

8

КЛАСС

9

КЛАСС



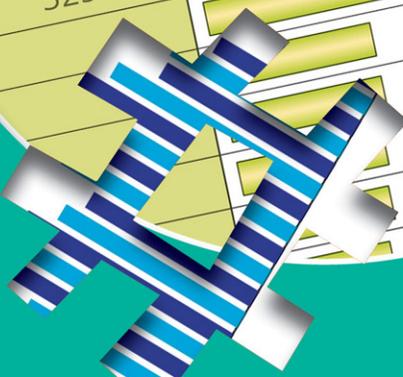
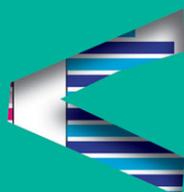
Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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



Учимся разумному финансовому поведению



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА  2019
СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

УДК 377.016:336
ББК 65.26р
Л13

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, учебные материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор:

Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук

Лавренова Е.Б.

Л13 Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 280 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-6043571-2-5

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

УДК 377.016:336
ББК 65.26р

ISBN 978-5-6043571-2-5

© Лавренова Е.Б., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ НА ЗАНЯТИЯХ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В 8–9 КЛАССАХ	8
ЧАСТЬ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ЗАНЯТИЯМ	15

8 КЛАСС

Раздел 1. ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ И ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ	16
Занятие 1. Зачем быть финансово грамотным человеком в современном обществе	16
Занятие 2. Что такое финансовая грамотность и как стать финансово грамотным человеком	21
Занятия 3–4. Первый шаг к финансовой грамотности: что такое деньги и какие они бывают	29
Раздел 2. СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ	39
Занятие 5. Для чего нужны финансовые организации	40
Занятие 6. Что такое банк? Как устроена банковская система России	44
Занятие 7. Чем банк может быть нам полезен	48
Занятие 8. Как выбрать вклад	53
Занятия 9–10. Что такое банковские карты	58
Занятие 11. Как выбрать банковские карты и как ими пользоваться	63
Занятие 12. Что такое микрофинансовые организации	66
Занятия 13–14. Некредитные финансовые организации	71
Занятие 15. Что такое валютный рынок и как он устроен	74

Занятие 16. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	79
Занятие 17. Как защитить права потребителя финансовых услуг, если они были нарушены	86
Занятие 18. Семья и финансовые организации: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	94
Раздел 3. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ	96
Занятие 19. Человек и государство: взаимные права и обязанности	96
Занятие 20. Что такое налоги и зачем их платить	100
Занятия 21–22. Какие налоги мы платим	104
Занятие 23. Как правильно платить налоги	109
Занятие 24. Что такое пенсия	112
Занятия 25–26. Как сделать пенсию достойной	115
Занятия 27–28. Человек и государство: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	120
Раздел 4. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ	121
Занятие 29. Подготовка групповых проектов	121
Занятие 30. Презентация групповых проектов	123
Занятие 31. Мониторинг учебных достижений	124
Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение	130
9 КЛАСС	
Раздел 5. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ ...	131
Занятие 1. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы семьи	132
Занятие 2. Семейный бюджет: какие бывают источники доходов	140

Занятия 3–4. От чего зависят личные и семейные доходы	147
Занятие 5. Семейный бюджет: какие бывают расходы	154
Занятие 6. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать	157
Занятие 7. Семейный бюджет: как его построить	161
Занятие 8. Как оптимизировать личный и семейный бюджеты	164
Занятие 9. Игра «Инструкция по ведению семейного бюджета»	170
Занятие 10. Управление денежными средствами семьи: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	171
Раздел 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ	173
Занятие 11. Какие риски окружают нас	173
Занятие 12. Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, болезнь, потеря работы, потеря кормильца	179
Занятие 13. Особые жизненные ситуации: природные и техногенные катастрофы	187
Занятие 14. Чем может помочь страхование	195
Занятие 15. Как выбрать необходимое страхование	203
Занятие 16. Что такое финансовые пирамиды	205
Занятие 17. Как минимизировать последствия финансовых рисков и не попасться на удочку финансовых мошенников	214
Занятие 18. Риски в мире денег: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	224
Раздел 7. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ	226
Занятие 19. Как использовать финансовые организации для повышения семейного благосостояния	227
Занятие 20. Что такое финансовое планирование и для чего его нужно осуществлять	230

Занятия 21–22. Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах	232
Занятие 23. Что такое бизнес	236
Занятия 24–25. Как увеличить благосостояние семьи с помощью создания бизнеса	242
Занятия 26–27. Как выбрать юридическую форму бизнеса и зарегистрировать его	248
Занятие 28. Способы повышения семейного благосостояния: что можно сделать еще, чтобы научиться большему	257
Раздел 8. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ	258
Занятие 29. Подготовка индивидуальных проектов	258
Занятие 30. Презентация индивидуальных проектов	260
Занятие 31. Мониторинг учебных достижений	260
Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение	279



ЧАСТЬ

ОБЩИЕ ВОПРОСЫ
МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ
НА ЗАНЯТИЯХ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В 8–9 КЛАССАХ

● Общие подходы

Целью образовательной деятельности на занятиях по финансовой грамотности является формирование культуры грамотного финансового поведения у обучающихся 8–9 классов. Культура грамотного финансового поведения включает в себя: знание устройства базовых финансовых институтов, принципов их взаимодействия с гражданами, правил безопасного взаимодействия с ними; круг важнейших ценностей и поведенческих установок ответственного обдуманного поведения; владение умениями находить актуальную финансовую информацию из различных источников, осуществлять несложные финансовые расчеты; сформированность на, как минимум, среднем уровне компетенции решения практических финансовых задач, с которыми сталкивается каждый член современного общества. При проектировании планируемых результатов изучения курса и конкретных занятий учитывалась именно практическая составляющая. Важно, чтобы обучающиеся не только знали, но и умели действовать. Отсюда вытекает специфика самой организации образовательной деятельности, используемых форм занятий, педагогических приемов и методов обучения финансовой грамотности.

Так, обучение на занятиях по финансовой грамотности строится на основе системно-деятельностного подхода, который предполагает, что и содержание образования будет иметь деятельностный характер. То есть то, что подлежит освоению учащимися, необходимо представить в форме знаниевого и деятельностного компонента. Специфика содержания финансовой грамотности как раз и заключается в том, что познавательный компонент диктуется деятельностным, который, в свою очередь, происходит из практики взаимодействия граждан с финансовыми организациями, из тех проблем и затруднений, которые ставят перед семьями современная финансово-экономическая ситуация и условия их жизни. Поэтому дидактические единицы определяются как понятия и знания, ценностные установки, умения и компетенции, причем в условиях наличия большого количества трактовок используемых понятий определим, что именно понимается под ними в рамках данной модели:

Понятие – знание об определенном объекте или явлении, процессе, выражающее суть этого объекта, выделяющее этот объект из всех других.

Умение – владение способом осуществления какой-либо конкретной деятельности в определенных (конкретных) условиях.

Компетенция – универсальное умение, выполняемое в различных жизненных обстоятельствах и ситуациях, предполагающее активное использование

мышления; подразумевает возможность перенесения способа деятельности на другой класс задач.

При организации обучения необходимо понимать, какие конкретно понятия, знания, компетенции являются содержанием образования финансовой грамотности на каждом занятии. Только в этом случае можно построить методику обучения, включающую описание конкретных педагогических приемов. Освоить конкретное содержание образования, в первую очередь деятельностное – умения и компетенции, – и является тем результатом, который планирует педагог. Поэтому каждое занятие начинается с описания планируемых результатов обучения. Например:

Понятия и знания	Понимание	Умения	Компетенции
<ul style="list-style-type: none"> • Человеческий капитал • Факторы, влияющие на размер дохода 	Влияние образования на последующую карьеру и на личные доходы	Читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов	<ul style="list-style-type: none"> • Соотносить вклад в образование и последующий личный доход • Сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода

Когда определено содержание образования и его основные особенности, необходимо, чтобы и сама организация образовательной деятельности ему соответствовала. Ведь если педагог хочет сформировать компетенцию принимать решения в проблемной ситуации финансового характера, то это невозможно сделать в форме лекции или рассказа учителя, так как главный принцип, на котором строится деятельностное образование, – это осуществление практической деятельности, которая, по сути, и представляет собой осваиваемый способ деятельности с обязательной рефлексией учебной деятельности, осуществляемой на занятии.

Определим базовые шаги, которые необходимо выполнить в определенной последовательности, чтобы овладеть содержанием образования.

ШАГ 1. Представление практической финансовой задачи и формулирование проблемы как противоречия между желаемым финансовым результатом и действительным (чаще всего его отсутствием). Таким образом, педагог сразу же погружает учащихся в практику, которая им должна быть интересна (т. к. практика финансовой грамотности очень жизненна). Важно

задавать задачи, адекватные возрастным особенностям учащихся и их правовому статусу. Конечным продуктом учебной деятельности данного шага должна стать формулировка практической проблемы и фиксация невозможности ее решения здесь и сейчас, т. к. у обучающихся отсутствуют финансовые знания. Они плохо понимают систему координат (как устроена система страхования, или банковская система и кредитование, или семейный бюджет), в которой нужно решить задачу; у них отсутствуют умения (например, вести бюджет, рассчитывать процент по вкладам, кредитам для различных сроков) и компетенции (например, осуществлять комплексную оценку предложений банковских услуг по банковским картам и находить наиболее выгодный в условиях конкретной жизненной ситуации вариант оформления карты), позволяющие решить практическую задачу. Задача педагога достаточно сложна: не дать готовый ответ, а путем проблематизации ответов обучающихся подводить их к формулированию сути проблемы.

ШАГ 2. Постановка учебной задачи. Этот шаг очень важен, так как позволяет сформировать у учащихся понимание того, для чего нужны теоретические финансовые знания, и сделать очень явную связь между теорией и практикой повседневной финансовой жизни. В ходе общего обсуждения должно сложиться общее понимание: каких конкретно знаний (и умений, и компетенций) обучающимся не хватает, чтобы решить заявленную практическую задачу. Таким образом, учебная задача как задача на овладение учащимися знаниями, умениями, компетенциями (или их элементов, или их тренировки), необходимых для решения практической задачи, является лишь звеном в системе обучения, а не самоцелью, как в системе ассоциативно-репродуктивного обучения.

ШАГ 3. Планирование решения учебной задачи и решение учебной задачи. Планирование собственной деятельности, тем более в сфере финансов, – это важнейшее умение, позволяющее решать разного рода задачи. В рамках овладения культурой финансовой грамотности планирование представляется базовым элементом этой культуры. На занятиях этому может быть отведено немного времени, главное – чтобы у учащихся выстроилось понимание того, как осуществляется планирование финансовых задач и что для этого необходимо немного погрузиться в теоретические аспекты финансовой грамотности, разобраться, как устроена та или иная финансовая система или организация. Далее – найти, оценить варианты решения практической задачи и только на этой основе принимать окончательное решение. Решение учебной задачи собственно представляет собой работу с теорией и практическую отработку предметных умений. Например, освоение понятий «налог», «налоговая база», «объект налогообложения» «имущественный налог», «налог на доходы физических лиц», «транспортный налог», освоение умения находить

информацию о налогах на сайте ФНС, освоение умений рассчитывать сумму уплачиваемых налогов (НДФЛ, земельный, транспортный, имущественный) (экономический профиль). Учитель сам может определить, в каких формах будет решаться учебная задача: практикум, семинар, лекция-беседа и др.

ШАГ 4. Решение практической задачи. После того, как обучающиеся поняли, в какой системе координат им предстоит решать практическую задачу, разобрались, как устроена эта финансовая система, и освоили несложные финансовые действия (чаще всего математические), необходимо собственно приступить к решению практической задачи с помощью приобретенных знаний и умений. Данная работа может быть организована в группах, или индивидуально, или в общем обсуждении. Особенность курса финансовой грамотности заключается в том, что при решении практических задач чаще всего нет единственно верного ответа. Это связано с различными критериями финансового выбора. Например, для кого-то важна надежность вклада, а для кого-то его доходность. Поэтому в одной и той же практической финансовой задаче решения у разных обучающихся будут разные. И это нормально. Главное – чтобы каждое решение было обдуманное, то есть оценено с точки зрения критериев выбора и последующих финансовых последствий для семьи. Именно это и должно быть предметом рефлексии.

ШАГ 5. Рефлексия. В случае, когда способ деятельности не отрефлексирован, он интериоризируется не целенаправленно или может быть не присвоен вовсе. Для присвоения способа деятельности необходимо не только сделать и потренироваться, но и четко зафиксировать в сознании то, как технологически он выполняется. Поэтому после того, как практическая задача решена, необходимо провести рефлексию способа решения практической задачи и показать возможность его перенесения на решения задач данного класса, а также на ряд задач другого класса. Например, если на занятии осваивался способ выбора банка и конкретного вклада в определенных жизненных условиях (заданы практической задачей), то схематически этот способ может быть перенесен на выбор банка и конкретного ипотечного кредита (задача такого же класса) или на выбор финансовых инструментов при решении задачи формирования портфеля сбережений семьи (задача более широкого класса и требует большего количества знаний и предметных умений). После коллективной рефлексии хорошо бы организовать индивидуальную рефлексию (если есть возможность задавать домашние задания).

Данная схема организации образовательной деятельности воплощена на многих, но далеко не на всех занятиях: в некоторых занятиях она используется частично, в некоторых полностью. Для реализации такой схемы обучения в Материалах для учащихся представлены практические задачи (почти в каждом

занятии). Для поддержания логики решения задачи и таким образом реализации заявленной схемы в Рабочей тетради также даны необходимые задания, а в данном пособии приведены конкретные рекомендации, каким именно образом организовать образовательную деятельность с использованием всех материалов и достичь планируемых результатов.

Формирование культуры финансовой грамотности у обучающихся – важная задача, но на сегодняшний день ее реализация не встроена в систему обязательной части общего образования. Это обстоятельство отражается в специфике оценки образовательных результатов. Она должна иметь характер презентации учебных достижений обучающихся, а не контроля в традиционном понимании. Поэтому и формы контроля используются активные и даже интерактивные. В данном курсе это презентации учебных достижений в форме защиты учебных проектов.

Обучение финансовой грамотности имеет определенную специфику. В частности, т. к. в ходе обучения постоянно привлекаются актуальные данные по финансам (ставки банковского процента, ставки налогов, норма инфляции и др.), есть объективная необходимость использования Интернета, что подразумевает наличие компьютера (хотя бы у учителя) с выходом в Интернет и проектора. Если есть возможность использовать ПК каждым или группой обучающихся, то это может в большей степени усилить эффективность обучения. В противном случае у обучающихся должна быть возможность иметь доступ в Интернет за пределами занятий (дома, в школе).

Важнейшим элементом организационного характера выступает расстановка школьных парт на занятии. Расстановка парт «затылок в затылок» приемлема только для проведения лекции-беседы, но для всех интерактивных форм совершенно не подходит, в связи с чем при проведении занятий необходимо менять расстановку школьных парт или проводить занятия в помещениях с возможностью быстро менять расстановку обучающихся.

● Методические рекомендации для проведения занятий в системе дополнительного образования

Данный учебно-методический комплект может быть использован для организации обучения и в форме кружка, клуба по изучению финансовой грамотности как в домах творчества, образовательных центрах, так и в библиотеках, негосударственных образовательных организациях дополнительного

образования. Для реализации такой возможности в учебной программе подготовлен тематический план, рассчитанный на 32 занятия по 1,5–2 часа. В соответствии с ним педагог может выстраивать занятия. Педагог дополнительного образования более свободен в выборе форм и методов обучения. По этой причине и в Материалах для учащихся, и в Рабочей тетради дано больше учебного и познавательного материала, чем это необходимо для проведения стандартных занятий в системе общего образования. Исходя из организационных условий, педагог может выбирать, какой материал использовать и в какой форме проводить занятие. Общая схема организации образовательной деятельности также актуальна для дополнительного образования. Особенность ее может заключаться в том, что при большем количестве времени можно решать более масштабные практические задачи, а также сконцентрироваться на проведении деловых и имитационно-ролевых игр. Для этого в данном пособии даны ссылки на сценарии игр, которые были разработаны и апробированы в системе образования, поэтому в кружковой или клубной работе имеет смысл в большей степени сделать акцент на практическую составляющую и Материалы для учащихся использовать как дидактический материал в ходе обучения.

