желательно получить от работодателя, кроме зарплаты, – льготы, возможности и т. п.).
- Сформулировать основные вопросы к работодателю (прежде всего связанные с прояснением ситуации с позициями списка предпочтений / «требований»).

По истечении времени на подготовку группы садятся / встают (если размер классной комнаты позволяет) лицом друг к другу. Уче-

ник из группы работодателей кратко излагает «легенду» учреждения / предприятия, после чего задаёт вопросы соискателю (ученики из группы работодателей, задающие вопросы, могут чередоваться), а ученики – представители группы соискателей отвечают (отвечающие тоже могут чередоваться от вопроса к вопросу), соглашаются или нет, аргументируют свои ответы или предложения. После этого вопросы (которые остались непрояснёнными) задают уже представители соискателя и получают / дискутируют ответы от группы работодателей.

В итоге должен получиться список согласованных условий трудового договора, по которым есть общее согласие, и список основных условий, которые остались несогласованными. В завершение весь класс решает, будет ли осуществлён приём на работу в данном случае, с учётом обсуждения и важности согласованных / несогласованных условий.

4. Составьте с помощью учеников список: преимущества и недостатки повременной и сдельной систем оплаты труда для работника. После обсудите, для каких профессий / трудовых обязанностей может применяться та или иная система оплаты труда.

5. Предложите ученикам следующий текст:

«Роструд выявил самые распространённые нарушения трудового законодательства. По итогам плановых и внеплановых проверок за октябрь 2013 г. было зафиксировано 60 тыс. нарушений».

Чаще всего российские работодатели допускают нарушения в сфере охраны и соблюдения условий труда – около 37 тыс.

На втором месте – задержка и невыплата заработной платы (9 тыс.).

На третьей позиции – ненадлежащее оформление и расторжение трудовых договоров – более 8,5 тыс. нарушений» (*Екатерина Петрова, редактор журнала «Московский бухгалтер»*).

Попросите учеников ответить на вопрос: как, каким образом и какими действиями профсоюзные организации могут способствовать снижению количества подобных нарушений прав работников?

6. Упражнение. Класс делится на 2–4 группы (в зависимости от общего количества учеников). Задание: если бы вы создавали профсоюз учеников нашего учреждения, каким бы он был? Опишите основные параметры / принципы работы этого профсоюза, как минимум указав:

- Название профсоюза
- Критерии приёма в члены профсоюза
- Цели и задачи деятельности профсоюза (кого, от чего и как профсоюз будет защищать)
- Источники доходов профсоюза
- Главные принципы взаимодействия профсоюза с администрацией детского учреждения

После подготовки каждая из групп коротко (не более 5–7 минут) презентует свой профсоюз.

В качестве дополнительного действия можно устроить общее голосование всего класса – какой из представленных профсоюзов наиболее отвечает интересам учеников?

7. В период кризиса или спада в экономике одна из распространённых причин потери работы – сокращение числа работников учреждения, организации или предприятия, так называемое сокращение кадров. Такое сокращение может коснуться как работников бизнес-компаний, так и сотрудников государственных организаций и предприятий.

Проведите с учениками дискуссию на тему «Какие мои действия или поведение как сотрудника повышают мой шанс остаться на работе в условиях сокращения кадров?». При обсуждении попросите учеников с позиции работодателя поразмышлять о том, каких сотрудников выгодно оставлять на работе, а каких – нет. Это поможет детям более чётко сформулировать ответы на поставленный вопрос о поведении сотрудников или их действиях, которые повысят шансы остаться на своём рабочем месте.

8. Одной из стратегий поведения в ситуации безработного является работа в качестве добровольца, или волонтера. Такая работа не оплачивается, однако может быть полезной с нескольких точек зрения:

- таким образом можно поддержать или развить свою квалификацию (если найти добровольческую вакансию по специальности);
- возможность получить новые знания и навыки (многие организаторы добровольческой деятельности проводят бесплатное обучение «новобранцев»);
- хорошо зарекомендовав себя в качестве добровольца, человек может получить некоторое преимущество при устройстве на оплачиваемую работу (опыт, дополнительная квалификация, положительные рекомендации организаторов добровольческой деятельности и/или людей и организаций, которым доброволец помогал);
- в ряде случаев добровольцы получают компенсации за проезд на транспорте, рабочую одежду, бесплатное питание, оплату расходов на связь и т. п. — разумеется, если это необходимо для осуществления добровольческой деятельности.

Попросите учеников в рамках общей дискуссии провести своеобразную «ревизию» имеющихся у них на сегодняшний день знаний и умений: какую деятельность они готовы, по их мнению, осуществлять прямо сейчас в качестве добровольцев; кому они хотели бы помогать; знают ли они местные или общероссийские организации или проекты, которые привлекают добровольцев для осуществления своей деятельности; какие их личностные качества будут способствовать (а какие, возможно, препятствовать) успешной работе в качестве добровольца.

● Модуль 2

Контроль семейных расходов

СЛОВАРЬ

Этапы развития семьи — определённые периоды в жизни семьи, которые связаны со специфическими обстоятельствами, в которых находятся супруги и (в дальнейшем) их дети. Можно сказать, что развитие семьи идёт по спирали: семью создают двое и в конце жизненного пути люди часто остаются вдвоём — взрослые дети помогают, приезжают и звонят, но у них своя, отдельная жизнь и свои семьи. Важно понимать, какие «подводные камни» могут подстерегать семью на каждом из этапов, и научиться справляться со сложностями, в том числе финансовыми.

Структура семейных расходов — использование находящихся в распоряжении семьи денег для покрытия определённых потребительских нужд в различных сферах жизни: питание, жильё, отдых, бытовое обустройство, развлечения и т. п.

Контроль семейных расходов — соблюдение членами семьи согласованных правил в отношении покупок. Цель такого контроля — обеспечить приоритетные нужды семьи (такие как питание, жильё и т. п.) и не допустить ситуации, когда сумма расходов существенно увеличивается по сравнению с тем, что было запланировано исходя из совокупного дохода семьи.

Кредит — предоставление денег в долг на определённых условиях, главные из которых — срок и периодичность погашения (возврата) и стоимость кредита (проценты от предоставленной суммы, плата за обслуживание кредита).

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 2

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

— для выполнения задания 1 — не только стимулировать учеников к прямолинейным решениям, например, «всё, что связано с маленькими детьми, ведёт к увеличению расходов», но и дать им повод порассуждать о соотношении необходимых и желательных расходов на разных этапах, роли каждого из супругов при оплате этих расходов и т. п.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 2**1. Игровое упражнение в принятии решений о расходах в рамках семейного бюджета.**

Ситуация: молодым супругам некоторые гости на свадьбе в качестве подарка преподнесли деньги. Общая сумма подаренных денег составляет 45 тыс. р. Один из супругов является студентом, другой работает, получая зарплату 22 тыс. р. в месяц. Они снимают небольшую квартиру с минимумом обстановки и бытовой техники за 9 тыс. р. в месяц. Супругам предстоит решить, что делать с подаренными деньгами — потратить (нужно решить — на что?) или отложить, создав накопления на будущее (как отложить — «под подушкой» или поместить вклад в какой-либо банк?)?

Класс разбивается на пары, состоящие из юноши и девушки (если это невозможно исходя из гендерного состава класса — тогда на несколько групп из юношей / девушек, выступающих солидарно).

Парам / группам необходимо принять решение, что сделать со «свадебными» деньгами. Все принятые решения и основная аргументация в их пользу озвучиваются парами / группами. Учитель осуществляет обратную связь.

2. Попросите учеников дать аргументированные рекомендации на тему «Как избежать ссор из-за денег в семье?». Запишите полученные рекомендации на доске / листе. Проведите конкурс на три самые лучшие рекомендации. Если учитель к тому же готов поделиться с учениками своим опытом семейных размолвок из-за денег, это будет чрезвычайно полезно. Если нет – можно прокомментировать сформулированные рекомендации с точки зрения опыта учителя, – какие из рекомендаций в его семье использовались, какие сработали лучше всего.