● Проведение дискуссионного клуба

Предполагается, что если учитель располагает временем большим, чем 45 минут в системе общего образования, или организует кружок по финансовой грамотности в дополнение к изучению курса, или работает в системе дополнительного образования, где может быть выделено больше времени для обучения, то он может провести занятия в форме дискуссионного клуба. Технология должна быть примерно такая.

Ход дискуссии:

1. Объяснение правил дискуссии

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

Необходимо уделить особое внимание подготовке к дискуссионному клубу в части поиска информации. Учитель должен объяснить учащимся, какие источники следует использовать при подготовке: сайты официальных государственных источников; сайты коммерческих финансовых компаний для поиска актуальной информации, сайты научных и аналитических агентств. Учитель должен объяснить то, что не вся информация является достоверной; при

формулировании собственной позиции необходимо использовать различные источники информации, сравнивать и интерпретировать их.

2. Проведение дискуссии

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

3. Проведение рефлексии

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

Таким образом, в Методических рекомендациях даны возможные варианты проведения занятий. Еще раз сделаем акцент на то, что и учебного, и методического материала больше, чем необходимо для проведения 45-минутного занятия, поэтому педагог сам определяет, на чем он будет концентрировать внимание, как выстроит занятие с учетом индивидуальных и познавательных возможностей учащихся.



ЧАСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
К ЗАНЯТИЯМ

8 КЛАСС

1

РАЗДЕЛ

ЗАЧЕМ БЫТЬ ФИНАНСОВО ГРАМОТНЫМ ЧЕЛОВЕКОМ И ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Первый раздел имеет мотивационный характер. Важно показать учащимся реальные последствия безграмотного поведения людей, объяснить, что проблема финансовой безграмотности волнует не только жителей России, но и других, как развитых, так и развивающихся, стран мира.

16

- Занятие 1. Зачем быть финансово грамотным человеком в современном обществе

Таблица 1. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
1	2	3	4	5	6
• Последствия безграмотного финансового поведения	• Того, что чаще всего человек попадает в проблемные	Читать диаграммы, использовать	Анализировать проблемную ситуацию	Проблемный семинар	<i>Основные:</i> • Материалы для учащихся (занятие 1)

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6
<ul style="list-style-type: none"> Признаки безграмотного финансового поведения 	ситуации финансового характера из-за безграмотного финансового поведения <ul style="list-style-type: none"> Того, что во избежание неприятных финансовых ситуаций и для повышения своего благосостояния необходимо освоить базовые знания и умения финансовой грамотности 	инфографику для формулирования выводов	финансового характера и выявлять причины ее появления		<ul style="list-style-type: none"> Рабочая тетрадь <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение проблемы финансовой безграмотности в России (формирование знаний и понимания и умения)

Занятие должно пройти в форме проблемного семинара. Соответственно, занятие начинается с ознакомления с проблемами, в которых оказались три человека. На данном этапе не следует анализировать их поведение, а только сконцентрироваться на последствиях. В данной части необходимо очень четко зафиксировать проблему финансовой безграмотности и определить те финансовые и психологические последствия, в которых оказываются люди, принимающие неграмотные финансовые решения. Важно в ходе обсуждения привлечь статистические данные по уровню финансовой грамотности. Обновленные сведения можно найти на портале ***вашифинансы.рф***. Особенно следует обратить внимание на данные по кредитам (какое количество людей имеет два, три, четыре и даже пять кредитов).

Нужно обсудить и общие данные по стране по уровню финансовой грамотности, затронуть финансовое поведение самих детей и их родителей. Для

этого необходимо проанализировать диаграммы, представленные в Рабочей тетради (задания 1.1 и 1.2). Там же необходимо ответить на вопросы. Таким образом, помимо финансовой грамотности учащиеся осваивают метапредметные умения – работать с различными источниками информации (подобные задания есть в ОГЭ по обществознанию).

ШАГ 2. Формирование компетенции анализировать проблемную ситуацию финансового характера и выявлять причины ее появления

Данная компетенция является очень важной не только для финансовой грамотности. Она носит практический характер. Человек в жизни постоянно сталкивается с различными проблемными ситуациями, и от того, насколько эффективно он сможет их анализировать и выявлять причины, во многом зависит и то, как эффективно сможет он их решать. А для жизненных практических ситуаций, требующих решения с использованием услуг финансовых организаций, это более чем актуально.

Данный шаг выполняется на детальном обсуждении проблем, представленных в начале занятия. Теперь необходимо разобраться в причинах таких решений; установить причинно-следственные связи между ситуацией, в которой оказались герои, и теми действиями, которые они совершали. Большинство суждений ценностного характера уже сформулированы в самом тексте занятия. Теперь необходимо так организовать обсуждение, чтобы эти мысли сформулировали сами учащиеся, прониклись проблемами. Для организации этого шага в Рабочей тетради есть задания 1.3–1.5. Шаг организуется через выполнение этих заданий.

Конечно, выполняя несколько заданий на одном занятии, невозможно овладеть компетенцией. Но именно анализировать проблемные ситуации и выявлять причины их возникновения учащиеся будут практически на всех занятиях. На первом занятии осуществляется как бы введение в такую практику обучения, ведь многие учащиеся не имеют опыта подобной работы.

Еще одним методическим приемом, позволяющим формировать заявленную компетенцию, является выполнение задания «наоборот» (Рабочая тетрадь, задание 1.6). Теперь учащимся будет необходимо самим придумать практическую ситуацию неблагоприятного характера, в которой оказывается человек из-за своего безграмотного финансового поведения. Таким образом происходит постоянный переход от теории к практике и от практики к теории, что позволяет более осмысленно понимать суть интеллектуальных действий.

Если учителю не хватило времени на занятии, то последнее, 6-е задание, он может дать учащимся на дом.

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

Изучить занятие 1 для 8 класса Материалов для учащихся (при необходимости выполнить задание б).

Пройти тест по финансовой грамотности:

<https://vashifinancy.ru/child/tests/>

Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 1.8).

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

ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1.1. *Задание, в котором могут быть вариации ответов. Дается очень короткий ответ, общий смысл.*

А) Финансово безграмотными можно считать большую часть россиян (более половины), т. к. и дети, и родители не ведут учет доходов и расходов ($38 + 11 = 49\%$ – дети, $55 + 16 = 71\%$ – родители).

Б) Дети в два раза чаще ведут учет доходов и расходов; учет доходов ведет большее количество взрослых, чем детей.

В) Можно объяснить тем, что детям интересно вести учет доходов и расходов, объем средств небольшой, поэтому это несложно. Взрослые чаще контролируют доходы, т. к. они их чаще всего получают своим трудом, поэтому отслеживают.

Г) $1/5$ детей и $1/10$ взрослых можно считать финансово грамотными. Считаем финансово грамотными тех людей, которые ведут учет доходов и расходов, – 1-й столбик.

1.2. *Задание, в котором могут быть вариации ответов. Дается очень короткий ответ, общий смысл.*

А) Только в каждой шестой семье детей привлекают к ведению семейного бюджета. Почти три четверти семей не обсуждают с детьми ведение бюджета, не привлекают их к решению финансовых задач семьи.

Б) Когда родители были детьми, их самих не привлекали к учету доходов и расходов, нет опыта. Родители сами не ведут учет, поэтому и не привлекают детей. Родители не считают нужным это делать, относятся к подросткам, как к маленьким детям.

В) Индивидуальный ответ учащегося.

1.3. *Задание, в котором могут быть вариации ответов. Дается очень короткий ответ, общий смысл.*

Посоветовали бы сначала просчитать последствия кредита для семьи, оценить свои финансовые возможности. При втором кредите лучше сделать реструктуризацию долга и не брать новый.

1.4. *Задание, в котором могут быть вариации ответов. Дается очень короткий ответ, общий смысл.*

Когда построил дом, посоветовали бы застраховать его. В этом случае можно было бы покрыть практически все убытки при наводнении.

1.5. *Задание, в котором могут быть вариации ответов. Дается очень короткий ответ, общий смысл.*

Мария Васильевна не может решить многие финансовые задачи, т. к. не ведет учет доходов и расходов, совершает импульсивные нерациональные поступки, не занимается финансовым планированием.

1.6. *Индивидуальное решение учащегося.*

1.7. А, Б, А.

1.8*. *Задание повышенной сложности, т. к. предполагает демонстрацию комплекса умений, связанных с представлением собственной позиции, умением находить аргументы для дискуссии, интерпретировать предметное содержание, оформлять текст. В данном задании не может быть единственно верного ответа, т. к. он подразумевает высказывание собственной точки зрения. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:*

- отражение в ответе освоенного предметного содержания;
- наличие в ответе выводов, соответствующих теме;
- наличие в ответе аргументов, подтверждающих собственную позицию;
- отсутствие в тексте речевых и орфографических ошибок.

Во всех остальных подобных заданиях такие же критерии оценки.

● Занятие 2. Что такое финансовая грамотность
и как стать финансово грамотным человеком

Таблица 2. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
<ul style="list-style-type: none"> • Финансовая грамотность • Международные и национальные программы по финансовой грамотности в разных странах 	Того, что в России существует множество способов повышения финансовой грамотности как для детей, молодежи, так и для взрослых	Пользоваться порталом по финансовой грамотности <i>ваши-финансы.рф</i>	Анализировать свой уровень финансовой грамотности и определять потребность в обучении финансовой грамотности	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 2) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий и формирование представлений

В начале занятия необходимо обсудить само понятие «финансовая грамотность», сделать важный акцент на знания (по сферам взаимодействия человека с различными финансовыми институтами), а также на ключевое умение – принимать обдуманное обоснованное решения. Необходимо сделать акцент на том, что способы решения проблемы, которые выбирает человек, должны соответствовать целям и критериям выбора. Можно разобрать еще раз ситуацию Иванова И. И., в которой он пытался решить свои проблемы за счет кредита.

Далее необходимо поговорить о мировой тенденции в сфере повышения финансовой грамотности, о том, что сегодня это ключевая компетенция современного человека, такая же, как и, например, компьютерная грамотность,

только финансовая грамотность очень существенно влияет на благополучие человека, его семьи; обсудить, какие программы есть в разных странах. Можно спросить у учащихся, какие именно программы им нравятся больше всего, как бы они хотели, чтобы проходило обучение в нашей стране.

Особый акцент необходимо сделать на проекте Минфина. Самая общая информация есть в учебном пособии. Можно также подготовить дополнительную информацию на момент проведения занятия (можно найти на портале вашифинансы.рф, она постоянно обновляется и дополняется).

ШАГ 2. Формирование компетенции анализировать свой уровень финансовой грамотности и определять потребность в обучении финансовой грамотности

От общего необходимо перейти к частному, то есть формировать понимание того, что нужно овладевать финансовой грамотностью не только взрослым людям, но и детям, что лучше сейчас научиться правильному поведению, чем потом переучиваться.

Для формирования данной компетенции помимо этого занятия специально отводится время в конце годового обучения на рефлексию (занятия 30 в 8 и в 9 кл.). Таким образом устанавливается связь целей, которые учащиеся ставили на втором занятии, с промежуточными и итоговыми результатами.

Учащиеся могли уже выполнить тест, который был указан в качестве домашнего задания на прошлом занятии. Результаты можно обсудить.

Также в Рабочей тетради есть тест на определение уровня финансовой грамотности учащихся. Представлена шкала определения уровня. Нужно дать учащимся 15 минут на его выполнение, затем проверить и определить уровень финансовой грамотности.

Ответы:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	А	В	В	Г	В	Б	А	Г	Б

Главное, что должно быть сформулировано учащимися: нужно повышать свой уровень финансовой грамотности, чтобы не оказываться в таких ситуациях, как наши герои из первого занятия.

ШАГ 3. Формирование умения пользоваться порталом по финансовой грамотности вашифинансы.рф

Если у учителя есть возможность воспользоваться проектором и вывести на экран страницы портала вашифинансы.рф, то это нужно сделать: показать навигацию, как и где можно получать дополнительную информацию, видео,

презентации, комиксы и др. Если такой возможности нет, то задания 2.11–2.12 дать на дом.

Важно показать источник информации и научить им пользоваться для решения задач по финансовой грамотности.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Изучить Материалы для учащихся (занятие 2 для 8 класса).
2. Выполнить задания из Рабочей тетради.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 2.13).
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час. Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Совместный проект Министерства финансов Российской Федерации и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Задачи проекта:

1. Формирование ответственного отношения к личным финансам и рационального финансового поведения.
2. Формирование системы финансового образования и просвещения.
3. Повышение эффективности защиты прав потребителей финансовых услуг.

На кого нацелен проект:

- дети;
- молодежь;
- взрослое население;
- пенсионеры.

Что такое финансовая грамотность?

Финансово грамотное население:

- 1) Ведет учет личных и семейных доходов и расходов.
- 2) Живет в рамках своего бюджета, не злоупотребляя заемными средствами.
- 3) Рационально подходит к выбору финансовых продуктов и услуг.
- 4) Ориентируется в финансовой сфере.
- 5) Планирует свое финансовое будущее, готово к непредвиденным жизненным обстоятельствам, создает финансовую подушку безопасности, оценивает перспективы выхода на пенсию.

Что известно о финансовой грамотности взрослого населения?

- 30 % осознают важность финансовой подушки безопасности;
- < 60 % не готовы нести ответственность за собственные финансовые решения и возможные потери;
- 33 % справились с базовым тестом по финансовой арифметике;
- 38 % не сравнивают финансовые предложения перед подписанием договора;
- 1 из 5 уверен в справедливом разрешении споров с финансовыми организациями;
- 38 % считают, что существует много финансовых услуг, в которых трудно разобраться;
- 59 % доверяют банкам;
- 34 % доверяют страховым компаниям;
- 34 % доверяют микрофинансовым организациям.

Направления реализации проекта

- 1-й компонент:
 - Разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности.
- 2-й компонент:
 - Создание потенциала в области повышения финансовой грамотности: методические центры, обучение специалистов.
- 3-й компонент:
 - Разработка и реализация образовательных программ и информационной кампании по финансовой грамотности.
 - Образовательные программы для вузов и школ.

- Семинары для взрослых, обучение на рабочем месте.
- Онлайн-ресурсы, игры, самообразование.
- Продвижение идей проекта в СМИ и социальных сетях, обучение журналистов.

4-й компонент:

- Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг.
 - Развитие механизмов защиты прав потребителей, институциональное укрепление Роспотребнадзора.
 - Независимый мониторинг рынка финансовых услуг и информирование граждан.

Комплексные программы реализуются в 9 регионах.

2 пилотных региона (определены в 2011 г.):

- Калининградская область;
- Волгоградская область.

7 регионов-участников (присоединились в 2013 г.):

- Алтайский край;
- Архангельская область;
- Краснодарский край;
- Саратовская область;
- Ставропольский край;
- Республика Татарстан;
- Томская область.

Разработанные региональные программы учитывают лучший опыт пилотных регионов и первые результаты реализации проекта.

83 региона охвачены мероприятиями проекта.

На территории регионов:

- Созданы региональные центры финансовой грамотности:
 - Архангельская область;
 - Алтайский край;
 - Волгоградская область;
 - Саратовская область;
 - Ставропольский край;
 - Томская область.

- Сформирована инфраструктура консультирования и просвещения граждан.
- Организовано консультирование граждан по вопросам управления личными финансами и защиты прав потребителей.
- Разработаны концепция, регламенты и методики работы региональных центров финансовой грамотности.
- Действует модель оптимизации взаимодействия структур Роспотребнадзора и администраций муниципальных образований, курирующих защиту прав потребителей.

Создание кадрового потенциала

В регионах – участниках проекта подготовлены:

900 тьюторов;

2 000 преподавателей в области повышения финансовой грамотности взрослого населения.

Повысят квалификацию:

500 преподавателей вузов;

120 методистов и преподавателей;

15 000 педагогов среднего профессионального и общего образования в российских регионах.

3 500 консультантов для обучения взрослых подготовлены по итогам 2016–2017 гг.

Создаются федеральные методические центры и их региональная сеть на базе ведущих вузов:

МГУ;

РАНХиГС;

НИУ «Высшая школа экономики»;

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации.

Образовательное направление

- Создано 17 учебно-методических комплектов по финансовой грамотности для учащихся школ 2–11 классов.

В апробации комплектов приняли участие:

– 5 000 участников (включая воспитанников детских домов);

– 200 педагогов;

– 3 000 родителей.

- Создано 30 образовательных модулей.
- Более 30 тыс. человек прошли обучение.
- Разработаны современные модульные образовательные программы для бакалавриата и магистратуры нефинансовых специальностей, включая уникальную электронную образовательную игру, проведена их успешная апробация в 15 региональных вузах.

Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи

Неделя финансовой грамотности для детей и молодежи 2016 года получила международную награду организации Child & Youth Finance International за участие во Всемирной неделе денег (Global Money Week).

Международное жюри особо отметило высокие результаты Российской недели за разнообразие мероприятий, привлечение известных людей и большое количество участников: свыше 11 % от общего количества участников Global Money Week 2016 в 132 странах.

Фонд хороших идей

Фонд хороших идей – механизм, позволяющий на конкурсной основе поддержать инициативы в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей.

Поддержано более 65 инициатив, в том числе направленных на социально уязвимые категории населения.

В рамках Фонда хороших идей создано:

- 10 комплектов и комплексов учебно-методических материалов;
- 28 образовательных программ, электронных образовательных курсов и материалов;
- более 100 видеоматериалов, в том числе обучающие видео, социальная реклама и лекции;
- 2 мобильных приложения, работающих под операционными системами iOS и Android;
- 30 печатных материалов и настольная игра.

Защита прав потребителей

- Институциональное укрепление Роспотребнадзора как государственного органа, ответственного за права потребителей

финансовых услуг, подготовка специалистов (1-я волна – 2011–2013 гг., 2-я волна – 2016–2017 гг.).

- Оценка и информирование общественности о состоянии и динамике защищенности прав потребителей:

- ежегодные доклады Роспотребнадзора о состоянии защиты прав потребителей;

- независимый мониторинг финансовых организаций методом тайного покупателя.

- Содействие взаимодействию общественных институтов защиты прав потребителей с государственными и муниципальными органами и системой внесудебного урегулирования споров.

- Рекомендации по совершенствованию российского законодательства и деловой практики в области раскрытия финансовыми организациями информации потребителям услуг на основе анализа лучших мировых принципов регулирования.

- 7,5 млн буклетов «ХочуМогуЗнаю» об ответственном пользовании финансовыми услугами подготовлены и распространены совместно с Роспотребнадзором.

- 42 информационных мероприятия проведено для пенсионеров и школьников совместно с Роспотребнадзором.

- 10 электронных инфографических материалов по основным финансовым услугам созданы для распространения в социальных сетях.

- 580 консультационных пунктов и 84 центра Роспотребнадзора действуют для потребителей по всей России.

- 170 информационных киосков установлены в региональных подразделениях Роспотребнадзора.

- 80 000 консультаций проведены специалистами Роспотребнадзора по вопросам пользования финансовыми услугами.

Создан общенациональный портал «вашифинансы.рф»

по повышению финансовой грамотности населения и защите прав потребителей финансовых услуг

- Тематические разделы по управлению финансами в разных жизненных ситуациях с онлайн-калькуляторами и тестами.

- Умный поиск по разделам и альтернативная навигация в зависимости от возраста и тематического запроса пользователя.

- Образовательный блок с адаптированными материалами, удобным поиском и реестром тьюторов.
- Календарь мероприятий с анонсом ключевых событий на главной странице с адаптивным поиском по регионам.
- Раздел для СМИ и новостная лента.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

2.10. Ответы даны при описании Шага 2 хода проведения данного занятия.
2.11 и 2.12. Индивидуальное решение учащегося.

- Занятия 3–4. Первый шаг к финансовой грамотности: что такое деньги и какие они бывают

Таблица 3–4. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Деньги • Символические деньги • Эмиссия денег • Центральный банк • Денежная масса • Механизм осуществления эмиссии денег • Структура денежной массы 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг • Роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики 	<ul style="list-style-type: none"> • Различать виды денег • Находить в сети Интернет информацию о способах восстановления купюр в случае их порчи 		Проблемный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 3–4) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка проблемы

Учитель организует общее обсуждение практической проблемы, предложенной в начале занятия: «Что делать в такой ситуации».

Учитель дает возможность учащимся высказать свои предположения о том, что можно делать в описанной ситуации. Если учащиеся формулируют приблизительно правильные ответы (говорят, что можно обменять деньги в банке), то учитель спрашивает, почему это можно сделать, подводит их к пониманию необходимости изучения самого понятия «деньги», их видов и обсуждению различия современных (символических) и первых (товарных) денег. В результате обсуждения учащиеся должны овладеть основными понятиями и прийти к пониманию сути денег и денежного обращения.

ШАГ 2. Формирование понятий и понимания, определенных темой занятия

На данном этапе учитель может задавать вопросы по логике выстраивания причинно-следственных связей, с тем чтобы учащиеся искали в учебных материалах нужные понятия, суждения. Данную работу учитель может организовать в группах или в форме общего обсуждения.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Деньги появились из-за необходимости осуществлять обмен неэквивалентными товарами.
2. Первые деньги – это товарные деньги.
3. Деньги выполняют ряд функций:
 - средство обращения (содействие обмену);
 - средство измерения (учета);
 - средство сбережения и накопления богатств;
 - средство платежа.
4. На смену товарным деньгам в результате длительной эволюции пришли символические деньги (средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их изготовления или ценность при использовании на иные цели).
5. Символические деньги могли быть эмитированы (**эмиссия** денег – это их выпуск) как частными лицами, например, банками, так и государством. Таким образом, существовали **частные** и **государственные** деньги.

б. Современная модель выпуска денег – выпуск, т. е. эмиссия, бумажных денег разрешается только центральным банком государства. **Центральный банк** – это главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем.

7. В XX веке с развитием технологий стали использоваться банковские карты.

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

9. Совокупность всех денежных средств в наличной и безналичной формах образует **денежную массу**.

ШАГ 3. Обсуждение способа решения проблемы

Учитель организует обсуждение, направленное на решение проблемы (что делать, если деньги были испорчены). В ходе обсуждения важно научить учащихся находить способ решения практической проблемы, опираясь на полученные в ходе лекции-беседы знания. То есть учитель должен требовать обоснования учащимся своего ответа путем использования новых знаний.

Главная мысль, к которой должны прийти учащиеся: если это деньги символические и не имеют ценности, то их можно поменять, но вот где и как, в пословице не сказано.

Далее существует два способа организации этого шага:

1-й способ – посмотреть информационный фильм «Признаки платежеспособности и правила обмена банкнот», который расположен на сайте Банка России в разделе «Банкноты и монеты», далее «Видеоматериалы» (cbr.ru/Bank-notes_coins/?PrtdId=video) (продолжительность фильма 1,5 мин), и дать задание учащимся самостоятельно заполнить ответ на вопрос в Рабочей тетради (задание 3–4.1).

2-й способ актуален, если нет выхода в Интернет и проектора с экраном в классе: сделать это дома (посмотреть фильм, записать ответ в Рабочую тетрадь). Обсудить в начале следующего занятия.

Учащиеся должны сформулировать ответ примерно так (записать его в Рабочей тетради): если деньги потрепал пес, нужно их заменить: прийти в любой банк (но должно сохраниться не менее 55 % площади купюры) и обменять купюры на новые. Это возможно сделать, так как современные деньги символические и сама банкнота не имеет ценности, а ее ценность обеспечена ответственностью государства в лице Банка России.

ШАГ 4. Формирование умения различать виды денег

Учитель организует выполнение заданий 3–4.2 – 3.4.4, предложенных в Рабочей тетради.

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

ШАГ 5. Обучающая игра «Как отличить настоящую и фальшивую монету»

На сайте Банка России расположена интерактивная игра http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/?Prtd=game. При наличии времени и выхода в Интернет можно поиграть. Она носит в первую очередь обучающий характер и позволяет не только учащимся, но и самому учителю освоить базовые правила, как отличать фальшивые банкноты от настоящих. Инструкция по проведению игры представлена в самой игре, поэтому дополнительной информации не требуется. Единственное, что при подготовке занятия учитель должен сам поиграть в нее и определиться, куда она будет встроена: в само занятие или в самостоятельную работу учащихся (домашнее задание).

ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятия 3–4 для 8 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся. Задания имеют разный уровень сложности, выбрать который можно в зависимости от уровня подготовки учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 3–4.10).

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

ШАГ 7. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–5 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Как зарождались и развивались деньги и денежные отношения

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

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

Рассмотренная ситуация была типичной до того времени, пока люди не придумали деньги, т. е. договорились вести обмен с помощью товаров-посредников. Поначалу в роли таких посредников выступали те или иные блага. Это были предметы, которые ценились всеми и за право обладания которыми люди были готовы расплатиться любыми другими благами. А поскольку вкусы и обычаи у всех народов различны, то разнообразны были и товарные (вещные) деньги. На ранних этапах развития человеческого общества наиболее типичными предметами, игравшими роль всеобщего эквивалента, были скот, меха, зерно, соль, морские раковины, зубы акулы, пластинки из черепашек и т. д. Каждый народ, как правило, имел собственные деньги. Так, население, занимавшееся земледелием, использовало в качестве денег зерно, те, кто был связан со скотоводством, – скот, а те, кто занимался промыслом в лесах, – меха. Древнейшим денежным товаром у восточных славян, как и у многих других народов, еще до формирования полноценной государственности был скот.

В России товарными деньгами в старину чаще всего служили меха – благо, нужное при суровом климате абсолютно всем,

но не всем доступное. Такие « меховые » деньги в старину назывались кунами – от меха куницы. Кроме того, в том же качестве использовались и кожи. « Меховые » и « кожаные » деньги были в обращении еще во времена Петра I.

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

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

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

В Киевской Руси с XI в. в обращении были киевские гривны шестиугольной формы весом около 140–160 г, служившие единицей платежа и средством накопления до монголо-татарского нашествия¹. В XIII в. наряду с гривной стали употреблять слово « рубль ». Русский историк И. К. Кондратьев в книге « Седая старина Москвы » (1893) указывает: « Рубли были частями гривны или кусками серебра с зарубками, означавшими их вес. Каждая гривна разделялась на четыре части; название же “ рубль ” произошло от слова “ рубить ”, потому что прут серебра в гривну весом разрубался на четыре части, которые и назывались рублями ».

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

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

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

Он обязал чеканить целые рубли из иностранных серебряных монет, «йохимсталеров». В народе их называли ефимками, и ценились они до этого в 42 к. К тому же царь пустил в обращение медные полтинники¹, что привело к снижению покупательной способности денег.

Первыми бумажные деньги изобрели китайцы. Бумажные деньги называли летающими деньгами. Торговцы оставляли тяжелые железные монеты у купцов и взамен брали расписки. Приезжая в другой город, они обменивали эти расписки обратно на железные деньги. Это обуславливалось прежде всего тем, что бумага была намного легче в транспортировке, и тем, что можно было не опасаться разбойников, которые на эти расписки не могли ничего приобрести, так как в большие города, где можно было обменять эти расписки, для них вход был закрыт. Это продолжалось в течение IX–X вв., пока в XI в. функцию по печатанию расписок-квитанций не взяло на себя государство, запретив купцам делать

¹ Полтинник – полрубля, 50 к.

это. Однако китайские правители попали в ту же ловушку, что и римские императоры, занимавшиеся порчей монет. Соблазн выпуска все большего и большего количества бумажных денег привел к тому, что началась страшнейшая инфляция: бумажные деньги превратились в простые бумажки, на которые ничего нельзя было купить. В результате китайским императорам пришлось отказаться от использования бумажных денег и вернуться к металлическим. Но это произошло значительно позже, так как в XIII в. о «летающих деньгах» писал великий путешественник Марко Поло, бывший в то время в Китае.

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

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

XX век породил новые виды взаимодействия между покупателем, продавцом и банком. После того как появилась телефонная и телеграфная связь, соединившая в одну информационную сеть крупные торговые точки и банки, а потом компьютеры и Интернет, появилась возможность при покупках вообще обходиться без личности, снимая деньги непосредственно со своего банковского счета. Для того чтобы расплачиваться в магазине, кафе, за услуги через Интернет, используют банковские карты. На пластиковой карте содержится информация о банковском счете.

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

Когда нужно осуществить платеж, происходит «диалог» между магазином, рестораном, железнодорожной кассой и твоим банковским счетом, который уменьшается на величину сделанной покупки.

По мере развития компьютеризации даже самые небольшие магазины стали принимать к оплате пластиковые банковские карты. Тогда человек получил возможность жить без наличных, причем не только в своей стране, но и переезжая из страны в страну. Наиболее широко распространенные сегодня в мире типы банковских карт – Visa и Mastercard.

Их выпуск осуществляют банки, объединенные в международные платежные союзы. Именно это и позволяет переезжать из страны в страну без наличных денег и либо получать эти наличные в банкоматах, либо вообще платить международными картами везде, где это необходимо.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

3–4.1. *Учащийся должен дать конкретный ответ, где в вашем городе можно поменять разорванные деньги на новые купюры.*

3–4.2. Бумажные, металлические – монеты, безналичные деньги, хранящиеся на карточном счете.

3–4.3 – В; 3–4.4 – Б; 3–4.5 – В; 3–4.6 – Г.

3–4.7. Средство обращения, средство сбережения, средство платежа, средство измерения.

3–4.8. Банк России (Центральный банк).

3–4.9.

А) О товарных деньгах.

Б) Товарные деньги – продукты питания были очень важны для жизни данных обществ, они позволяли людям не умереть с голоду, имели повсеместное распространение (внутри данного общества), их наличие обеспечивало благосостояние человека (семьи). Товарные металлические деньги были более

удобны в обращении: они дольше сохранялись, можно было менять их форму, они портативны (удобный размер), делимы, достаточно редки.

В) У товарных денег – продуктов питания был общий недостаток: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года в зависимости от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей и засухи, среди скота мог начаться падеж). Позже такие деньги были заменены на металлические (драгоценные металлы), которые не имели вышеуказанных недостатков.

Г) Средства измерения.

Д) Могут быть названы различные варианты, например, ракушки, корова, мех, сушеная рыба.

РАЗДЕЛ 2

СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

После изучения первого раздела и сформировав мотивацию у учащихся на изучение курса «Финансовая грамотность», необходимо последовательно изучать финансовые институты, с которыми вступают во взаимодействие семьи и/или отдельные люди в процессе своей жизнедеятельности. Смысловый посыл данного раздела зафиксирован в названии раздела: «Как сотрудничать без проблем». То есть задача учителя – организация обучения таким образом, чтобы учащиеся могли не только познакомиться с устройством различных финансовых институтов, но и принять, осознать, освоить правила грамотного взаимодействия с ними для решения своих финансовых задач как подростка, так и будущего взрослого человека.