3. Разделите класс по гендерному признаку – на группу юношей и группу девушек. Группы представляют соответственно супруга и супругу одной семьи.

Задание для групп: каждая группа составляет свод правил (не более 3–5), которые помогут держать семейные расходы под контролем. Правила должны быть такими, чтобы:

- они были выполнимыми (реальными для исполнения) для обоих супругов, а не только для мужа или для жены;
- их выполнение можно было легко отследить;
- они не унижали достоинство никого из супругов.

По истечении времени, отведённого на подготовку (10–12 минут), попросите группы огласить / вывесить списки и презентировать их. Какая группа презентует первой, определите жребием (для этого упражнения такой подход крайне желателен!). Обратите внимание всего класса на совпадения / отличия в списках. Попросите учеников прокомментировать эти совпадения / отличия – почему, по мнению класса, так получилось? Какие пункты из двух списков правил, по общему мнению класса, можно было бы оставить для общего (устраивающего всех) списка?

4. Решение ситуации. Представьте, что у вашей семьи по не зависящим от вас причинам существенно (на одну треть) сократились доходы. Естественно, вы какое-то время не сможете покрывать те расходы, которые для вашей семьи являются типичными в течение продолжительного срока (более 1 года). По некоторым причинам

получить дополнительный доход в данное время не представляется возможным. Какие семейные расходы вы предложите сократить, а какие, возможно, исключить на время семейного бюджетного кризиса?

Это задание можно предложить классу как в виде общей дискуссии, так и в виде задания для малых групп по 3–4 ученика в каждой. В последнем случае нужно предусмотреть некоторое время на презентацию результатов работы групп и короткое обсуждение / обратную связь от учителя.

● Модуль 3

Построение семейного бюджета

СЛОВАРЬ

Семейный бюджет — это все запланированные (иногда запланированные и реальные) на определённый период доходы и расходы семьи. Простейший семейный бюджет составляется в виде таблицы из двух частей, в одной из которых указываются доходы членов семьи, а в другой — расходы, которые семье предстоят. Чаще всего семейный бюджет планируется на месяц.

Совместная собственность — разновидность общей собственности, в которой доля (индивидуальная часть) каждого собственника может быть и не определена. Собственники сообща владеют и пользуются общим имуществом. Для распоряжения имуществом (продажи, дарения или отчуждения иным способом), находящимся в совместной собственности, необходимо согласие всех сособственников.

Необходимые расходы — товары и услуги, которые обязательно нужно оплатить для поддержания достаточного уровня жизни и здоровья независимо от вашего желания: оплата жилья, продуктов питания, если вы взяли кредит — выплаты по нему, и т. п.

Дефицит бюджета — ситуация, когда при планировании или исполнении бюджета доходов семьи не хватит, чтобы оплатить расходы.

Профицит бюджета — превышение текущих доходов над текущими расходами.

Ранжирование расходов — процесс упорядочения семейных расходов с точки зрения их важности и / или срочности. Для начала молодые супруги могут заполнить небольшую таблицу, отметив в соответствующей ячейке значимость (приоритетность) каждого из расходов (пример):

Наименование расхода	Крайне необходимо / срочно	Достаточно необходимо / достаточно срочно	Желательно / особой срочности нет	Необязательно / может и подождать
Расход 1				
Расход 2				
Расход 3				
.....				
Расход N				

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 3

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

– поскольку большинство детей, проживающих в школах-интернатах и детских домах, попали туда в младшем возрасте, они могут не знать, как семья обычно справляется с финансовыми трудностями. В этом смысле будет чрезвычайно полезно привести им примеры из собственной семейной жизни, рассказать об экономическом аспекте жизни ваших родителей, близких или друзей.

Важно также провести ситуационные, ролевые игры, помогающие определить потребности семьи в текущих расходах.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 3

1. Упражнение «Восстановление бюджета»

Цель упражнения – поштатейно (в идеале – с реалистичными суммами) восстановить расходную часть ежедневного бюджета, необходимого для содержания одного ребёнка, учащегося этого класса, в этом конкретном детском учреждении. Объясните ученикам, что для выполнения задания им необходимо мысленно «проиграть» весь

свой день: чем они занимаются, что едят, чем пользуются, какие услуги (непосредственные или косвенные, как, например, уборка) они получают от персонала учреждения и т. п.

Целесообразно сразу после объяснения учителем сути задания провести «мозговой штурм», без обсуждения записывая все идеи статей расходов, поступающие от учеников. Затем оценить позиции получившегося списка с точки зрения того, что там лишнее и чего там не хватает.

Закончить упражнение можно, проведя аналогию с семьёй, где каждый член семьи получает часть общих благ, оплаченных из общего бюджета семьи.

2. Используя ход обсуждения и результаты предыдущего упражнения «Восстановление бюджета», попросите учеников вспомнить реальные ситуации, когда в их повседневной жизни происходили изменения, связанные, возможно, с дефицитом или профицитом бюджета вашего детского учреждения. В случае необходимости учитель может подтвердить или опровергнуть догадки учеников и дать уместные пояснения по той или иной ситуации.

3. Используя ход обсуждения и результаты упражнения «Восстановление бюджета», попросите учеников проранжировать статьи расходов с точки зрения их важности / первоочерёдности. Как вариант того же задания можно, на усмотрение учителя, разделить класс на 2 группы, одна из которых ранжирует статьи расходов от своего (воспитанников) имени, а другая — от имени администрации детского учреждения, а потом сравнить два списка и посмотреть, в чём они похожи, а в чём отличаются. В этом случае особенно интересно (и полезно для воспитанников) будет послушать и обсудить аргументацию каждой из групп.

4. Обсудите с учениками, как каждый из них может способствовать экономии расходов вашего конкретного детского учреждения (естественно, без ущерба для здоровья, обучения и воспитания детей). Получив рекомендации, спросите, насколько воспитанники готовы им следовать; готовы ли они предложить другим воспитанникам посильные способы экономии; на что, по их мнению, лучше всего тратить сэкономленные ресурсы.

- Модуль 4
Способы увеличения семейных доходов
с использованием услуг
финансовых организаций

СЛОВАРЬ

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов права на имущество, передача которых возможна только при предъявлении этого документа.

Виды ценных бумаг – ценная бумага на предъявителя (сберегательная книжка на предъявителя, вексель), именная ценная бумага (акция, облигация), ордерная ценная бумага (чек, подарочный сертификат).

Акция – ценная бумага, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов (процентов от прибыли), на участие в управлении акционерным обществом, на часть имущества, остающегося после ликвидации акционерного общества.

Фондовая биржа – специализированная организация, на территории которой встречаются продавцы ценных бумаг с их покупателями и осуществляют торговлю ценными бумагами. Сегодня фондовая биржа служит в основном местом проведения электронных (а не очных) торгов.

Брокер – профессиональный участник торговли ценными бумагами (продавец или покупатель), член фондовой биржи. Брокерами могут быть организации, а также зарегистрированные индивидуальные предприниматели, которые совершают сделки с ценными бумагами или заключают договоры купли-продажи ценных бумаг по поручению клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

Брокерский счёт – аналогичен банковскому счёту, но открытый в брокерской компании.

Реестр ценных бумаг (акций) – специальный список для документальной регистрации права собственности на долю акционерного общества.

Облигация – ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение от организации, выпустившей эту облигацию (эмитента облигации), стоимости, указанной на данной облигации, по истечении предусмотренного в облигации срока, а также в некоторых случаях на получение фиксированного в ней процента от указанной в ней стоимости.

Эмитент облигации (акции) – организация, выпустившая эту ценную бумагу.

Финансовый консультант – организация, имеющая лицензию (государственное разрешение) на осуществление брокерской или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Бездокументарная ценная бумага – система учёта, закрепляющая права её владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов без физической выдачи бумажных документов или сертификатов. Владелец бездокументарной акции устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг. Это именная акция.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 4

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

– для выполнения задания 1 нужно посмотреть определение ценной бумаги в Федеральном законе от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

– для выполнения задания 3 учителю нужно рассказать о сберегательных книжках, сберегательных или депозитных сертификатах, чеках (в том числе приватизационных), акциях, облигациях и т. п., а также о том, как их получали и зачем это было нужно, приводя практические примеры.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 4

1. Попросите учеников назвать российские компании, акции которых доступны для приобретения частными лицами. В случае необходимости напишите названия таких компаний на доске. Спросите класс, акции каких компаний они бы приобрели в ближайшее время, если бы у них была такая возможность. Пусть ученики обоснуют свои ответы.

2. Какие условия или события в экономике и политике могут влиять, по мнению учеников, на решение о покупке (или, наоборот, о продаже) акций в следующих отраслях:

- нефтегазовой отрасли;
- телекоммуникациях и связи;
- банковском секторе;
- производстве продуктов питания?

3. Обсудите с учениками, какое именно отличие облигаций от акций делает вложение в облигации и сберегательные сертификаты менее рискованным, чем операции с акциями.

4. Имитационная игра «КАСКОавтострахование». Подготовьте два вида карточек (количество карточек каждого вида должно совпадать):

- На каждой карточке первого вида напишите по одному названию / марке достаточно распространённых в России автомобилей и произвольный год выпуска (в промежутке 1985–2014), так чтобы в карточках был представлен достаточный спектр новых, относительно новых и старых автомобилей различных марок. Эти карточки предназначены для страховщиков.
- На каждой карточке второго вида напишите 2–3 опции автострахования КАСКО (например: угон, повреждение автомобиля в результате ДТП от третьей стороны; автогражданская ответственность (в случае виновности автовладельца в ДТП); пожар; повреждение в результате хулиганских действий; здоровье и

жизнь водителя; здоровье и жизнь пассажиров; повреждение от стихийного бедствия; повреждение вследствие техногенной катастрофы; ДТП в результате отказа узлов автомобиля и т. д.). Эти карточки предназначены для автовладельцев.

Предложите ученикам разбиться на пары. Пусть в каждой паре они решат, кто будет автовладельцем, а кто – страховщиком. Задание: исходя из информации, содержащейся в карточке, автовладелец должен приобрести страховку с обозначенными опциями по стандартной цене. Страховщик может, исходя в том числе из информации о марке и возрасте автомобиля, задавать автовладельцу любые вопросы, получать ответы и в итоге принять решение повысить стоимость тех или иных опций страховки. После объяснения задания раздайте ученикам в парах соответствующие карточки (желательно случайным образом). У каждой пары есть 5–7 минут на выполнение задания. В случае необходимости можно предложить «второй тур» – перемешать пары и поменять роли (все страховщики становятся автовладельцами, и наоборот), снова раздать карточки (желательно, чтобы при этом каждому ученику попала новая карточка, а не та, которая была в его / её предыдущей паре).

5. При помощи класса составьте список критериев, по которым обычный человек, не являющийся специалистом в сфере экономики, может выбрать инвестиционный фонд для вложения денег с наименьшим риском. В случае необходимости после составления списка попросите дать дополнительные пояснения по неочевидным или сомнительным критериям.

6. Упражнение «План обучения брокера». Предположим, человек хочет торговать на бирже, зарегистрировавшись там в качестве индивидуального предпринимателя. Какие знания и какие навыки необходимы, чтобы успешно осуществлять эту деятельность? Попросите каждого составить своеобразный план получения необходимых знаний и умений. После этого составьте общий список на доске, попросив учеников предлагать по одному пункту в общий список (без повторов, т. е. предлагать то, что ещё не было названо).

- Модуль 5
Финансовое планирование как способ
повышения благосостояния семьи

СЛОВАРЬ

Цель — изменение существующей ситуации, которое должно произойти после выполнения определённых действий. Основное отличие цели от мечты или желания в том, что для достижения цели человек должен (и готов!) предпринять конкретные усилия, шаги, действия (т. е. применить средства).

Финансовое планирование в семье — это процесс детализации семейного бюджета с фиксированием всех доходов и особенно подробно расходов. При составлении финансового плана иногда указываются не только сами статьи расхода, но и поставщики товаров и услуг под конкретные расходы. Это делается для того, чтобы выявить поставщиков товаров и услуг с наилучшим соотношением цены и качества.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 5

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

— для выполнения задания 1 ученикам, возможно, понадобится информация об ориентировочной стоимости товаров или услуг, связанных с осуществлением их мечты;

— при выполнении задания 3 полезно будет инициировать дискуссию, связанную с преимуществами и недостатками различных ва-

риантов распределения денег в семье. Жизненные примеры на эту тему также могут стимулировать учеников к формулированию собственной аргументации.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 5

1. Ирина и Андрей поженились 2 года назад. Детей у них пока нет, и в ближайшие 5 лет они не планируют увеличение семьи. Молодые люди проживают в однокомнатной квартире, которая досталась Ирине по наследству от бабушки. Андрей работает продавцом-консультантом в магазине бытовой техники одной из крупных торговых сетей, Ирина работает кассиром в небольшом продуктовом магазине и учится на вечернем (платном) отделении вуза, оплата за обучение – 30 тыс. р. за полугодие. К настоящему моменту (1 марта 2014 г.) семья отложила (накопила) 200 тыс. р., которые лежат в банке на вкладе с доходностью 7,5 % годовых на 3 года. Кредитов они брать не планируют. Молодая семья поставила себе следующие финансовые цели:

- приобретение новой мебели общей стоимостью 57 тыс. р. до нового года;
- приобретение кухонной техники стоимостью 32 тыс. р. в сентябре этого года;
- приобретение 3–4-летнего (не нового) автомобиля стоимостью 300 тыс. р. к середине 2016 г.

Пожалуйста, рассчитайте: какую минимальную сумму Ирина и Андрей должны откладывать каждый месяц, чтобы достичь поставленных целей? Какие решения, возможно, придётся принять молодой семье, чтобы финансовый план осуществился без изменений и в намеченные сроки?

При проведении дискуссии обращайтесь внимание не только на математические расчёты, которые сделают ученики, но и на ход их рассуждений и аргументацию.

2. Ситуация: один из супругов (семья с одним ребёнком 5 лет) пришёл в туристическую компанию, где ранее был выбран недельный

тур на отдых у моря на троих за 65 тыс. р. Выяснилось, что в связи с подорожанием авиабилетов и отсутствием мест в выбранном отеле стоимость тура увеличилась на 17 тыс. р. Кроме отдыха семья в этом году запланировала ещё несколько достаточно крупных покупок. Это необходимо обсудить в семье и принять решение, что делать в такой ситуации.

Разбейте класс на пары по принципу юноша – девушка. Ученики, которым не хватило пары, становятся наблюдателями у какой-либо пары (по своему выбору). Наблюдатели только слушают, не вмешиваются в разговор и не задают вопросов. У каждой пары есть 7–10 минут, чтобы обсудить ситуацию и принять решение. Кто именно ходил в туристическую компанию (супруг или супруга) – пара решает самостоятельно, также возможно использовать жребий. После выполнения задания несколько пар (по желанию) кратко рассказывают о том, какое решение принято и почему. От наблюдателей можно запросить их оценку происходившего (причём нужно обращать внимание не только на звучавшие аргументы, но и на то, как, в каком тоне и в какой атмосфере проходил разговор).