● Занятие 5. Для чего нужны финансовые организации

Таблица 5. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
<ul style="list-style-type: none"> • Финансовые организации • Виды финансовых организаций • Жизненные проблемы, которые могут помочь решить финансовые организации 	Различать банковские и небанковские кредитные организации	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что финансовые организации могут помочь в решении жизненных проблем • Того, что за услуги финансовых организаций необходимо платить 	Формулировать жизненные проблемы, которые можно решить с помощью финансовых организаций	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 5) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Освоение понятий и формирование понимания роли финансовых организаций в жизни общества и отдельных семей

Данный шаг выполняется в форме лекции-беседы. Задача учителя – мотивировать учащихся на изучение различных финансовых организаций в течение всего раздела. Если у учащихся была возможность изучить занятие дома, то данный шаг выполняется в форме обсуждения: как поняли, что поняли. Учитель должен обязательно исправлять неправильно понятое и корректировать, дополнять суждения учащихся. Важно зафиксировать мысли о том, что:

– в современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшает инфляция;

– свои доходы можно не только уберечь от разных рисков, но и увеличить с помощью разных финансовых организаций;

– финансовых организаций существует очень много, поэтому при выборе организации необходимо проявить предусмотрительность. Следует разобраться, какие финансовые организации чем занимаются, какие услуги оказывают и как могут помочь в той или иной жизненной ситуации.

Особое внимание необходимо обратить на понимание платности оказываемых услуг финансовыми организациями. Зафиксировать мысль, что грамотное финансовое поведение как раз заключается в том, что человек это понимает, может выбрать несколько вариантов (которые различаются и по цене услуг), оценить их, оценить свои возможности и только на этой основе принять решение о пользовании услугами финансовой организации.

Также следует отметить, что даже различные финансовые организации оказывают подобные или даже одинаковые услуги, например, кредитование: коммерческие банки и микрокредитные организации, – но делают это на различных условиях. И это нужно понимать и оценивать последствия взаимодействия с ними.

ШАГ 2. Формирование умения формулировать жизненные проблемы, которые можно решить с помощью финансовых организаций

Данный шаг следует организовать в форме парной работы учащихся с последующим обсуждением результатов работы.

2.1. Учитель предлагает учащимся выполнить следующее задание: придумать конкретную жизненную проблему, с которой сталкивается каждый человек в своей жизни и для решения которой ему необходимо обратиться к финансовой организации. Работать необходимо в парах. На создание практической задачи и ее обсуждение в паре отводится 10 мин.

Прежде чем дать старт парной работе, учитель должен убедиться в том, что учащиеся четко понимают, что такое «проблема» и что такое «конкретная жизненная проблема». В результате обсуждения должно быть четко определено, что проблема – это противоречие между желаемым и действительным (то есть я хочу что-то сделать, иметь, но не могу или не имею). Конкретная жизненная проблема – это такая проблема, с которой люди сталкиваются в повседневной жизни, то есть должны быть максимально четко описаны условия задачи: **КТО, ЧТО** сделал, **ДЛЯ ЧЕГО, С ЧЕМ** (каким объектом), **ЧТО** хочет и др. Можно сослаться на пример в начале занятия – с дедушкой Ваней.

Во время работы в группах учитель выступает в качестве консультанта: направляет мысли учащихся в правильное русло, активизирует их знания или указывает, где можно получить дополнительную информацию.

2.2. На следующем этапе учитель организует коллективное обсуждение придуманных проблем. Принцип обсуждения следующий: одна пара выступает, все остальные учащиеся должны находиться в роли экспертов и оценивать придуманную проблему с точки зрения заданных критериев:

1. Является ли представленное проблемой?
2. Является ли представленное конкретной жизненной проблемой (то есть максимально конкретно сформулированной)?

Свою оценку учащиеся дают по трехбалльной системе в Рабочей тетради (задания 5.1–5.5).

В Рабочей тетради предложено дать оценку пяти задачам, поэтому в данной ситуации учитель сам может определиться по ситуации, как организовать данную работу: каким парам дать какую оценку каких задач, чтобы все учащиеся были задействованы. К тому же многое зависит от количества учащихся.

Если времени на занятии не хватает, то можно записать придуманные задачи в Рабочую тетрадь, дать задание выполнить эту работу дома и проверить в начале следующего занятия.

Педагогическая задача данного этапа – научить учащихся формулировать проблемы, требующие взаимодействия с финансовыми организациями, как противоречия между желаемым и действительным; научить видеть эти проблемы в реальной жизни, сформировать понимание того, что они всегда встречаются в нашей жизни и важно грамотно подойти к их решению.

На следующих занятиях будут формироваться другие важные умения, составляющие комплексную компетенцию «умение решать жизненные финансовые задачи (или жизненные задачи с использованием финансовых организаций) для увеличения благосостояния семьи». Но если учащиеся не научатся видеть эти проблемы, формулировать их, то и решать их не научатся тоже.

Помимо умений финансовой грамотности в такой работе также формируются универсальные учебные действия: умение понимать и оценивать мысли других и свои, вступать в коммуникацию, задавать вопросы, работать в кооперации и др.

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 5 для 8 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 5.10).

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

ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

5.6. *Вопрос может иметь различные вариации и полноту ответа.*

Дедушке Ване посоветуем хранить деньги в банке или другой финансовой организации, в зависимости от финансовых целей.

5.7 – А, А, Б.

5.8. Посоветовали бы положить деньги во вклад, т. к. деньги обесцениваются, а вклад позволит сохранить их ценность. Если брат будет хранить дома, то 100 тыс. р. останется, если положит в банк, то через год будет 110 тыс. р. Если сумеет отложить, то будет 150 тыс. р. и 160 тыс. р. соответственно.

5.9. $500 \text{ тыс. р.} \times 10 \% \text{ (то есть } 0,1) = 50 \text{ тыс. р.}$ – сумма, на которую дядя мог бы увеличить свой доход. Положить в банк было бы разумно, т. к. за это время цена недвижимости увеличилась и можно было бы не потерять на инфляции и увеличении цен на недвижимость.

● Занятие 6. Что такое банк? Как устроена банковская система России

Таблица 6. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Банковская система • Коммерческий банк • Центральный банк • Виды операций, осуществляемых банками • Лицензирование деятельности коммерческих банков 	Принципов устройства банковской системы в рыночной экономике	Находить актуальную информацию в сети Интернет по страхованию вкладов	Формулировать жизненные проблемы, которые можно решить с помощью финансовых организаций	<ul style="list-style-type: none"> • Проблемный семинар • Практикум 	Основные: <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 6) • Рабочая тетрадь Дополнительные: <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

Перед началом следующего занятия необходимо организовать обсуждение и проверку домашнего задания (формы и методы проверки учитель определяет сам, исходя из организационно-педагогических условий).

ШАГ 1. Обсуждение практической задачи и постановка учебных задач

Учитель организует общее обсуждение, в котором спрашивает учащихся, как быть Александру Гумилеву в сложившейся ситуации. Учащиеся уже могут знать про страхование вкладов и, может быть, о суммах страховых выплат. Тогда учитель должен спросить их о том, где узнать информацию и как все-таки принимать решение. Задача учителя – подвести учащихся к мысли о том, что необходимо понимать, как устроена банковская система России, а также как защищаются права вкладчиков коммерческих банков. Конечным продуктом

данного шага является постановка учебной задачи: необходимо разобраться в том, как устроена банковская система России, как страхуются вклады и что нужно сделать, чтобы вклад был застрахован.

ШАГ 2. Обсуждение базовых понятий

В ходе проведения лекции-беседы учитель должен сформировать основные понятия о банковской системе, объяснить принципы устройства банковской системы именно в рыночной экономике. Для этого учитель может: а) рассказать и объяснить тему сам, придерживаясь заданной ниже логики; б) организовать общее обсуждение, предварительно задав вопросы учащимся и дав 5–10 мин на изучение занятия 6 для 8 класса в Материалах для учащихся. В первом случае предполагается монолог учителя, во втором – диалог с учащимися. Учитель сам должен определить способ организации данного шага.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Появлению банков предшествовала деятельность ростовщиков.

Банк – это финансовый посредник между кредиторами и заемщиками.

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

Коммерческие банки – это один из элементов банковской системы России, который взаимодействует с фирмами, некоммерческими организациями, а также с домашними хозяйствами, т. е. семьями и отдельными людьми, для оказания им широкого спектра банковских услуг с целью получения прибыли.

Коммерческий банк осуществляет следующие виды операций:

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

Центральный банк Российской Федерации – это главный банк государства, обеспечивающий стабильность функционирования банковской системы России и осуществляющий регулирование деятельности коммерческих банков.

ЦБ имеет право:

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

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

Агентство по страхованию вкладов – государственная корпорация, обеспечивающая функционирование системы страхования вкладов. Сумма страхования вкладов – не более 1 400 000 рублей.

В заключение обсуждения содержания образования необходимо сделать выводы о принципах устройства банковской системы в рыночной экономике:

- банковская система двухуровневая;
- коммерческие банки являются самостоятельными, но их деятельность регулируется Банком России;
- с хозяйствующими субъектами взаимодействуют только коммерческие банки, а Центральный банк – только с коммерческими банками и не работает с населением.

ШАГ 3. Решение практической задачи

На основе текста Материалов для учащихся и общего обсуждения учитель дает задание: индивидуально написать способ решения проблемы, в которой оказался Александр Гумилев. Для этого дает 4–5 мин. Записать ответ в Рабочей тетради, задание 6.1.

Ответ должен быть примерно таким: Александру следует зайти на сайт Агентства по страхованию вкладов, найти там информацию о банках, которые участвуют в системе страхования вкладов, разделить сумму вклада на две суммы и положить их в разные банки (выбрать из тех, которые страхуют вклады уже по другим параметрам: близость к дому, размер процентной ставки и др.).

ШАГ 4. Отработка умения находить актуальную информацию в сети Интернет по страхованию вкладов

Это умение можно отработать в классе, если есть доступ в Интернет у каждого учащегося. В этом случае необходимо обратиться к Рабочей тетради и выполнить задание 6.9. Задача учителя – помочь, если учащиеся не могут найти информацию.

Если в классе нет возможности выхода в Интернет онлайн, то следует дать это задание (6.9) на дом, а в начале следующего занятия проверить.

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 6 для 8 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 6.10).

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

ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–4 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

6.1. *Вопрос может иметь различные вариации и полноту ответа.*

Для того чтобы выбрать банк, необходимо узнать, застрахованы ли вклады банка в системе страхования вкладов в Агентстве по страхованию вкладов. Для этого необходимо зайти на сайт и проверить информацию. Также можно использовать рейтинги банков, например, рейтингового агентства «РА “Эксперт”».

6.2 – В; 6.3 – Б; 6.4 – А; 6.5 – А, Б, Д, Е; 6.6 – А.

6.7.

А) Отношения между кредитором и заемщиком.

Б) Предостерегает от обмана должника кредитором.

В) Еще в Древнем мире существовала проблема задолженности заемщиков перед кредиторами, приводившая к долговому рабству и хроническим долгам, которые не могли быть выплачены, что мешало развитию экономики.

Г) Подобное регулирование существует. Сегодня все вопросы между кредитором и заемщиком решаются законодательно, заключается гражданско-правовой договор (кредитный или о займе).

6.8. 1 400 тыс. р. вместе с процентами по вкладу.

6.9. Ответ будет зависеть от текущей ситуации.

● Занятие 7. Чем банк может быть нам полезен

Таблица 7. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Банковские услуги • Вклад • Кредит • Счет • Банковский процент • Инфляция • Виды банковских услуг, которыми часто пользуются семьи для решения своих финансовых задач 	<p>Того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов их взаимодействия</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Различать виды банковских услуг • Пользоваться кредитным и депозитным калькуляторами, расположенными на сайтах коммерческих банков 	<p>Формулировать жизненные проблемы, которые можно решить с помощью финансовых организаций</p>	<p>Проблемный семинар</p>	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 7) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практических задач и постановка учебной задачи

В Материалах для учащихся в начале занятия 7 для 8 класса представлены три практические ситуации. Учитель должен организовать общее обсуждение этих ситуаций и подвести учащихся к формулированию проблемы: необходимо и целесообразно ли в данных ситуациях пользоваться услугами банка и если да, то какими именно. Задача учителя – проблематизировать учащихся и подводить их к мысли о том, что необходимо сначала разобраться, какие услуги оказывает банк и какие их виды используются в различных ситуациях.

В результате учащиеся с помощью учителя должны сформулировать следующий вывод: мы не можем сейчас решить эту проблему, определить степень необходимости взаимодействия с банком и определить, какими услугами воспользоваться. Для этого необходимо узнать, какие именно услуги оказывает банк и насколько целесообразно их использование, а затем с помощью этого знания разобраться в практических ситуациях.

ШАГ 2. Освоение базовых понятий – решение учебной задачи

2.1. Учитель организует работу в группах по 4–5 человек. Говорит о том, что в Материалах для учащихся об этом написано, поэтому для того, чтобы разобраться в банковских услугах, необходимо изучить занятие 7 для 8 класса; дает 10 мин.

2.2. Организует общее обсуждение по изученному материалу с целью формирования понятий.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Банковские услуги – это услуги, предоставляемые кредитными организациями, осуществляемые по поручению клиента с целью удовлетворения его потребностей в банковском обслуживании. Банковские услуги всегда связаны с осуществлением каких-либо операций с деньгами. Более всего востребованы вклады, кредиты и расчетно-кассовое обслуживание.

Банки оказывают следующие финансовые услуги:

- открытие банковского счета и банковских карт;
- кредитование;
- прием денежных средств во вклады;
- осуществление расчетов при покупке необходимых товаров и услуг;
- совершение денежного перевода в разные города и страны;

- обмен валют;
- прием платежей;
- хранение ценностей;
- осуществление операций с ценными бумагами;
- осуществление операций с золотыми мерными слитками и монетами из драгоценных металлов.

Вклад – это денежные средства, которые хозяйствующий субъект (физическое или юридическое лицо) отдает на хранение в кредитную организацию на определенных договором условиях.

Инфляция – это процесс повышения общего уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка.

Кредит – это банковская услуга, целью которой является предоставление банком денежных средств заемщику на условиях, предусмотренных договором, по которому заемщик обязан возратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Банковский процент – это плата за пользование чужими деньгами, установленная банком. Банковский процент может быть по вкладам (этот процент платит банк клиенту) и по кредитам (этот процент платит клиент банку).

Для открытия вклада, погашения кредита или осуществления иных банковских операций банк открывает своим клиентам банковский **счет** – это запись учета движения финансовых средств конкретного лица.

В ходе обсуждения важной мыслью, которую несет учитель, должно стать формирование понимания того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов их взаимодействия.

ШАГ 3. Формирование компетенции оценивать необходимость использования банковских услуг для решения финансовых проблем

Выполнение данного шага осуществляется на основе текста занятия (раздел «Решаем проблему», где автор рассуждает о ситуациях героев). Задача учителя – показать, что для решения различных проблемных ситуаций требуется сначала оценить необходимость использования банковских услуг.

Есть два варианта реализации этого шага: выполнить его на занятии, но для этого необходимо больше времени; второй вариант – обсудить в классе общие подходы, а на дом дать задание проработать каждый случай.

Также можно разбить класс на три группы и дать проработать каждой группе по отдельной проблемной ситуации. Каждый случай следует обсудить и попытаться найти наиболее рациональное решение.

Средством выполнения задания будет заполнение таблицы (задания 7.1–7.3 в Рабочей тетради).

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 7 для 8 класса).

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 7.9).