● Модуль 6

Риски в мире денег

СЛОВАРЬ

Риск (финансовый) – вероятный результат проведения операции, сделки, совершения определённых действий. Как правило, речь идёт о негативных последствиях, таких как утрата денег или имущества.

Разорение – катастрофический риск в финансовом плане или лишение всех финансовых средств.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

Мошенничество в финансовой сфере – банковской деятельности, кредитовании, в сфере расчётных отношений, на рынке ценных бумаг, в сфере недвижимости, в сфере страхования. Например, мошенничество в бухгалтерском учёте – умышленное действие или бездействие, направленное на искажение бухгалтерской отчётности.

Интернет-мошенничество – мошенничество с использованием средств компьютерной техники, компьютерных сетей, технологий или программного обеспечения.

Значительный ущерб (по законодательству РФ) – определяется применительно к материальному положению конкретного пострадавшего лица и не может быть меньше 2500 р.

Мошенничество в крупном размере – стоимость имущества, оказавшегося в руках мошенника, превышает 1,5 млн р.

Мошенничество в особо крупном размере – стоимость имущества, оказавшегося в руках мошенника, превышает 6 млн р.

Фишинг (англ. *fishing* – рыбная ловля) – это вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам, паролям, данным о реквизитах пластиковых карт. Это достигается путём проведения массовых рассылок электронных писем от имени популярных брендов, а также личных сообщений внутри различных сервисов, например от имени банков, сервисов или внутри социальных сетей. В письме часто содержится прямая ссылка на сайт, внешне неотличимый от настоящего, либо на сайт с редиректом (переадресация). Оказавшись на таком сайте, пользователь может сообщить мошенникам ценную информацию, позволяющую получить доступ к банковским счетам и реквизитам пластиковых карт.

«Холодные звонки и СМС» – звонки по телефону или рассылка лживых СМС с требованием денег, включая предложение продать вам уникальную методику ведения бизнеса (или обогащения, или похудения), которая позволит уладить все ваши финансовые и другие проблемы, после которых отправление подтверждения в виде СМС на короткий номер позволяет списать с телефонного счёта значительную сумму денег.

Фальшивомонетничество (изготовление фальшивых денег) – изготовление с целью сбыта, а также сбыт поддельных государственных казначейских и банковских билетов, металлической монеты, государственных ценных бумаг или иностранной валюты, подделка подлинных денежных знаков или ценных бумаг путём изменения цифр, обозначающих их нарицательную стоимость или нумерацию.

Преступление, совершённое группой лиц, – преступление признаётся совершённым группой лиц, если в его совершении совместно участвовали два или более исполнителей.

Предварительный сговор – лица, совершившие преступление, заранее договорились о совместном его совершении.

Чаевые – денежная сумма, добровольно уплачиваемая пользователем услуги, за оказанные ему услуги, сверх выставленного счёта, непосредственно конкретному работнику обслуживающей организации, который эти услуги оказал.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 6

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

– для выполнения задания 1 понадобятся определения статей Уголовного кодекса РФ в разделе VIII «Преступления против экономики» в главе 21 «Преступления против собственности»:

Статья 159. Мошенничество

1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

2. Мошенничество, совершённое группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину

3. Мошенничество, совершённое лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере

4. Мошенничество, совершённое организованной группой либо в особо крупном размере или повлёкшее лишение права гражданина на жилое помещение

Статья 159.1. Мошенничество в сфере кредитования

1. Мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заёмщиком путём представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений

2. То же деяние, совершённое группой лиц по предварительному сговору

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершённые лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере

4. Деяния, предусмотренные частями первой или третьей настоящей статьи, совершённые организованной группой либо в особо крупном размере

Статья 159.2. Мошенничество при получении выплат

1. Мошенничество при получении выплат, то есть хищение денежных средств или иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий

и иных социальных выплат, установленных законами и иными нормативными правовыми актами, путём представления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а равно путём умолчания о фактах, влекущих прекращение указанных выплат

2. То же деяние, совершённое группой лиц по предварительному сговору

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершённые лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере

4. Деяния, предусмотренные частями первой или третьей настоящей статьи, совершённые организованной группой либо в особо крупном размере

Статья 159.3. Мошенничество с использованием платёжных карт

1. Мошенничество с использованием платёжных карт, то есть хищение чужого имущества, совершённое с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчётной или иной платёжной карты путём обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации

2. То же деяние, совершённое группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершённые лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере

4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершённые организованной группой либо в особо крупном размере

Статья 159.4. Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности

1. Мошенничество, сопряжённое с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности

2. То же деяние, совершённое в крупном размере

3. То же деяние, совершённое в особо крупном размере

Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования

1. Мошенничество в сфере страхования, то есть хищение чужого имущества путём обмана относительно наступления страхового случая, а равно разме-

ра страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу

2. То же деяние, совершённое группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершённые лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере

4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершённые организованной группой либо в особо крупном размере

Статья 159.6. Мошенничество в сфере компьютерной информации

1. Мошенничество в сфере компьютерной информации, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей

2. То же деяние, совершённое группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершённые лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере

4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершённые организованной группой либо в особо крупном размере

Главные признаки этих преступлений содержатся в приведённых пунктах статей.

— Для выполнения задания 2 вы можете обратиться к своим друзьям и знакомым, попросив их рассказать детям о случаях финансового мошенничества и описать их действия в случае обнаружения мошеннических действий.

— Для выполнения задания 3 в Интернете описание признаков подлинности российских и иностранных денежных купюр можно найти на следующих сайтах:

- для российских денежных купюр – <http://bank.ru/publication/show/id/12237/>, http://www.molnet.ru/mos/ru/n_73/o_49230, <http://www.sravni.ru/novost/2011/10/31/kak-raspoznat-falshivye-rubli/>
- для иностранных денежных купюр –
 - доллары <http://www.stepandstep.ru/catalog/learn-as/105444/kak-opredelit-falshivye-dollar.html>, <http://etkovd.ucoz.ru/index/0-17>
 - евро <http://www.sravni.ru/novost/2011/11/17/kak-raspoznat-falshivye-evro/>, <http://www.moneyball.info/79344-kak-opredelit-falshivye-evro-falshivye-evro.html>

Было бы желательно, чтобы изучение признаков подлинности денежных купюр происходило непосредственно на основе анализа имеющихся в наличии банкнот. Степень изношенности при этом не имеет существенного значения.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 6

1. Какие из приведённых ниже ситуаций кажутся вам подозрительными и, возможно, являются попыткой финансового мошенничества?

А. При оплате банковской картой кассир попросил вас предъявить паспорт

Б. После оплаты картой на сайте интернет-магазина вам позвонили и попросили назвать пин-код для авторизации операции банком, обслуживающим компанию интернет-продавца

В. Для бесплатного скачивания файла на одном из сайтов вас просят ввести номер мобильного телефона, а потом ввести полученный код доступа путём отправки СМС-сообщения с кодом на короткий номер

Г. При регистрации через мобильное телефонное приложение в одном из популярных сервисов обмена мгновенными сообщениями

ми через Интернет вас попросили ввести номер вашего телефона, на котором это приложение установлено

Д. Вы нашли кошелёк на улице. Через несколько секунд к вам подбегает человек, заявляя, что он владелец кошелька. Вы спрашиваете его о содержимом и после правильных ответов отдаёте ему кошелёк. Человек пересчитывает деньги и заявляет, что там недостаёт одной суммы, после чего требует, чтобы вы показали те деньги, которые есть при вас

Е. Вам позвонил ваш друг (с известного вам номера телефона) и попросил пополнить счёт его второго телефона на 200 р.

Ж. По почте вы получаете письмо, в котором содержится напечатанная типографским способом листовка, где утверждается, что получатель в рамках рекламной акции известного производителя электроники выиграл домашний кинотеатр стоимостью 70 тыс. р. Вам предлагается оплатить через любой терминал системы QiWI 2500 р. в качестве оплаты услуги по доставке приза

Попросите учеников обосновать своё мнение.

Ответ: Б, В, Д, Ж

2. Попросите учеников собраться в группы по 4–5 человек и в течение 10–15 минут придумать несколько различных жизненных (достаточно реальных) ситуаций (по 3–4 ситуации от каждой группы), в которых присутствует высокий риск получить фальшивые купюры вместо настоящих. Затем пусть группы по очереди кратко презентуют по одной ситуации (желательно без повторов), пока все различные ситуации не будут озвучены. Обсудите с учениками услышанное. В случае необходимости дополните рассказы учеников ситуациями из собственного опыта. Составьте общий список таких ситуаций.

3. Мини-упражнение. Когда вы совершали покупки ночью в круглосуточном магазине, кассир предложил вам получить сдачу (47 р.) мятными конфетами, мотивируя это тем, что в ночное время покупателей мало и в кассе нет мелких денег. Что бы вы сказали кассиру, чтобы вам выдали положенную сдачу всё-таки деньгами?

4. Как вы думаете, является ли наличие в ресторанном счёте фразы «обслуживание 10 % – столько-то (и стоит сумма)» указанием на то, что в этом заведении не принято давать чаевые? Проведите с классом дискуссию.

Ответ: наличие в чеке выделенной платы за обслуживание (а следовательно, и обязательной к уплате частью цены) напрямую не связано с чаевыми, которые являются вашим добровольным поощрением официанта, например если вам понравилось, как он вас обслуживал.

● Модуль 7

Пенсионное обеспечение
и финансовое благополучие
в старости

СЛОВАРЬ

Пенсия – денежные выплаты, предоставляемые гражданам при: наступлении нетрудоспособности вследствие достижения определенного возраста (старости); наступлении инвалидности; в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством. Пенсия выплачивается в форме регулярной (как правило, ежемесячной) выплаты.

Трудовая¹ пенсия – выплачиваются государством по достижении гражданином пенсионного возраста, либо при наступлении инвалидности, в также вследствие потери кормильца нетрудоспособными членами его семьи. Пенсионные выплаты (пенсии) периодически индексируются, что защищает пенсионеров от инфляции. Трудовая пенсия по старости назначается всем гражданам по достижении 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин) и при наличии не менее, чем 5-тилетнего страхового стажа в системе обязательного пенсионного страхования.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – выплачивается в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги лет; гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за вы-

¹ В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» с 1 января 2015 г. вместо понятия «трудовые пенсии» будет применяться понятие «страховые пенсии»

слугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Страховые взносы. За каждого работника работодатель отчисляет страховые взносы в систему государственного пенсионного страхования (Пенсионный Фонд РФ). Размер страховых взносов может быть разным, в зависимости от типа организации-работодателя, но всегда составляет определенный законом процент от начисленной работнику заработной платы.

Трудовая пенсия по инвалидности – назначается инвалидами I, II или III группы.

Трудовая пенсия по случаю потери кормильца – назначается нетрудоспособным членам семьи умершего, состоявшим на его иждивении.

Социальная пенсия – пенсия инвалидов I, II и III группы, в том числе инвалидов с детства, детей-инвалидов, детей в возрасте до 18 лет, а также старше этого возраста (до 23 лет), обучающихся в образовательных учреждениях по очной форме, потерявших одного или обоих родителей, и детей умершей одинокой матери.

Профессиональная пенсия – выплачивается работодателями частного негосударственного сектора, когда работодатель и работник делают регулярные взносы в негосударственный пенсионный фонд или страховую компанию. Пенсионер, в соответствии с договором, ежемесячно получает пенсию, рассчитанную с учетом общей суммы взносов (сумма годовых взносов, помноженная на количество лет, в течение которых производились отчисления).

Персональная пенсия – выплачивается страховыми компаниями и пенсионными фондами на основании сделанных пенсионных накоплений.

Негосударственная пенсия – денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора с негосударственным пенсионным фондом.

Негосударственный пенсионный фонд – организация, аккумулирующая денежные средства вкладчиков и участников с последующей выплатой им пожизненных, на определенный срок или разовых пенсий.

Страховой стаж – учитываемая при определении права на трудовую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также некоторых иных периодов (прохождение военной службы; уход за ребенком до 1,5 лет; период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет; период получения пособия по безработице и др.).

Накопительная часть пенсии включает добровольные отчисления будущего пенсионера в негосударственный пенсионный фонд. Пенсионеры самостоятельно в течение всей трудовой деятельности накапливают средства, необходимые для получения в пенсионном возрасте регулярной пенсии. После смерти пенсионера накопленные умершим средства, неиспользованные на выплату пенсии, могут переходить наследникам.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 7

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

– Для выполнения задания 4 необходимо будет воспользоваться калькулятором пенсий Пенсионного фонда России, размещённым в Интернете по следующему адресу http://www.pfrf.ru/спец/расчет_пенсии/. Для работы с калькуляторами нужно ввести дату рождения, предполагаемые стаж и размер заработной платы.

– Для выполнения задания 6 принесите на занятие несколько проспектов или брошюр негосударственных пенсионных фондов, чтобы дети смогли познакомиться с ними и сравнить условия. Пусть дети порассуждают о критериях, которыми они стали бы руководствоваться при выборе негосударственного пенсионного фонда.

— При выполнении задания 7 нужно инициировать дискуссию о тех способах, которые кажутся наиболее подходящими для обеспечения себя в старости не только за счёт пенсии, послушать мнения детей по этому поводу и в случае необходимости прокомментировать их аргументы.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 7

1. Проведите с классом дискуссию на тему «Какими основными соображениями, на ваш взгляд, должно руководствоваться демократическое государство при формировании своей пенсионной системы?». При моделировании дискуссии постарайтесь задать дополнительные вопросы, которые заставили бы учеников посмотреть на эту сферу с разных сторон: этической, экономической, социально-политической и т. п.

2. Мини-упражнение. Предложите каждому ученику определить для себя желаемый размер пенсии по старости, которую он / она хотели бы получать сразу после достижения пенсионного возраста. Затем ученики, исходя из желаемого для них размера пенсии, должны сформулировать основные условия, необходимые для её получения: описать предшествующую трудовую деятельность — профессию, размер зарплаты, продолжительность страхового стажа и т. д. Возможно, для этого им могут понадобиться дополнительные материалы и законы, а также доступ к сайту ПФР, где размещён пенсионный калькулятор.

3. Творческое задание. Это задание может быть и индивидуальным, но предпочтительнее дать его выполнять малым группам по 4–5 учеников.

Нарисуйте благополучного российского пенсионера, который в старости сможет позволить себе жить в своё удовольствие, практически ни в чём себе не отказывая. В нарисованном образе должны быть отражены основные характеристики гипотетического пенсионера.

Презентируя рисунки, ученики (представители групп) могут делать некоторые пояснения. Опираясь на свой жизненный опыт, прокомментируйте результаты работы учащихся.

● Модуль 8

Банки и их роль в жизни семьи

СЛОВАРЬ

Банк — коммерческая организация, которая для извлечения прибыли на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка России имеет исключительное право осуществлять банковские операции.

Банковские операции — привлечение во вклады денежных средств граждан и организаций; размещение денежных средств от имени банка (инвестирование) на определённый срок при условии возврата их вкладчику, оплаты этих операций; открытие и ведение банковских счетов граждан и организаций.

Виды банков — частные, если они созданы по инициативе граждан или коммерческих организаций, и государственные, если их учредителем является государство.

Национальная валюта в России — рубли.

Банковская лицензия — разрешение, выданное банку Центральным банком РФ, на осуществление банковских операций.