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

4. Выполнить задания в Рабочей тетради (учитель сам определяет объем заданий, исходя из условий обучения).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Более подробно о кредитах

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

Каждый вид кредита имеет свои особенности.

Автокредитование – кредитование на покупку нового или подержанного автомобиля. Его особенностью является то, что это всегда кредитование под залог кредитуемого имущества. Если вы не платите банку за кредит, банк забирает у вас ваш автомобиль. Еще одной особенностью такого кредитования является то, что часть кредита обязательно идет на страхование вашего автомобиля. На оплату собственно автомобиля вы можете потратить

не более 85 % величины кредита. Оставшаяся часть кредита может быть предоставлена на оплату страхования автомобиля. Таким образом банк ликвидирует риск того, что кредит не будет ему возвращен в случае повреждения, полной гибели или угона автомобиля. Тогда такой ущерб будет покрываться страховой компанией.

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

Потребительский кредит – самый распространенный вид кредитования. Его особенностью является относительно небольшая максимальная сумма. Такой кредит, так же, как и автокредит, можно взять на срок от 3 месяцев до 5 лет. Рассмотрим на примере потребительского кредита, как меняются его основные параметры в зависимости от срока, на который берется кредит.

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

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

7.1–7.3. Индивидуальное решение учащегося (общие рекомендации по ответам даны в Методических рекомендациях для учителя).

7.4 – А, Б, Д; 7.5 – Б; 7.6 – А; 7.7 – Г.

7.8. Индивидуальное решение учащегося. Однако в ответе необходимо указать, что чем больше он сможет сам накопить, тем меньше придется выплачивать потом. Очень важно оценить свои финансовые возможности при оформлении автокредита, необходимо подумать, от чего следует отказаться.

● Занятие 8. Как выбрать вклад

Таблица 8. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Вклад до востребования • Срочный вклад 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что разные вклады необходимы для решения различных задач • Чтоклады имеют различные условия 	<ul style="list-style-type: none"> • Читать договор с банком • Рассчитывать сумму выплат по вкладам 	Сравнивать условия по вкладам и выбирать наиболее подходящий вариант вклада	<ul style="list-style-type: none"> • Проблемный семинар • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 8) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической задачи и постановка учебной задачи

Этот шаг выполняется по стандартной схеме (общие принципы описаны в разделе 1).

Учителю важно сделать акцент на самой проблеме: как же выбрать сам вклад. Для этого, при наличии Интернета, можно зайти на сайты разных банков

(заранее приготовив вкладки) в раздел, посвященный вкладам, и показать, какое количество вкладов бывает. Необходимо сформулировать мысль, что при выборе вклада полезно руководствоваться какими-то правилами и пользоваться какой-то дополнительной информацией. Отсюда формулируется учебная задача – освоение базовых понятий (вклад; вклад до востребования; срочный вклад) и компетенции (сравнивать условия по вкладам и выбирать наиболее подходящий вариант вклада).

ШАГ 2. Освоение базовых понятий и обсуждение способа выбора вклада – решение учебной задачи

Данный шаг может быть проведен в форме обсуждения (если учащиеся имели возможность ознакомиться с содержанием занятия заранее) или в форме групповой работы с последующим обсуждением.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

В первую очередь выбор вклада зависит от целей вклада:

- а) если нужны деньги для осуществления текущих расчетов, то это вклад до востребования (низкие процентные ставки);
- б) если нужно отложить деньги на определенный срок с целью накопления на будущую покупку или просто сохранения денег, то это срочный вклад (процентные ставки выше).

Видов срочных вкладов несколько, отличаются они основными условиями:

- размером процентной ставки;
- возможностью пополнения вклада;
- возможностью частичного снятия;
- сроком вклада.

Вторая часть учебной задачи – освоение способа выбора вклада (как сравнивать условия по вкладам и выбрать вклад) – может быть решена через организацию нескольких этапов учебной деятельности учащихся.

Первое – необходимо обсудить сам способ – алгоритм, представленный в тексте занятия. Особое внимание в ходе обсуждения следует уделить критериям выбора, обсудить, в чем преимущества и недостатки каждого из них:

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

– Размер процентных ставок тем выше, чем выше риск вложений, поэтому необходимо быть очень внимательным при выборе банка, предлагающего очень большие проценты; по крайней мере необходимо понимать, что риск есть, и даже если рискованный банк застраховал свои вклады, то нужно понимать, что в ситуации отзыва лицензии у этого банка вы получите всю сумму вклада и проценты (при условии, что вклад и сумма процентов составляет менее 1 400 000 рублей). Но обращение в Агентство по страхованию вкладов, оформление документов требуют дополнительных усилий и времени. Нужно это понимать при принятии решения.

– Среди всех видов срочных вкладов больше всего процентная ставка у сберегательного вклада, который не предполагает ни пополнения, ни снятия. В данном случае необходимо тоже понимать, что этот вклад, конечно, можно снять в любое время, но проценты будут потеряны.

– Если есть возможность частичного снятия и пополнения вклада, то проценты будут чуть ниже, чем у сберегательного вклада. При выборе вклада именно эти обстоятельства и необходимо учитывать. Нет вклада лучше или хуже, есть различные условия для различных целей потребителя банковских услуг.

Данную закономерность также можно проиллюстрировать на примере вкладов, зайдя на сайт любого банка и сравнив предлагаемые условия и процентные ставки.

ШАГ 3. Формирование умения рассчитывать банковский процент

Данная педагогическая задача является частной по отношению к формированию умения делать обоснованный выбор, однако очень важной. Необходимо не только научить пользоваться калькуляторами по вкладам, но и самим рассчитывать процент, чтобы иметь возможность при отсутствии калькулятора самим рассчитать сумму процентов.

1. Как делать математические расчеты, показано в Материалах для учащихся (занятие 8 для 8 класса). Чтобы отработать данное умение, следует дать задания 8.1–8.3 из Рабочей тетради. Обсудить вместе способ решения.

2. Если есть выход в Интернет, то можно зайти на сайт любого банка и найти депозитный калькулятор. Важно научить учащихся самостоятельно

рассчитывать проценты и пользоваться имеющимися помощниками (если таковой возможности нет, то дать задание на дом).

ШАГ 4. Формирование умения читать договор с банком

Данная педагогическая задача также является частной по отношению к формированию умения делать обоснованный выбор, однако является важной составляющей безопасного взаимодействия с банками.

Примерный договор представлен в Рабочей тетради. На занятии следует обсудить договор (что является предметом договора, на что необходимо обращать внимание при прочтении договора: соответствие предварительных договоренностей тому, что записано (сумма договора, срок вклада, размер процентной ставки, порядок уплаты процентов, правильность написания ФИО вкладчика и его реквизитов и др.). Необходимо проследить, чтобы работник банка также везде поставил свою подпись в тех местах, где требуется печать банка).

В качестве домашнего задания следует дать задание 8.4 – ответить на вопросы. Выполнение данного задания позволит более глубоко проанализировать сам договор и применить знания, освоенные на занятии, в том числе по шагу 3.

ШАГ 5. Решение практической задачи

К данному шагу учащиеся в общем виде познакомились с понятиями о вкладах, разобрались, как их необходимо выбирать, как рассчитывать проценты и на что обращать внимание при заключении договора о вкладе. Все эти знания и умения включают в себя компетенцию сравнивать условия по вкладам и выбирать наиболее подходящий вариант вклада. Для ее формирования учащиеся должны применить алгоритм, который представлен в занятии, на практике. При наличии времени и возможности у учащихся выхода в Интернет это можно сделать на занятии в Рабочей тетради, задание 8.5 (дать время, а затем проверить). При отсутствии таких возможностей – задать на дом, а следующее занятие начать с проверки именно этого задания.

ШАГ 6. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 8 для 8 класса).

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 8.7).

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

4. Выполнить задания в Рабочей тетради (учитель сам определяет объем заданий, исходя из условий обучения).

ШАГ 7. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–5 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

8.1. $70\,000 \times (1 + 0,08) = 75\,600$ р.

8.2. $120\,000 \times (1 + 0,1) = 132\,000$ (за первый год)

$132\,000 \times (1 + 0,1) = 145\,200$ (за второй год)

$145\,200 \times (1 + 0,1) = 159\,720$ (за третий год)

8.3. 1 500 р.

8.4.

А) Банк и вкладчик

Б) Счет необходим для нахождения на нем денежных средств (для учета денежных средств вкладчика).

В) **ВКЛАДЧИК** вносит, а **БАНК** принимает денежные средства (вклад) в сумме и валюте согласно договору, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты на определенных условиях.

Г) 107 тыс. р.

Д) $100\,000 \times (1 + 0,0001) = 100\,010$ р.

Е) 114 490 р.

8.5. *Индивидуальное решение учащегося.*

8.6. *Индивидуальное решение учащегося.*

● Занятия 9–10. Что такое банковские карты

Таблица 9–10. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
<ul style="list-style-type: none"> • Банков- ская карта • Дебетовая карта • Кредитная карта • Платеж- ная система • Новые платежные технологии 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что про- цент по кредит- ной карте чаще всего выше, чем по обычным потребительским кредитам • Необходимости обдуманного поведения при использовании банковских карт 	<ul style="list-style-type: none"> • Пользо- ваться банков- ской картой 	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивать достоинства и недостатки различных банковских платежных технологий 	<ul style="list-style-type: none"> • Семи- нар • Практи- кум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащих- ся (занятия 9–10) <p><i>Дополни- тельные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

Данное занятие отличается наличием большого фактического материала, который носит информационно-познавательный характер. На занятии, по сути, не происходит формирование каких-либо значимых умений, а формирование компетенции оценивать достоинства и недостатки, в частности платежных технологий, носит общий характер, то есть компетенция оценивать конкретизируется в отношении платежных технологий.

Особенность этого занятия заключается в том, что практическая задача ставится на три занятия, то есть ее решение мы планируем на занятие 11. В рамках занятий 9–10 решается только часть педагогических задач.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической задачи и постановка учебной задачи

При анализе практической задачи следует обратить внимание на ее актуальность для учащихся. Несмотря на то что у многих учащихся, скорее всего, есть банковские карты, необходимо проблематизировать способ выбора,

выявить то, почему они делали выбор именно в пользу этой карты, что они знают об использовании банковского счета при оплате через различные технологии.

Результат обсуждения – понимание необходимости во всем разобраться – освоить понятие «банковская карта», узнать, какие бывают виды банковских карт, платежных систем, технологий осуществления платежей, а главное – научиться правильно выбирать карты и правильно (с минимальным риском) пользоваться ими.

Учитель сразу должен оговорить с учащимися, что задача большая и для ее решения требуется три занятия. Далее он сообщает, что с понятиями можно разобраться на этом занятии, а формировать умения выбирать и пользоваться картами – уже на следующем. По сути, это и будет постановкой учебной задачи (см. таблицу 9–10).

ШАГ 2. Формирование базовых понятий – решение учебной задачи

Данный шаг следует разделить на две части:

Первая – рассказ учителя о сути банковских карт и об их видах (по материалам учебного пособия и дополнительной информации при необходимости).

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Банковская карта – это выпущенная коммерческим банком платежная карта, которая привязана к одному или нескольким счетам ее владельца, дающая возможность осуществлять различные банковские операции.

Дебетовая карта – это банковская карта, позволяющая ее владельцу распоряжаться деньгами в пределах суммы собственных средств, находящейся на его счете.

Кредитная карта – это банковская карта, позволяющая владельцу распоряжаться деньгами, взятыми в долг у банка на условиях платности и возвратности.

Дебетовая карта с овердрафтом – это банковская карта, позволяющая ее владельцу распоряжаться деньгами не только в пределах суммы собственных средств, находящейся на его счете, но и заемными средствами банка, погашение которых осуществляется из сумм, поступающих на счет.

Платежная система (далее ПС) – это организация, обеспечивающая осуществление расчетов, безналичный перевод денег между участниками платежного оборота (банками, предприятиями, государственными органами); устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой.

Рассказ учителя должен быть выстроен в исторической логике, с объяснением того, как именно появлялись те или иные платежные средства и технологии, чем их появление было обусловлено. Говоря о кредитных картах, необходимо сформировать понимание отличий кредитной карты и потребительского кредита, о том, какие подводные камни она (кредитная карта) в себе таит (доступность кредитных денег, легкость оформления кредитной карты).

Вторая часть шага 1 – рассказ учащихся на основе материалов учебного пособия о бесконтактных технологиях. Можно заранее попросить учащихся подготовить данный материал. Как показывает практика, учащиеся этого возраста очень легко ориентируются в технических и технологических новинках и могут по данному вопросу знать больше, чем есть в учебном пособии. Это только приветствуется. Поэтому здесь задача учителя – сориентироваться по ситуации (в зависимости от возможностей класса). Учитель может распределить задания по группам, например, про биометрические технологии, про использование смартфонов, браслетов и др. Если у учащихся есть доступ в Интернет, можно дать задание найти в Сети дополнительную информацию.

ШАГ 3. Формирование умения оценивать достоинства и недостатки различных банковских платежных технологий

Данный шаг выполняется на основе изученного материала в рамках предыдущего шага. Учитель может организовать работу в группах или парах (зависит от количества учащихся в классе). Для этого необходимо дать задание «Сравнить технологии и оценить их с точки зрения достоинств и недостатков» (заполнить таблицу в Рабочей тетради – задание 9–10.1).

Выделить на это 5–10 минут.

Организовать общее обсуждение.

Если времени не хватает, продолжить обсуждение на следующем занятии.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (задание 9–10.16).
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

Также учитель может воспользоваться готовым сценарием занятия с презентацией по теме «Банковские карты», разработанным компанией ПАКК для проведения финансового лагеря: <http://финлагерь.рф/programs/> и найти в программе мероприятий «День б» «Банковские карты».

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

9–10.1. Информации может быть представлено больше.

	Контактная банковская карта	Бесконтактная банковская карта	Смартфон	Биометрические технологии (ладонь, глаз, голос и др.)	Браслеты и др. бесконтактные устройства
Удобство использования	Удобно	Более удобно	Удобно, но может закончиться батарея, или сломаться, или забыли дома	Удобно, всегда с собой	Удобно, но можно потерять
Быстрота совершения операции	Быстро	Очень быстро	Очень быстро	Очень быстро, если все системы работают	Очень быстро
Безопасность использования	Безопасно, если не держать рядом ПИН-код	Безопасно, если не держать рядом ПИН-код	Безопасно	Более безопасно, не нужно запоминать дополнительную информацию	Безопасно, но можно потерять

Окончание таблицы

	Контактная банковская карта	Бесконтактная банковская карта	Смартфон	Биометрические технологии (ладонь, глаз, голос и др.)	Браслеты и др. бесконтактные устройства
Дополнительные возможности		Быстрота и легкость в использовании	Быстрота и легкость в использовании, можно подключать дополнительные приложения	Служит многофункциональным, а не только платежным средством	Служит многофункциональным, а не только платежным средством
Вывод	На усмотрение учащегося				

9–10.2 *Индивидуальное решение учащегося (важно, чтобы в ответе было обоснование того или иного решения с опорой на материал учебного пособия).*

9–10.3.

А) 30 тыс. р.

Б) Если не заплатить платеж по кредиту, то будет начислен штраф за просрочку. Размер штрафа устанавливается в кредитном договоре.

В) Нет, так невыгодно, поскольку банк взимает комиссию за снятие наличных по кредитной карте.

9–10.4 – А; 9–10.5 – Б; 9–10.6 – В; 9–10.7 – А; 9–10.8 – 1Б, 2А, 3А, 4А, 5Б; 9–10.9 – Б; 9–10.10 – 1А, 2Б, 3А, 4В; 9–10.11 – В, Г, Е; 9–10.12 – Г; 9–10.13 – А; 9–10.14 – В.

● Занятие 11. Как выбрать банковские карты и как ими пользоваться

Таблица 11. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Банковская карта • ПИН-код • Банкомат • Кредитная история • Правила безопасного использования банковских карт 	Наличия рисков при пользовании банковскими картами и необходимости соблюдения определенных правил безопасности при пользовании банковскими картами, в том числе с использованием различных платежных средств и технологий	Пользоваться банковской картой в банкомате (выполнять определенную последовательность действий)	Выбирать банковскую карту для решения своих финансовых задач	Практикум	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 11) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

На данном занятии должна быть решена практическая задача, которая была поставлена в начале занятий 9–10. Для этого необходимо начать работу с актуализации имеющихся знаний (освоенных в ходе работы на предыдущих двух занятиях). Важно зафиксировать те знания (и умения), которых не хватает для решения практической задачи. Это можно сделать в форме общего обсуждения. Результат обсуждения – понимание того, что нужно научиться выбирать банковскую карту и безопасно ею пользоваться.

ШАГ 1. Формирование компетенции выбирать банковскую карту для решения своих финансовых задач

Данный шаг выполняется на основе алгоритма, представленного в Материалах для учащихся. Также в ходе работы необходимо использовать знания

прошлого занятия. Данный шаг необходимо организовать в форме решения практической задачи, которая записана в начале занятий 9–10. Перед началом работы класс лучше всего разделить на группы по 5–6 человек.

Выбор вида банковской карты

Учитель дает задание учащимся: прочитать в Материалах для учащихся соответствующий фрагмент текста и сделать выбор вида банковской карты, обязательно его объяснив. Записать свой ответ необходимо в Рабочую тетрадь (задание 11.1). Дается на это 5 мин.

Далее организуется общее обсуждение, в ходе которого формулируется мысль о том, что нашему герою необходима по условиям задачи дебетовая карта, тем более что кредитные карты выдаются только с 18 лет.

Выбор вида платежной системы и способа осуществления платежей

Выполняется по такому же принципу: работа в группах над выбором платежной системы и способа осуществления платежей. Если есть доступ в Интернет у учащихся, можно попросить их найти информацию о новых способах осуществления платежей, если нет, то информации из прошлого занятия будет достаточно. Из чего выбирать: контактные или бесконтактные технологии совершения платежей, через какие средства: банковская карта, смартфон, бра-слет, что-то еще (что появляется на момент проведения занятия).

Далее организуется общее обсуждение, в ходе которого каждая команда выступает со своим решением. В данном случае не будет единственно верного ответа. Важно, чтобы учащиеся делали обоснование того, почему они сделали именно такой выбор, чем руководствовались.

Также свой ответ каждый учащийся должен оформить в Рабочей тетради.

Выбор банка, который будет обслуживать вашу карту

Выполняется по такому же принципу: работа в группах над выбором банка. Банк должен выбираться по двум параметрам: надежность и возможность оказывать услуги, которые были выбраны группой. Например, был выбран надежный банк, но он не поддерживает технологию бесконтактной оплаты, которую группа выбрала в предыдущем шаге. Следовательно, из нескольких надежных необходимо выбрать тот, который может оказать желаемую услугу.

Далее организуется общее обсуждение, в ходе которого каждая команда выступает со своим решением. В данном случае не будет единственно верного ответа. Важно, чтобы учащиеся делали обоснование, почему они сделали именно такой выбор, чем руководствовались.

Также свой ответ каждый учащийся должен оформить в Рабочей тетради.

ШАГ 2. Формирование понимания необходимости соблюдения определенных правил безопасности при пользовании банковскими картами, в том числе с использованием различных платежных средств и технологий, и освоение знаний о безопасном использовании банковских карт

Если учитель имеет времени больше, чем 45 минут, то можно посмотреть обучающий фильм «Банковские карты: школьникам о грамотном использовании финансовых услуг» (<https://www.youtube.com/watch?v=ffG4RWuAW70>) и на его основе организовать обсуждение.

Если времени мало, то следует провести общее обсуждение на основе учебного текста. Важно, чтобы занятие закончилось решением практической задачи – помочь Василию Гончарову составить текст разговора с его родителями (записать его в Рабочей тетради). Важно, чтобы там демонстрировалось и понимание необходимости соблюдения правил безопасного использования банковских карт, и оперирование самими правилами. Задача творческая, поэтому единственно верного ответа быть не может, но главное, что должен проиллюстрировать учащийся, – это финансово грамотное поведение в части выбора и использования банковских карт.

На занятии можно только обсудить, а на дом дать задание более подробно описать решение этой задачи в Рабочей тетради.

ШАГ 3. Формирование умения пользоваться банковской картой в банкомате (выполнять определенную последовательность действий)

Как пользоваться банкоматом, описано в Материалах для учащихся. Для более наглядной иллюстрации при наличии в школе банкомата (или в случае возможности организации экскурсии) можно провести практикум: на примере своей карты показать, как ею пользоваться.

Если такой возможности нет, то следует обсудить эти шаги с учащимися на основе материала из учебного пособия.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 11 для 8 класса).

2. Выполнить практические задания в Рабочей тетради (чтобы закрепить освоенные знания и умения, особенно важно обратить внимание на необходимость решения задачи 11.2, остальное на усмотрение учителя).

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 11.9).

4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

11.1. *Индивидуальное решение учащегося.*

11.2. *Индивидуальное решение учащегося.*

11.3. С 18 лет, т. к. это возраст приобретения полной дееспособности, то есть когда человек в полном объеме может не только воспользоваться своими правами, но и нести обязанности.

11.4 – Б; 11.5 – А; 11.6 – Б, В, Е; 11.7 – 3412; 11.8 – Б, Б, А.

● Занятие 12. Что такое микрофинансовые организации

Таблица 12. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
<ul style="list-style-type: none"> • Микрофинансовая организация • Микрозаем • Виды микрозаймов 	<ul style="list-style-type: none"> • Отличия микрозаймов от банковских вкладов • Необходимости своевременной оплаты за пользование микрозаймами • Последствий несвоевременного погашения долга 	Рассчитать сумму процентов по микрозаймам	Анализировать потребность в обращении к МФО и умение сравнивать выгоды и недостатки микрозаймов и банковских кредитов	Проблемный семинар	<i>Основные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 12) <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

Как показывает статистика, в нашей стране много людей пользуется услугами МФО. Чаще всего это люди с низким уровнем достатка и невысоким уровнем образования. Как ни странно, именно они за свое неграмотное финансовое поведение расплачиваются частью своего и так небольшого дохода, а то и вовсе попадают в финансовое рабство. Конечно, учащиеся 8–9 классов еще не берут ни займы, ни кредиты (им их могут выдать только с 18 лет). Но у многих детей такую практику могут иметь родители, поэтому в данном занятии – две важные ценностные задачи: первая – в случае, если родители пользуются микрозаймами, научить их считать и показать, какую часть дохода они реально теряют из-за своей безграмотности; вторая – обучить учащихся – будущих пользователей услугами финансовых организаций, будь то банки или МФО, рассчитывать суммы, которые за эти услуги придется отдавать, и ответственно принимать решения. Во многом проблема взрослых людей, пользующихся услугами МФО, – это то, что они не умеют проводить элементарные математические расчеты, которые могут показать реальные суммы переплаты за пользование заемными средствами. Поэтому важно на занятии не навязать мысль, что МФО – это плохо, а организовать образовательную деятельность учащихся таким образом, чтобы они сами поняли, какую цену заемным средствам им придется заплатить за пользование «легкими деньгами». Важно сделать так, чтобы для учащихся это было открытием. Данная логика изложена в Материалах для учащихся: где рассуждения начинаются с совершенно безобидной проблемки... но если сделать более серьезные (долгосрочные) расчеты, то будет совершенно впечатляющая картина.

К тому же данная тема очень щекотливая. Учитель не должен делать ни рекламы банкам и МФО, ни антирекламы. Бывают ситуации, при которых есть реальная необходимость пользования и услугами банков, и услугами МФО, и наоборот, совершенно необдуманное и необоснованное использование заемных средств, предоставляемых финансовыми организациями, приводит к значительным финансовым потерям. Поэтому все обсуждение должно сводиться к тому, что, прежде чем принять решение, необходимо просчитать варианты, оценить их с разных позиций, оценить свою реальную потребность в заемных средствах и соотнести с реальными возможностями.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач

В Материалах для учащихся представлена практическая задача про Сергея Городецкого. Именно на ее основе можно построить изучение данной темы. Для актуализации имеющегося опыта у учащихся можно попросить придумать

подобные ситуации (или вспомнить из опыта родителей, знакомых), когда очень срочно нужны деньги (на лекарства, на поездку, например, на соревнования и др.).

Необходимо сформулировать совместно с учащимися суть проблемы: срочно нужны деньги на ремонт автомобиля, но их сейчас нет в наличии, а где именно занять, чтобы еще и суметь расплатиться, он не знает.

Логика рассуждения должна быть выстроена учителем следующая: что вы посоветуете (обращается к учащимся)? Далее учитель проблематизирует ответы учащихся: если выбрать обращение в организацию «Быстроденьги +», то можно не уложиться в сроки, и сколько это – 0,9 % в день, а банк, например, предлагает 20 %, но это в год... можно ли так сравнивать? Также следует проблематизировать и ответы, которые предлагают обращаться в банк: «банк может и отказать, а деньги нужны срочно, потребуется заполнение анкеты, общение с менеджером и др.». Результат данного обсуждения – фиксация знания о незнании (и неумении) и вывод на постановку учебной задачи. Учащиеся формулируют следующее: «Мы не можем сейчас грамотно решить данную задачу, так как не знаем, что такое МФО, чем они отличаются от коммерческих банков, в том числе и по условиям предоставления заемных средств, и как рассчитывать проценты, если они указываются за разные периоды». Соответственно, далее учитель еще раз фиксирует основные понятия и умения, которые необходимо освоить:

- понятия «Микрофинансовая организация», «Микрозаем»;
- знание видов микрозаймов, знание условий, на которых выдают микрозаймы;
- рассчитывать сумму процентов по микрозаймам;
- сравнивать выгоды и недостатки микрозаймов и банковских кредитов.

ШАГ 2. Решение учебной задачи

Данный шаг лучше всего организовать в форме фронтальной работы с использованием учебного текста Материалов для учащихся, особенно в части ведения расчетов. В данном случае учитель должен поддерживать логику, заложенную учебным текстом, задавая различные вопросы, которые должны выводить учащихся на понимание отличия микрозаймов от банковских вкладов, на понимание необходимости своевременной оплаты за пользование микрозаймами, на понимание последствий несвоевременного погашения долга. Особое внимание следует уделить расчетам процентных ставок.

В эту же работу необходимо встроить задание 12.1 (Рабочая тетрадь), выполнение которого позволит закрепить понимание отличий МФО и коммерческих банков в части предоставления заемных средств. В данном случае можно

использовать парную работу учащихся. На это необходимо отвести 5–7 минут. Далее организовать общее обсуждение.

ШАГ 3. Решение практической задачи

Данный шаг также лучше всего организовать в форме парной работы и общего обсуждения. Для этого необходимо еще раз зафиксировать результат решения учебной задачи: мы поняли, что такое МФО, на каких финансовых операциях они специализируются, чем МФО отличаются от коммерческих банков и как рассчитывать суммы банковских процентов, подлежащих уплате в разные периоды.

Далее учитель задает вопрос: «Можем ли мы сейчас решить практическую проблему Сергея Городецкого?». Учащиеся отвечают «да». Далее учитель дает пять минут для работы в парах, чтобы решить практическую задачу. Чтобы сформировать компетенцию анализировать потребность в обращении к МФО и умение сравнивать выгоды и недостатки микрозаймов и банковских кредитов, учитель дает схему ответа учащимся:

Проанализируйте потребность в обращении к МФО (и/или коммерческому банку), может быть, во взаимодействии с ними нет объективной потребности.

Сравните недостатки и достоинства микрозаймов и банковских кредитов (уже делали в задании 12.1), включая расчет и сравнение суммы переплаты за пользование заемными средствами.

На основе данного сравнения и оценки потребности примите окончательное решение.

Логическим завершением данного занятия является обсуждение решения практической задачи: важно сфокусировать внимание учащихся на том, чтобы они учились обосновывать свой ответ с использованием освоенных знаний и умений.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 12 для 8 класса).

2. Выполнить практические задания в Рабочей тетради (чтобы закрепить освоенные знания и умения, особенно важно обратить внимание на необходимость решить задачу 12.8, остальное на усмотрение учителя).

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 12.9).

4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

12.1.

Характеристики	Микрофинансовая организация	Коммерческий банк
Быстрота оформления займа (кредита)	Очень быстро	По-разному, но обычно быстро
Количество необходимых документов	Паспорт (и в редких случаях еще один документ, например, СНИЛС)	Паспорт, возможно СНИЛС, справка с работы о зарплате, возможно, документы поручителя
Сумма займа (на условиях задачи, представленной в Материалах для учащихся)	50 000 р.	50 000 р.
Срок, на который берется заем (кредит)	30 дней	6 месяцев или можно погасить досрочно
Процентная ставка	0,9 % в день, или 27 % в месяц, или 162 % за полгода, или 324 % в год	20 % в год или 10 % за полгода
Сумма переплаты за пользование деньгами	13 500 р. за месяц	5 000 р. за полгода

Вывод: кредит, даже если его оформлять на полгода, более выгоден, чем микрозаем.

12.2. *Индивидуальное решение учащегося.*

12.3 – Б; 12.4 – В; 12.5 – А, В, Д; 12.6 – 1Б, 2Б, 3А.

12.7. Анастасия не права, т. к. инвестиции (вклады только в банке) не застрахованы в системе страхования вкладов, она ничего не вернет.

12.8.

А) 33 300 р.

Б) 6 900 р.

В) Индивидуальное решение учащегося.

● Занятия 13–14. Некредитные финансовые организации

Таблица 13–14. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компе- тенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Некредитные финансовые организации • Паевые инвестиционные фонды • Негосударственные пенсионные фонды • Страховые компании • Рейтинговые агентства • Кредитный потребительский кооператив 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что различные финансовые организации предоставляют различные финансовые услуги • Того, что прежде чем вступать в отношения с финансовыми организациями, необходимо учитывать риски и последствия такого взаимодействия 	Различать виды финансовых организаций		Практикум	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 13–14) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Формирование понятий и знаний темы

Данное занятие должно быть проведено в форме лекции-беседы и в форме семинара.

Учитель актуализирует знания учащихся, освоенные ими в рамках изучения занятия 5 (можно открыть схему, посвященную финансовым организациям, в учебном пособии):

Финансовые организации		
Кредитные		Некредитные
Коммерческие банки	Небанковские кредитные организации	Страховые компании Пенсионные фонды Инвестиционные фонды Компании по доверительному управлению средствами инвесторов Брокерские компании Дилерские компании Фондовые биржи и др.

Необходимо обсудить, чем отличаются кредитные и некредитные организации. Далее обратить внимание детей на перечень видов некредитных организаций, представленных в Материалах для учащихся, и задать вопрос: «Какие из перечисленных видов вам знакомы и откуда?». Результат данного обсуждения – выделение таких некредитных организаций, которые могут быть полезны непрофессиональным участникам финансовых отношений.

Следующий этап имеет своей целью освоить понятия конкретных видов некредитных организаций и разобраться в их особенностях. Для этого учитель может использовать педагогический метод «пила». Класс необходимо разделить на пять групп и дать задание: каждая группа изучает свою финансовую организацию:

- группа № 1 – ПИФ;
- группа № 2 – НПФ;
- группа № 3 – страховая компания;
- группа № 4 – рейтинговое агентство;
- группа № 5 – кредитный потребительский кооператив.