Генеральная лицензия — разрешение на осуществление всех типов банковских операций определённым банком (держателем лицензии).

Банковский счёт — обязательство банка принимать поступающие в адрес клиента (владельца счёта) денежные средства, учитывать их в установленном порядке, выполнять поручения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проводить другие операции. Банковские счета подразделяются на дебетовые и кредитные.

Виды банковских счетов — расчётный счёт, текущий счёт, специальный счёт и депозитный счёт.

Расчётный счёт (текущий счёт) — счёт, который используется для хранения денежных средств и осуществления расчётов, таких как платежи за квартиру, коммунальные услуги, переводы денег, получение на него пособий и т. п. На расчётном счёте находится та сумма денег, которая принадлежит его владельцу. Все операции по этому счёту проводятся в пределах фактического наличия средств.

Специальный счёт — счёт в банке, используемый для осуществления по нему валютных операций или для расчётов со специальным назначением (на конкретные цели).

Вклад (депозит) — денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые гражданами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Агентство по обязательному страхованию вкладов — специализированная государственная организация, которая гарантирует, что банковские вклады (в размере, не превышающем 700 тыс. р., — на конец 2013 г.) в случае разорения (банкротства) банка будут возвращены вкладчикам, и осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при невозврате вклада банком.

Кредит — определённая сумма денег, даваемая организацией (обычно банком) займы клиенту — частному лицу или организации (заёмщику) на установленный срок и под определённый фиксированный процент, оговорённый в базовой процентной ставке. Кредит выплачивается в форме ежемесячных взносов или целиком в день погашения долга.

Кредитная история — информация о «надёжности» потенциальных клиентов банков, которая характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по кредитным договорам и хранится в бюро кредитных историй.

Потребительский кредит — кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Залог по кредитному договору — способ обеспечения выполнения заёмщиком условий кредитного договора может быть в виде квартиры, дома, машины и другого имущества, которые банк имеет право забрать себе при отказе возвращать долг, продать и тем самым погасить кредит.

Договор займа – кредитор передаёт в собственность заёмщику деньги, а тот, кто получил деньги займы (заёмщик), обязуется возратить кредитору такую же сумму денег (сумму займа).

Расписка – рукописный документ в произвольной форме, удостоверяющий передачу одним лицом другому определённой денежной суммы с условием возврата в определённый срок.

Ставка рефинансирования – процентная ставка, под которую Центральный банк страны (Банк России) выдаёт кредиты коммерческим банкам. Она определяет все остальные процентные ставки в экономике и отражается на отношении населения к сбережениям и инвестициям. Ставка рефинансирования может меняться в зависимости от состояния экономики страны.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 8

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

– Если имеется банковская карточка, на которую перечисляется зарплата, или кредитная карточка, надо показать её ученикам и объяснить механизм пользования ею.

– Для выполнения задания 2 необходимо открыть и внимательно прочитать статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

– Для выполнения задания 3 необходимо заранее попросить у служащего банка текст договора на открытие банковского счёта и текст кредитного договора, чтобы показать эти документы детям.

– Для выполнения задания 4 можно получить данную информацию на интернет-сайтах разных банков и провести сравнительный анализ, представив его результаты в виде таблицы например.

– Для выполнения задания 5 вам необходимо проанализировать источники дохода какой-либо семьи для того, чтобы определить возможность получения кредита в банке. В данном случае можно смоделировать ситуацию, повышающую шансы на получение более

крупного кредита по принципу «Если бы у меня (нас) было...». Если возможно, пригласить с коротким рассказом о кредитах и условиях их выдачи кредитного специалиста какого-либо крупного банка – об этом лучше договариваться с сотрудником программ социальной поддержки (благотворительности) соответствующего банка.

– Для выполнения задания 6 проверьте «расписки», которые составили ученики, и определите, какой информации в них не хватает. Решите и расскажите классу, стали бы вы сами давать займы человеку, который дал вам расписку такого содержания.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 8

1. Дискуссия на тему «Какие банковские операции чаще всего востребованы в повседневной жизни человека?».

2. Дискуссия на тему «Какая информация необходима человеку, чтобы он смог выбрать надёжный и удобный (с точки зрения проведения операций) банк?».

3. Упражнение. Пожалуйста, прочитайте приведённую выдержку из договора банковского вклада. В каких его условиях содержатся потенциальные риски для вкладчика? Почему?

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязан:

- открыть на имя Вкладчика депозитный счёт № _____;
- в любое время принимать от Вкладчика любые денежные суммы и зачислять их на указанный депозитный счёт;
- начислять предусмотренные Договором проценты на вклад;
- выдать Вкладчику сумму вклада полностью или частично по его первому требованию либо распорядиться соответствующей суммой иным образом по указанию Вкладчика;
- выплачивать Вкладчику проценты в размере и в сроки, установленные настоящим Договором.

2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер процентов по вкладу. При этом уменьшение размера процентов допускается после письменного уведомления Вкладчика либо сообщения об этом в печати или через иные средства массовой информации. Новый (уменьшенный) размер процентов применяется к вкладу по истечении месяца с момента соответствующего сообщения.

2.3. Банк не вправе осуществлять какие-либо операции по вкладу без распоряжения Вкладчика, за исключением случаев, прямо установленных законом.

2.4. Вкладчик распоряжается вкладом по своему усмотрению на условиях, установленных настоящим Договором и действующим законодательством, в том числе Вкладчик вправе:

- получать в любое время сумму вклада полностью или частично. При получении суммы вклада полностью или частично наличными деньгами Вкладчик уплачивает Банку комиссию за выдачу наличных средств по тарифам Банка, действующим на день получения средств;
- получать по истечении каждого квартала суммы процентов, причитающиеся ему ко дню обращения, отдельно от вклада;
- при получении полной суммы вклада получить полностью сумму процентов, начисленную ко дню получения суммы вклада.

Вкладчик имеет право осуществлять любые иные действия по распоряжению вкладом и суммами процентов по вкладу, не запрещённые действующим законодательством.

4. Упражнение. Представьте, что вы являетесь тем сотрудником банка, который принимает решения о выдаче кредитов (или отказе в кредите). Составьте список сведений, которые будут учитываться банком при принятии решения по кредиту.

После выполнения задания полезно опросить учеников и выписать типы сведений о заёмщике на доске.

Ответ: чаще всего банки интересуется следующая информация: возраст, семейное положение, финансовое состояние (общий стаж, стаж работы на последнем месте, размер зарплаты), наличие / отсутствие движимого и/или недвижимого имущества (например, квартиры,

дачи, автомобиля), наличие / отсутствие дополнительных источников дохода (например, владение / совладение каким-либо бизнесом), кредитная история, наличие долгов.

5. Упражнение. Внимательно прочитайте предлагаемый образец долговой расписки и скажите, что в ней неправильно.

Расписка

город Пермь,

Тринадцатое февраля две тысячи четырнадцатого года.

Я, Пётр Сергеев, паспорт серия 4505 № 506789, проживающий по адресу: г. Пермь, ул. Белинского, дом 20, кв. 8, обязуюсь выплатить Павлу Иванову денежные средства в размере 325 000 (Триста двадцать пять тысяч) р. 00 копеек в срок до 14 июля 2014 г.

_____ подпись _____ Сергеев Пётр Гаврилович

Ответ: в расписке указываются ФИО заёмщика и кредитора полностью, паспортные данные и заёмщика и кредитора полностью, не «проживающий», а «зарегистрированный» по адресу; обязательно должна быть фраза «получил в долг (взаймы) от ФИО такую-то сумму».

● Модуль 9

Собственный бизнес

СЛОВАРЬ

Предпринимательская деятельность — самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Юридическое лицо — организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам собственным имуществом и может от своего имени приобретать и осуществлять права и обязанности. Все юридические лица должны иметь самостоятельный баланс, где отражаются все финансовые средства компании и всё принадлежащее ей имущество.