Задача каждой группы – составить экономический портрет финансовой организации и дать рекомендации по ее использованию в Рабочей тетради (задания 13–14.1):

- Форма юридического лица (коммерческая, некоммерческая организация).
- Механизм работы (за счет чего функционирует, как получает прибыль).
- Преимущества для пользователя.
- Риски (потери) для пользователя.
- Рекомендации по использованию.

Учитель дает учащимся 15 минут на работу в группах и сообщает, что следует использовать Материалы для учащихся, любую информацию из сети Интернет, а также свои знания и знания, приобретенные в ходе обучения финансовой грамотности. Учитель выступает в роли консультанта: поясняет, что и как делать, отвечает на вопросы.

ШАГ 2. Формирование умения различать виды финансовых организаций и понимания того, что прежде чем вступать в отношения с финансовыми организациями, необходимо учитывать риски и последствия такого взаимодействия

Данный шаг организуется в форме презентации групповой работы учащихся: группы по очереди выходят к доске или отвечают со своих мест (при условии правильной расстановки парт для групповой работы). Задача учителя направлять дискуссию, которая может (и должна) возникнуть между учащимися. Чтобы группы, которые не отвечают, были задействованы в учебной деятельности и реально освоили не только свой «распиленный» материал, необходимо дать им задание: придумать реальную практическую ситуацию, для решения которой могут быть использованы услуги данной финансовой организации (записать задачи в Рабочей тетради).

В ходе обсуждения учитель всегда обращает внимание (и при необходимости добавляет к ответам учащихся) мысль о том, что все финансовые организации оказывают услуги платно, имеются определенные риски при пользовании их услугами и их необходимо учитывать и/или минимизировать.

Например, когда речь идет о страховании имущества. Необходимо понимать, что страховой случай может никогда не случиться и выплат от страховой компании не будет, а бюджет семьи каждый год (или какой-то другой период) будет терять определенную сумму – это неизбежные последствия. Но с другой стороны, что дает страховка имущества как таковая? Таким образом, необходимо формировать понимание взвешенного обдуманного принятия решений с учетом пользы, рисков и последствий.

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятия 13–14 для 8 класса).
2. Выполнить практические задания в Рабочей тетради.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задания 13–14.10).
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

13–14.3. Негосударственный пенсионный фонд.

13–14.4. Страховая компания.

13–14.5 – В; 13–14.6 – 1; 13–14.7 – 2,3,4,6; 13–14.8 – 2; 13–14.9 – А, А, Б.

● Занятие 15. Что такое валютный рынок и как он устроен

Таблица 15. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Валюта, валютный рынок • Курс валюты • Представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России 	<ul style="list-style-type: none"> • Механизма функционирования валютного рынка • Причинно-следственных связей между изменением курсов евро и доллара и ценами на товары и услуги в России 	<ul style="list-style-type: none"> • Находить информацию о валютах разных стран • Рассчитать стоимость одной валюты в другой валюте 	Находить наиболее выгодное решение проблемы обмена валют	<ul style="list-style-type: none"> • Проблемный семинар • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 15) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

Логично, что занятие должно начинаться с обсуждения практической задачи, где необходимо использовать имеющийся у учащихся опыт взаимодействия

с валютами. Конечно, необходимо быть предельно корректными, т. к. в разных регионах и в разных населенных пунктах совершенно разные ситуации: кто-то часто бывает за границей (жители Калининградской, Амурской, Ленинградской областей, Хабаровского, Приморского краев, Москвы, Санкт-Петербурга), и для них использование валют – обычное дело. Для многих других регионов, особенно тех жителей, которые имеют невысокий уровень доходов, эта тема может быть совершенно новой, т. к. возможно, что и они, и их родители вообще никогда не бывали за границей.

Результат обсуждения проблемы семьи Стрельцовых: понимание того, что нужно разобраться в этом вопросе и только потом решить, как же поступить в данной ситуации. Однако может случиться, что у учащихся уже был подобный опыт и они могут сразу правильно ответить на вопрос, то есть найти решение. Тогда задача учителя – проблематизировать учащихся на примере других валют: что бы они делали, если бы им понадобилась какая-то экзотическая валюта.

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

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

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

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

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

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

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

ШАГ 2. Формирование умения находить информацию о валютах разных государств

В современном мире очень много информации можно найти в Интернете, не исключение и информация о валютах различных стран. Если есть выход в сеть Интернет в классе, то можно попросить учащихся найти информацию

о валютах. Это можно сделать на сайтах, посвященных финансам и международной экономике. Также есть отдельные сайты, содержащие информацию об отдельных странах, в том числе о валюте страны и ее особенностях. Еще одним источником информации могут быть сайты туристических компаний. Если же нет выхода в Сеть у каждого ученика, то можно показать, как искать информацию, через проектор, выйдя в Интернет с компьютера учителя. Если же и такой возможности нет, то нужно дать соответствующее домашнее задание, а главное – обсудить, как именно нужно искать информацию.

Для формирования данного умения необходимо использовать задания, которые даны в Рабочей тетради.

Учитель в зависимости от возможностей времени и наличия Интернета дает задание заполнить таблицу по мировым валютам в Рабочей тетради (задание 15.1). Лучше всего организовать работу в парах, если есть выход в Интернет в классе, или дать задание на дом при его отсутствии.

Результаты работы учащихся:

- а) могут быть обсуждены на этом же занятии;
- б) обсуждены на следующем занятии, если учащиеся работали дома.

ШАГ 3. Формирование понимания причинно-следственных связей между изменением курсов евро и доллара и ценами на товары и услуги в России

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

ШАГ 4. Формирование умения находить наиболее выгодное решение проблемы обмена валют

Данная компетенция строится на освоенных знаниях о курсах валют и умениях искать информацию и рассчитывать курсы валют.

Как это делать пошагово, объяснено в Материалах для учащихся. Далее учитель может построить отработку компетенции следующим образом:

- обсудить механизм принятия решения;
- прорешать две практические задачи, представленные в Рабочей тетради;
- дать домашнее задание учащимся: придумать практическую задачу, где необходимо применить умение находить наиболее выгодное решение проблемы обмена валют, и изложить его в Рабочей тетради (задание 15.13).

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 15 для 8 класса).
2. Выполнить практические задания в Рабочей тетради.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 15.14).
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–4 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

15.1.

Название государства	Название валюты	Курс (на момент заполнения)	Страны, где еще имеет хождение	Знак валюты
США	Доллар	59,50 р.	Маршалловы острова, Сальвадор, Зимбабве	\$
Китай	Юань	8,68 р.		¥
Япония	Иена	0,52 р.		¥
Австралия	Австралийский доллар	45,06 р.	Острова Рождества, Кокосовые острова, остров Норфолк	\$ (A\$, \$A, AU\$ и \$AU)
Таиланд	Бат	1,67 р.		฿
Турция	Турецкая лира	15,63 р.		₺
Бразилия	Бразильский реал	18,67 р.		R\$
Норвегия	Норвежская крона	7,06 р.		NKr

Окончание таблицы

Название государства	Название валюты	Курс (на момент заполнения)	Страны, где еще имеет хождение	Знак валюты
Европейский союз	Евро	63,94 р.	Австрия, Андорра, Бельгия, Ватикан, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Косово, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Монако, Нидерланды, Португалия, Сан-Марино, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Черногория, Эстония	€

15.2. *Индивидуальное решение учащегося.*

15.3 – Б; 15.4 – Б; 15.5 – В; 15.6 – З; 15.7 – 1Б, 2Б, 3В, 4А.

15.8. Евро и доллар.

15.9. Вырастет.

15.10.

$$60,22 \times 250 = 15\,055,00;$$

$$63,01 \times 250 = 15\,752,50;$$

$$59,99 \times 250 + 200 = 15\,197,5.$$

Самый выгодный курс покупки йен – в первом банке за 15 055,00 р.

15.11.

$$64,21 \times 125 = 8\,026,25;$$

$$67,03 \times 125 = 8\,378,75;$$

$$65,89 \times 125 = 8\,236,25.$$

Самый выгодный курс продажи долларов – во втором банке: за 8 378,75.

15.12. *Индивидуальное решение учащегося.*

● Занятие 16. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте

Таблица 16. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Девальвация • Мультивалютный вклад 	Того, что вложения в валюту – это всегда рискованные вложения, и можно как заработать, так и потерять часть сбережений	<ul style="list-style-type: none"> • Переводить одну валюту в другую • Рассчитать доход (и убыток) от вложений в валюту 	Оценивать необходимость наличия сбережений в иностранной валюте и финансовые риски	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 16) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Формирование понимания рискованности вложений в валюту и обсуждение того, как определяются курсы валют

Так как содержание данного занятия является достаточно сложным, то следует сделать большой акцент на рассказе учителя, ведь в этой сфере у учащихся практически нет опыта.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Курсы валют определяются на рынке путем взаимодействия спроса на валюту и ее предложения. Поэтому курсы могут быть разными в разные периоды.
2. В какие-то моменты, делая валютные сбережения, можно что-то выиграть, но опыт показывает, что:
 - угадать, в какие моменты какая валюта подорожает, а какая подешевеет, крайне трудно;

– частое переключивание сбережений из одной валюты в другую влечет финансовые потери – банки за такие операции берут плату, и она «съедает» часть выгоды от «переложений».

3. Чтобы заработать на разнице курсов валют, необходимо не только постоянно следить за ситуацией на валютной бирже, но и разбираться в экономической ситуации в России и в мире.

4. Осуществление операций с валютами разных стран является все-таки рискованным делом, и это необходимо учитывать при совершении операций с валютой.

5. При частом использовании валюты имеет смысл хранить свои средства в валютах тех стран, с которыми осуществляется взаимодействие.

ШАГ 2. Формирование умения переводить одну валюту в другую и рассчитывать доход от вложений в валюту

Формирование указанных практических умений лучше всего делать на примере задач. Для этого учитель задает учащимся несколько практических задач, представленных в Рабочей тетради (задание 16.1).

Задача:

16.1. После поездки в Испанию у вас осталось 120 евро. Через неделю вы летите на спортивные соревнования в Нью-Йорк. Сколько рублей вам необходимо попросить у родителей, чтобы взять с собой в поездку 200 долларов? Курс доллара на момент покупки 66,25 рубля. Кросс-курс: евро – доллар – 1,06.

Необходимо дать 3–4 минуты, чтобы учащиеся смогли решить данную задачу. Далее обсудить ее решение. Важно обсуждать именно способ перевода, способ решения такого рода задач.

Решение:

Кросс-курс означает, что на 1 евро можно купить 1,06 доллара.

Считаем: на 120 евро можно купить $120 \times 1,06 = 127,2$ доллара.

По условиям задачи нам необходимо купить 200 долларов. Значит, остается докупить:

$200 \text{ долл.} - 127,2 \text{ долл.} = 72,8 \text{ долл.}$

Для покупки 72,8 долл. необходимо $72,8 \times 66,25 = 4\,823$ рубля.

Таким образом, учащиеся должны освоить умение переводить одни валюты в другие, решать задачи, требующие выполнения нескольких экономических и математических действий.

Второе умение следует отработать на задаче 16.2.

Задача:

Предположим, что вы накопили 200 тыс. р. и решили купить 1 тыс. евро, а на остальные деньги – доллары. Евро вы купили по курсу 70,22 рубля за евро, а доллары – по курсу 65,20 рубля. Также вы решили и доллары, и евро положить во вклад с процентной ставкой 1,5 % и 3 % соответственно. Какую сумму вы сможете заработать, если:

- Курсы валют останутся неизменными при продаже валют через год?
- Курсы валют снизятся на 10 рублей (и доллар, и евро)?
- Курсы валют увеличатся: евро – на 3 рубля, доллар на 4 рубля?

Также необходимо дать учащимся время для работы, лучше организовать работу в парах. Задача сложнее, чем предыдущая. Если времени остается мало, то следует решить первый вариант, а остальные два дать в качестве домашнего задания.

Решение:

На покупку 1 000 евро по указанному курсу затрачено 70 220 рублей.

Остается: 200 000 р. – 70 220 р. = 129 780 рублей.

На эту сумму необходимо купить доллары: $129\,780 : 65,20 = 1\,990,5$ доллара.

Итого кладем в банк:

1 000 евро под 1,5 %, через год получаем $1\,000 \times 1,015 = 1\,015$ евро,

1 990,5 доллара под 3 %, через год получаем $1\,990,5 \times 1,03 = 2\,050,2$

доллара.

Если курсы валют при продаже евро и долларов будут такими же, то:

$1\,015 - 1\,000$ евро = 15 евро (заработаны на вкладе) $\times 70,22$ (курс покупки банком) = 1 053,3 рубля.

$2\,050,2 - 1\,990,5$ доллара = 59,7 (заработано на вкладе) $\times 65,20$ (курс покупки банком) = 3 892,44 рубля.

В итоге за год на валютных вкладах вы смогли заработать $1\,053,3 + 3\,892,44 = 4\,945,74$ рубля (по условиям первой задачи).

Далее необходимо сделать расчеты по условиям второй задачи:

Рассчитаем сумму, которую получим от продажи заработанных во вкладе евро и долларов:

$1\,015$ евро $\times 60,22 = 61\,123,3$ рубля.

$2\,050,2$ доллара $\times 55,20 = 113\,171,04$ рубля.

Общая сумма составит: $61\,123,30 + 113\,171,04 = 174\,294,34$.

В итоге вы не сможете заработать, и даже наоборот, потеряете:

$200\,000 - 174\,294,34 = 25\,705,66$ рубля.

Далее необходимо сделать расчеты по условиям третьей задачи:

Рассчитаем сумму, которую получим от продажи заработанных во вкладе евро и долларов:

$1\,015 \text{ евро} \times 73,22 = 74\,318,3 \text{ рубля.}$

$2\,050,2 \text{ доллара} \times 69,20 = 141\,873,84 \text{ рубля.}$

Общая сумма составит: $74\,318,3 + 141\,873,84 = 216\,192,14.$

Таким образом, при условии повышения курсов и евро, и доллара вам удастся заработать 16 192,14 рубля.

ШАГ 3. Формирование умения оценивать необходимость наличия сбережений в иностранной валюте и финансовых рисков валютных сбережений

Учитель задает вопрос и организует обсуждение: «Для каких случаев необходимо иметь сбережения в иностранной валюте?».

При обсуждении важно, чтобы учащиеся обосновывали свою точку зрения, опираясь именно на финансовую целесообразность и экономические доводы, приведенные в Материалах для учащихся.

Отработку умения оценивать риски лучше всего построить на анализе предыдущей задачи и ее решения. Для этого можно дать учащимся заполнить таблицу в Рабочей тетради (задание 16.3).

Таблица должна быть заполнена примерно так:

	Вариант № 1 (курсы валют останутся неизменными)	Вариант № 2 (курсы валют снизятся на 10 рублей – и доллар, и евро)	Вариант № 3 (курсы валют увеличатся – евро на 3 рубля, доллар на 4 рубля)	Вариант № 4 (рубли положить в банк под 7,95 % годовых)
Размер чистого дохода (убытка)	4 945,74 рубля	– 25 706,66 рубля	16 192,14 рубля	15 900 рублей
Оценка вероятности варианта в современных условиях ¹	Высокая вероятность	Низкая вероятность	Средняя вероятность	Стопроцентная вероятность

¹ – нулевая вероятность;
– низкая вероятность;
– средняя вероятность;
– высокая вероятность;
– стопроцентная вероятность.