Учредители — лица, принимающие участие в создании коммерческой организации (нового бизнеса).

Лицензия (от лат. *licentia* — право, разрешение) — документ, выданный государственным органом, уполномоченным давать право на выполнение определённых действий в рамках предпринимательской деятельности.

Незаконное предпринимательство — это осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) — организация, созданная на основе объединения капиталов участников общества, в котором каждый из учредителей вносит определённую денежную сумму (вклад) для создания первоначального капитала общества.

Производственный кооператив — добровольное объединение граждан на основе членства для совместной хозяйственной деятельно-

сти. Член кооператива — гражданин обязан в нём работать, находиться с кооперативом в трудовых отношениях либо обеспечить финансирование кооператива, обеспечивать его материальными ресурсами, помещениями, транспортом. Это наиболее удобная форма организации своего бизнеса, особенно ремесленного или кустарного.

Индивидуальный предприниматель — физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физическое лицо, самостоятельно осуществляющее на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение дохода от оказания платных услуг, и не подлежащее регистрации в этом качестве в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банкротство или несостоятельность индивидуального предпринимателя или юридического лица — это признанная судом неспособность в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет). Судебное решение выносится или по просьбе самого должника, или по требованию его кредиторов. Со дня официального объявления банкротства должник теряет право самостоятельно управлять и распоряжаться своим имуществом.

Малый и средний бизнес — микропредприятия, малые предприятия или средние предприятия, в которых суммарная доля участия государства, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать для акционерных обществ (АО и ООО) 25 %; доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25 %; средняя численность работников за предшествующий календарный год для микропредприятий — до 15 человек, для малых предприятий — до 100 работников включительно, для средних предприятий — от 101 до 250 работников включительно; выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учёта НДС за предшествующий

календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством РФ один раз в 5 лет для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. Малым бизнесом в России называют также и индивидуальных предпринимателей.

Крестьянское (фермерское) хозяйство — объединение граждан, связанных родством или свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 9

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

— Для выполнения задания 1 необходимо помочь детям найти документы, в которых идёт речь о поддержке и развитии предпринимательской деятельности граждан. Например, Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» или одна из региональных целевых программ поддержки предпринимательства, которые приняты в субъектах РФ. Следует помнить, что инструменты поддержки предпринимательства могут быть как финансовые, так и нефинансовые.

— Для выполнения задания 2 вы можете предложить имена таких бизнесменов, как Роман Абрамович, Владимир Потанин, Олег Дерипаска и др. В Интернете есть много информации о них и о начале их бизнеса.

— Для выполнения задания 4 необходимо будет выяснить у детей, какие действия надо предпринять, чтобы зарегистрировать новую организацию, и помочь им уточнить (на сайте регистрирующего органа) размер регистрационной пошлины и оплаты услуг юриста (юридической компании), которые будут заниматься регистрацией. Также необходимо уточнить, какой вид бизнеса был выбран для новой компании.

– Для выполнения задания б необходимо знать, что банкротство юридических лиц предусматривает пять процедур:

- 1) наблюдение – процедуру банкротства, применяемую в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа его финансового состояния;
- 2) финансовое оздоровление (санацию) – процедуру банкротства, применяемую к должнику в целях восстановления его платёжеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения;
- 3) внешнее управление – процедуру банкротства, применяемую к должнику в целях восстановления его платёжеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему;
- 4) конкурсное производство – процедуру банкротства, применяемую к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов в порядке очерёдности;
- 5) мировое соглашение – процедуру банкротства, применяемую в целях прекращения производства по делу о банкротстве путём достижения соглашения между должником и кредиторами.

А также необходимо помнить, что существует очерёдность удовлетворения требований кредиторов:

вне очереди удовлетворяются требования кредиторов, которые возникли до принятия заявления о признании должника банкротом, судебные расходы, требования об оплате труда лиц, работающих по трудовым договорам, коммунальные платежи, эксплуатационные платежи;

в первую очередь производятся расчёты по требованиям граждан, перед которыми должник несёт ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, компенсации морального вреда;

во вторую очередь – расчёты по выплате выходных пособий уволенных работников и по оплате труда лиц, работающих по временным трудовым договорам, а также по выплате авторских вознаграждений;

в третью очередь производятся расчёты с другими кредиторами.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 9

1. Ситуация: соседка Василия Пруткова попросила его посмотреть «забарахливший» радиоприёмник, так как она знает, что Василий интересуется электроникой. Василий согласился, сказав, что попробует что-нибудь сделать. После удачного ремонта соседка дала Василию 300 р. Является ли ремонт радиоприёмника за вознаграждение предпринимательской деятельностью в данном случае?

Ответ: нет, не является, так как предпринимательская деятельность связана с *систематическим* получением прибыли. А вот если бы Василий объявил, что занимается ремонтом электроники (на сайте продажи услуг и товаров например), и периодически брал бы такие заказы — тогда его деятельность носила бы признаки предпринимательства.

2. Упражнение. Человек, не зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя:

А. Сдавал одну из принадлежащих ему двух квартир разным людям на короткое время (до двух недель каждый раз), без письменного договора

Б. Консультировал по вопросам недвижимости, помогал оформлять сделки с недвижимостью

В. Продал принадлежащий ему автомобиль компании по выпечке и доставке пиццы

Г. Периодически делал ставки в букмекерских конторах

Д. За вознаграждение писал студентам различных вузов курсовые работы на экономические темы

Что из перечисленного содержит признаки незаконного предпринимательства и почему?

Ответ: А, Б, Д — присутствует систематическое получение прибыли от использования своего имущества и регулярное оказание платных услуг.

3. Мини-упражнение. Вы хотите начать собственный бизнес, связанный с оказанием курьерских услуг в вашем городе (доставка

мелких товаров, подарков, цветов и т. п.). Какую форму для такого бизнеса вы бы выбрали: индивидуальный предприниматель или общество с ограниченной ответственностью? Аргументируйте свой выбор.

4. Блиц-вопрос. Вам отказали в регистрации ООО «Еда на ходу», мотивируя тем, что «в городе и так уже слишком много точек быстрого питания, которые торгуют вредным фаст-фудом и способствуют ожирению у наших граждан». Правомерен ли отказ в регистрации по этой причине?

Ответ: нет, неправомерен. Отказ в государственной регистрации по причине нецелесообразности не допускается.

5. Обсудите с учениками ситуацию: в ООО 5 участников, внёсших равные доли в уставный капитал при создании общества. Один из них уже более года не посещает общие собрания общества и вообще никак не участвует в его текущей деятельности. На собрании, где присутствовало 4 участника из 5, было принято решение не выплачивать долю от чистой прибыли (дивиденды) по итогам года отсутствующему участнику, а его долю распределить поровну между остальными 4 участниками. Правомерно ли такое решение?

Ответ: во-первых, закон не обязывает участника ООО непосредственно участвовать в деятельности общества. Во-вторых, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» «часть прибыли общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества» (ст.28, п.2 указанного Закона). Поэтому отказать в выплате доли чистой прибыли кому-либо из участников и тем более перераспределить эту часть дивидендов в пользу остальных участников неправомерно.

6. Мини-исследование (вариант домашнего задания). Попросите учеников найти индивидуальных предпринимателей или коммерческие организации, которые относятся к так называемому малому бизнесу. Задача — провести короткое интервью и выяснить:

- знают ли они о программе поддержки малого предпринимательства, действующей в вашем регионе;
 - если знают, то какими возможностями программы они воспользовались и с каким результатом для своего бизнеса;
 - если они знают, но не пользовались — выясните почему.
- Результаты необходимо представить в виде докладов.

7. Упражнение-тест. Можно ли признать банкротом индивидуального предпринимателя в следующих случаях:

А. ИП не ведёт никакой деятельности более 6 месяцев;

Б. ИП, владелец небольшого фермерского хозяйства (комплекса по выращиванию кур с «выходом» 2000 птиц в месяц), уже 4 месяца не оплачивает счета за электроэнергию на общую сумму 17 тыс. р.

В. ИП, владелец сгоревшей полгода назад автомастерской, не может погасить крупный кредит, который брал год назад под залог этой автомастерской;

Г. ИП, владелец нескольких торговых киосков, 3 месяца не выплачивает зарплату продавцам одного из них, объясняя это низкой выручкой с этой торговой точки.

Ответ: В — остальные случаи не могут служить основанием для признания ИП банкротом в соответствии с законом.

● Модуль 10
Правовая защита гражданина
в мире денег и финансов

СЛОВАРЬ

Система обязательного страхования вкладов физических лиц – это совокупность правовых, финансовых, организационных и информационных мероприятий государства и Агентства по страхованию вкладов граждан, направленных на обеспечение осуществления выплат возмещения по вкладам в банках при наступлении страхового случая (например, при банкротстве банка или при отзыве у него лицензии Центральным банком России).

Права потребителей – закреплённые в законе РФ права потребителей на должное качество товаров и услуг, точную и полную информацию о товарах и услугах, безопасность товаров и услуг. Также в законе закреплено право потребителей на возмещение ущерба и (в некоторых случаях) морального вреда, наступивших в результате недобросовестных действий продавца, поставщика или исполнителя услуг.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 10

Для выполнения практических заданий по этому модулю от учителя потребуется следующая помощь:

– При выполнении заданий 2 и 3 будет полезно вспомнить вместе с детьми случаи, связанные с некачественными товарами или услугами, которые имели место в вашей школе-интернате или детском доме, и обсудить, какие возможные действия можно было предпринять, чтобы исправить ситуацию.

– Для выполнения задания 6 необходимо прочитать заявления, написанные учениками, и прокомментировать их, обращая внимание на присутствие или отсутствие ключевых фактов, описывающих ситуацию.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К МОДУЛЮ 10

1. Ситуация: Центральный банк РФ отозвал лицензию у банка N, в котором находятся вклады всех взрослых членов семьи Петровых. Анна Ивановна Петрова год назад положила 500 тыс. р. на специальный вклад для пенсионеров с повышенным процентом. Александр Иванович Петров, её сын, является индивидуальным предпринимателем и имеет расчётный счёт в этом банке (остаток на счёте на день отзыва лицензии – 364 500 р.). Ольге Викторовне Петровой, жене Александра Ивановича, на карточный счёт в этом банке перечисляют зарплату, остаток на счёте – 160 тыс. р. Кто из членов семьи Петровых имеет право на компенсацию по системе государственного страхования вкладов и в каком размере?

Ответ: Анна Ивановна Петрова имеет право на компенсацию всей суммы вклада, а также на сумму процентов по вкладу, если в общем сумма не будет превышать 700 тыс. р.; Ольге Викторовне Петровой также компенсируют всю сумму; больше всего повезло Александру Ивановичу Петрову, поскольку с 1 января 2014 г. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» распространяется также и на индивидуальных предпринимателей. До этого ИП не получали компенсации при отзыве лицензии у банка и могли рассчитывать лишь на удовлетворение судом их требований как кредиторов, как правило, безуспешно, поскольку они являются кредиторами пятой очереди, т. е. их требования удовлетворялись лишь после того, как деньги вернут всем остальным кредиторам; а по статистике в основном кредиторам пятой очереди ничего не остаётся.

2. Ситуация: вы купили пылесос в сетевом магазине бытовой техники, решили его опробовать на следующий день, и после 5 минут работы он неожиданно выключился и больше не подавал признаков

жизни. Когда вы паковали пылесос, чтобы отнести в магазин, упаковочная коробка порвалась. Придя в магазин, вы потребовали вернуть вам деньги, поскольку вы передумали приобретать пылесос этого производителя. Продавец отказал вам в возврате денег, мотивируя тем, что «упаковка повреждена, и вообще, раз вы пользовались пылесосом, он потерял товарный вид». Правомерен ли отказ продавца?

Ответ: нет, неправомерен. По Закону «О защите прав потребителей» вы можете по своему усмотрению

- потребовать замены на товар этой же марки (этих же модели и (или) артикула);
- потребовать замены на такой же товар другой марки (модели, артикула) с соответствующим перерасчётом покупной цены;
- потребовать соразмерного уменьшения покупной цены;
- потребовать незамедлительного безвозмездного устранения недостатков товара или возмещения расходов на их исправление потребителем (вами) или третьим лицом;
- отказаться от исполнения договора купли-продажи, вернуть товар продавцу и потребовать возврата уплаченной за товар суммы.

Продавец обязан удовлетворить ваше требование в срок не более 10 дней со дня предъявления требования. Никакие дополнительные условия при осуществлении права потребителя на расторжение договора купли-продажи и возврат продавцом всей уплаченной за товар суммы (например, неповреждённая упаковка или безупречный вид товара) Законом не предусмотрены.

3. Дискуссия. В ноябре 2013 г. фонд «Общественный вердикт» представил результаты очередного исследования по «Индексу доверия полиции», проведённого при содействии Аналитического центра им. Юрия Левады (опрос был проведён по репрезентативной выборке населения России, 1603 человека в возрасте 18 лет и старше, 25–28 октября 2013 г.). Вот выдержки из опубликованных результатов исследования:

«Индекс доверия немного вырос по сравнению с февралём 2013 г. – было 7 пунктов, стало 10. Тем не менее основные показатели, от которых зависит реальное доверие к полиции, остаются неизменными и на критично низком уровне. Уверены в том, что полиция

способна защитить от преступников лишь 4 % опрошенных, полностью удовлетворены работой полиции также 4 % опрошенных.

Стоит отметить, что процесс восстановления доверия граждан к полиции... идёт с большим трудом. Так называемый кредит доверия, который граждане выдавали полиции сразу после начала реформы «полиции», сегодня практически исчерпан. На вопрос «Доверяете ли вы сотрудникам полиции вашего города/района или, напротив, относитесь к ним с недоверием?» о доверии полиции (сумма ответов «определённо доверяю» и «скорее доверяю») сказали 39 % опрошенных. О своём недоверии заявил 51 % граждан.

Помимо основных вопросов «Индекса доверия полиции» в этот раз гражданам был задан и дополнительный вопрос. Звучал он так: «Какие изменения вы видите в работе полиции после проведения реформ?» В итоге 55 % опрошенных не увидели никаких изменений после реформ, 20 % считают, что видят положительные изменения, а 15 % считают, что реформа привела к отрицательным изменениям».

С чем, на ваш взгляд, связан достаточно низкий уровень доверия граждан России полиции? Что вы как гражданин нашей страны можете сделать, чтобы органы внутренних дел пользовались бóльшим доверием граждан?

4. Ситуация: вы случайно обнаружили, что при проведении более года назад оптоволоконного кабеля городской телефонной связи и подключении специального модема в квартире ваших соседей по площадке установщики, нанятые телефонной компанией, по ошибке подключили выделенный провод питания модема к вашему прибору учёта электроэнергии (проще говоря, к вашему счётчику). То есть более года вы оплачивали электроэнергию для круглосуточно работающего модема ваших соседей. Телефонная компания ответила отпиской на вашу претензию, и вы решили подать иск в суд.

Попросите учеников разбиться на группы по 5–7 человек и обсудить:

- Какие именно права были нарушены в описанном случае?
- Какие документы и другие доказательства необходимо приложить к исковому заявлению, чтобы ситуация с нарушением прав была ясна суду?

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Абросимова Елена Антоновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Дидактические материалы. 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 70×100¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 4,0. Уч.-изд. л. 4,0.

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