Окончание таблицы

	Вариант № 1 (курсы валют останутся неизменными)	Вариант № 2 (курсы валют снизятся на 10 рублей – и доллар, и евро)	Вариант № 3 (курсы валют увеличатся – евро на 3 рубля, доллар на 4 рубля)	Вариант № 4 (рубли положить в банк под 7,95 % годовых)
Объяснение вероятности такого варианта	После кризисных явлений 2014–2015 гг., резких изменений цены нефти макроэкономическая ситуация стабилизировалась. Колебаний курсов не происходит	Должны произойти серьезные изменения в мировой экономике (значительное увеличение цены нефти) или серьезное изменение финансовой политики правительства Российской Федерации, к этому нет предпосылок	За 2016 год мы наблюдали подобные колебания курсов евро и доллара, поэтому можно предположить, что они продолжатся. Также это может быть обусловлено изменениями в мировой политике и экономике (особенно развитием или прекращением войн на Ближнем Востоке)	Так как вклад делается в рублях и, мы предполагаем, в банке, чьи вклады застрахованы, то банк гарантирует именно тот доход, который указан в договоре банковского вклада. Ситуацию могут изменить только форс-мажорные обстоятельства
Вывод о наличии рисков сбережений в валюте	Стопроцентный доход, который может быть и ниже инфляции, можно получить только по банковскому вкладу, то есть степень надежности таких сбережений высока, риск сведен к минимуму. Несмотря на то что вероятность существенно потерять на вложениях в валюту низкая, она все же существует – нет никакой гарантии, что данный сценарий не может быть реализован. Более всего в условиях современной экономической ситуации вероятны сценарии развития событий, при которых можно заработать на валютных сбережениях, но вряд ли размер дохода будет превышать размер по вкладам. Вместе с тем риск таких вложений высок			

На момент заполнения таблицы могут быть другие оценки вероятности, так как макроэкономическая ситуация может очень серьезно поменяться. Все оценки вероятности носят очень приблизительный характер, и задача оценки – показать ситуацию неопределенности. Ставка по вкладу также взята на ноябрь 2016 года и в последующем может быть другой. Главное то, что она фиксированная.

Расчеты по варианту № 4:

$200\ 000 \text{ рублей} \times 0,0795 \text{ (процентная ставка по вкладу)} = 15\ 900 \text{ рублей.}$

Конечно, учащиеся в 8–9 классах не смогут сами оценить вероятность и дать объяснения. Главную роль, конечно, здесь будет играть учитель. А вот подвести их тому, чтобы они на основе данной информации сделали собственный вывод, необходимо.

Таким образом, в выводах учащихся должны быть аккумулированы и знания, и понимания о валютах и рискованности их вложений.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 16 для 8 класса).

2. Выполнить практические задания в Рабочей тетради.

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 16.7).

4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

16.1.

$120 \text{ евро} \times 1,06 = 127,2 \text{ доллара.}$

$200 \text{ долларов} - 127,2 \text{ доллара} = 72,8 \text{ доллара.}$

$72,8 \text{ доллара} \times 66,25 \text{ р.} = 4\ 823 \text{ рубля (необходимо попросить у родителей).}$

16.2 и 16.3 – ответы в Методических рекомендациях.

16.4.

- А) доллары или евро;
- Б) доллары;
- В) евро;
- Г) евро;
- Д) евро или доллары.

16.5.

$$500 \times 40,01 = 20\,005 \text{ р.};$$

$$500 \times 70,97 = 35\,485 \text{ р.};$$

$$35\,485 - 20\,005 = 15\,480 \text{ р.} - \text{ сумели заработать.}$$

16.6.

$$10,8 \times 10\,000 = 108\,000 \text{ р.};$$

$$9,15 \times 108\,000 = 91\,500 \text{ р.};$$

$108\,000 - 91\,500 = 16\,500 \text{ р.}$ – сумма, которую Иван Петрович не заработал, а наоборот, потерял на этих операциях.

**Вторая часть задания выполняется по данным на день его выполнения.*

- Занятие 17. Как защитить права потребителя финансовых услуг, если они были нарушены

Таблица 17. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Защита прав потребителей • Основные государственные и негосударственные органы защиты прав потребителей финансовых услуг (ППФУ): <ul style="list-style-type: none"> – Роспотребнадзор – Банк России – Агентство по страхованию вкладов – КонфОП – ФинПотребСоюз 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что оказание финансовых услуг регулируется законодательством • Того, что в случае нарушения ППФУ необходимо отстаивать свои права и при необходимости обращаться за помощью к уполномоченным организациям 	Пользоваться сайтами правозащитных организаций для подачи жалоб или получения консультации	Выявлять случаи нарушения ППФУ, оценивать их, обращаться в органы и организации за защитой прав (защищать свои ППФУ)	<ul style="list-style-type: none"> • Проблемный семинар • Практикум 	<i>Основные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 17) <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической задачи и постановка учебной задачи

Данный шаг реализуется по стандартной схеме.

Помимо анализа самой задачи учитель должен при обсуждении привлечь имеющийся опыт нарушения прав потребителей финансовых услуг, который имеется в семьях учащихся или о котором они слышали от своих друзей, знакомых, родственников, узнали из СМИ.

По ходу обсуждения необходимо задавать вопросы:

- Правильно ли сделал Алексей Романов, что сразу же не подписал договор?
- Насколько дороже ему бы обошелся кредит при навязанной страховке (можно дать заготовленную информацию, что, учитывая общую практику, сумма страховки равнялась 3 % в год); хорошо, если учащиеся быстро подсчитают сумму страховки?

- В чем суть проблемы?

Учитель должен подвести к мысли о том, что Алексей понимал, что его права нарушены, он не хотел, чтобы они были нарушены, но не знал, что делать и куда обратиться, чтобы ему оказали услугу в соответствии с его правами. Это достаточно распространенная ситуация в нашей стране для финансового поведения граждан.

Далее – фиксация знания о незнании (куда обращаться и как действовать при нарушении прав потребителей финансовых услуг) и постановка учебной задачи:

- узнать, в какие организации можно обратиться за помощью при нарушении прав потребителей финансовых услуг;
- научиться подавать жалобы;
- защищать свои ППФУ.

ШАГ 2. Решение учебной задачи – освоение тематического материала

В данной учебной ситуации лучше всего использовать фронтальную работу с учащимися с частичным использованием работы в парах.

Учитель должен организовать общее обсуждение материала, представленного в учебном пособии. Здесь хорошо использовать метод «вопрос – ответ»: учитель задает содержательный вопрос, учащиеся ищут ответ в пособии, далее обсуждают.

Например, учитель: можем ли мы обратиться в Федеральную службу «Роспотребнадзор», если да, то на каком основании?

Если есть выход в Интернет и проектор, то хорошо выйти на сайт организации и показать, где можно найти информацию по защите ППФУ (она там представлена не в явном виде, непрямая навигация).

Далее – продолжая логику практической задачи, учитель должен дать задание, которое, по сути, задано в учебном пособии – выполнить задание по ПАМЯТКЕ, представленной на сайте Роспотребнадзора (либо в Рабочей тетради в случае отсутствия Интернета).

Реализуются две педагогические задачи:

- научить работать с различными источниками информации;

– научить переносить полученную информацию в ситуацию решения практической задачи.

По всем остальным организациям, представленным в учебном пособии, необходимо организовать работу, следуя такой же логике.

При этом по возможности выходить на сайты организаций и показывать, где найти необходимую информацию и как можно воспользоваться обратной связью, чтобы подать жалобу или задать вопрос.

ШАГ 3. Формирование умения защищать свои ППФУ

Этот шаг следует организовать в два этапа: определить стратегию его дальнейших действий: куда обратиться и какой (какие) документ(ы) составить, чтобы решить проблему.

Важно при решении задачи использовать знания и понимание ситуации, которые обсуждались ранее.

На втором этапе, чтобы продолжить формирование умения, необходимо организовать работу в группах. Для этого учителю нужно разбить учащихся на несколько команд и дать задание: придумать ситуацию с конкретными героями, в которой были нарушены их права потребителя финансовых услуг. Разным командам дать разные ситуации:

- при заключении договора займа с МФО;
- при взаимодействии с коллекторами;
- при оформлении вклада;
- при оформлении банковской карты;
- при обмене валют;
- при оформлении банковского перевода.

Далее – работа в группах на 5–7 минут.

Затем учитель дает команду учащимся поменяться задачами (по кругу, чтобы не было разногласий), и теперь каждая команда должна подготовить решение проблемы (по аналогии с задачей Алексея: какие права были нарушены, куда обратиться, в какой форме).

Если на данном занятии у учителя есть время, то следует обсудить решения команд сразу же после работы в группах, если нет, то следует это сделать в начале следующего занятия, а на дом – попросить подготовить ответ в Рабочей тетради (задание 17.4).

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 17 для 8 класса).

2. Выполнить практические задания в Рабочей тетради.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (занятие 17.10).
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

О нарушении прав человека коллекторами

16.12.2015 в Генеральной прокуратуре Российской Федерации состоялось заседание коллегии, на котором обсудили вопросы соблюдения законодательства о защите прав потребителей, потребительском кредите, а также законности действий при взыскании просроченной задолженности. Во исполнение поручения президента Российской Федерации в марте – апреле 2015 года была проведена масштабная проверка исполнения законодательства в сфере потребительского кредитования. По результатам проверки были сделаны следующие выводы.

Коллекторские агентства допускают многочисленные нарушения законодательства, которые в ряде случаев имеют признаки преступлений. Нередко выявляются факты угроз жизни и здоровью граждан, их запугивания, вторжения в жилище, распространения порочащих их сведений. Зачастую указанные агентства в своих названиях употребляют наименования органов государственной власти, тем самым фактически присваивая себе их функции. Повсеместно ими не соблюдаются требования законодательства о персональных данных, обработка и разглашение которых осуществляются без согласия граждан. Руководителями коллекторских агентств игнорируются требования законодательства о противодействии коррупции при приеме на работу граждан, замещавших должности государственной и муниципальной службы.

Об обращении граждан с жалобами по вопросу нарушения их прав потребителей финансовых услуг

Основными вопросами, содержащимися в обращениях в 2015 году, являлись:

- исполнение обязательств по кредитным договорам (ре-структуризация, внесение изменений, продление сроков кредита, изменение валюты кредита) и т. д.;
- выдача кредитов (отказы в выдаче) и внесение изменений в бюро кредитной истории (БКИ);
- присоединения к программам страхования в рамках кредитных договоров;
- валютная ипотека;
- размеры процентных ставок и денежно-кредитная политика;
- некорректная работа банкоматов;
- нарушение банком сроков перевода денежных средств;
- неправомерное списание денежных средств банком и незаконное списание денежных средств в результате противоправных действий третьих лиц;
- низкое качество и непрофессионализм сотрудников банков;
- включение граждан в базы автодозвона и деятельность коллекторских агентств.

В отношении деятельности некредитных финансовых организаций в 2015 году в Банк России поступило более 68 тыс. обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов, из которых:

- около 53 тыс. (78 %) – в отношении субъектов страхового дела. Основная тематика жалоб: неверное (по мнению заявителя) применение коэффициента «бонус-малус», навязывание дополнительных услуг при заключении договора ОСАГО (страхование жизни, здоровья и т. д.), отказ в заключении договора ОСАГО, в том числе по причине отсутствия бланков страховых полисов, нарушение сроков и порядка выплаты страхового возмещения и/или отказ в выплате страхового возмещения по каско;
- более 6 тыс. (9 %) – в отношении микрофинансовых организаций (МФО). Основная тематика: деятельность МФО, направленная на возврат задолженности по договорам микрозайма, деятельность организаций, не включенных

в реестр МФО, а также вопросы о начислении процентов/неустойки по договорам;

- более 4 тыс. (6 %) – в отношении участников корпоративных отношений. Основная тематика: непредставление информации и документов акционерным обществом, ненаправление обязательного предложения о приобретении ценных бумаг, невыплата дивидендов (непринятие решения о выплате дивидендов);
- более 900 (1 %) – в отношении кредитных потребительских кооперативов (КПК);
- более 1 200 (2 %) – в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг. Основная тематика: неисполнение / ненадлежащее исполнение поручений клиентов, ненадлежащий учет операций перехода прав на ценные бумаги;
- около 600 (1 %) – в отношении субъектов коллективных инвестиций, основная тематика: вопросы перехода из ПФР в НПФ, невыплата/выплата не в полном объеме негосударственных пенсий, выкупных сумм.

В 2015 году в Банк России поступило 13 обращений граждан в отношении некредитных финансовых организаций в связи со снижением иностранными рейтинговыми агентствами суверенного рейтинга Российской Федерации, корпоративным конфликтом в рейтинговом агентстве, а также в отношении целесообразности создания нового национального рейтингового агентства.

Таким образом, и по количеству, и по кругу охватываемой проблематики деятельность Банка России по работе с обращениями потребителей финансовых услуг в 2015 году существенно превысила соответствующую деятельность Роспотребнадзора, специализирующегося исключительно на вопросах защиты прав потребителей в установленных законом пределах (ст. 40 Закона «О защите прав потребителей»).

Еще одним направлением работы Центрального банка Российской Федерации как мегарегулятора на финансовых рынках является разъяснение действующих правил и норм, в том числе актов Банка России.

В 2015 году в Банк России поступили и были рассмотрены обращения граждан в отношении кредитных организаций, содержащие запросы о разъяснении действующих правил и норм:

- 75 обращений – по вопросам предоставления сведений о регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;
- 993 обращения – по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и введения моратория на удовлетворение требований кредиторов;
- 79 обращений – по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, меры по предупреждению банкротства которых осуществляются с участием АСВ;
- 1 425 обращений и жалоб граждан – по вопросам функционирования института кредитных историй (получение и оспаривание кредитной истории, получение информации о бюро кредитных историй, выдача кредитов (займов) недееспособным гражданам, наличие в кредитной истории некорректной информации, неправомерная выдача бюро кредитных историй кредитных отчетов граждан и наличие в их кредитных историях недостоверной информации).
- Кроме того, в 2015 году в Банк России поступило 219 обращений физических лиц в отношении некредитных финансовых организаций, содержащих запросы о разъяснении действующих правил и норм, в том числе:
 - 86 обращений – по вопросам деятельности инвестиционных фондов. В большей степени граждан интересовала деятельность управляющих компаний инвестиционных фондов;
 - 121 обращение – по вопросам деятельности негосударственных пенсионных фондов, при осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, из них:
 - 62 обращения были связаны с последствиями аннулирования лицензии негосударственных пенсионных фондов для застрахованных лиц. Заявители

- выражали свою обеспокоенность относительно работы системы гарантирования прав застрахованных лиц, запрашивали информацию относительно фондов – участников системы гарантирования;
- 25 обращений содержали вопросы относительно процесса инвестирования средств, распределения инвестиционного дохода, заморозки пенсионных накоплений;
- 16 обращений были связаны с показателями деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- 18 обращений касались правопреемников умерших лиц, осуществлявших формирование накопительной пенсии в негосударственных пенсионных фондах;
- 12 обращений – по иным вопросам, включая применение нормативных актов Банка России.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

А) На изучение кредитного договора заемщику должно быть выделено не менее 5 рабочих дней.

Б) Страховой договор не может быть условием выдачи кредита.

В) Получение полной информации о кредите, в том числе и о платежах и полной стоимости кредита.

17.2. *Индивидуальное решение учащегося.*

17.3. *Индивидуальное решение учащегося (с использованием информации методического и учебного пособий).*

17.4. *Индивидуальное решение учащегося.*

17.5 – В; 17.6 – А; 17.7 – Б.

17.8. Через интернет-приемную; письменно по почте; привезти в пункт приема корреспонденции.

17.9. Да, может, т. к. сумма его вклада меньше установленной максимальной суммы – 1 400 тыс. р.

● **Занятие 18. Семья и финансовые организации:**
что можно сделать еще, чтобы научиться большому

Данное занятие учитель может провести в различных формах:

- в форме общего обсуждения вопросов, которые представлены в Материалах для учащихся (ответы заполнить в Рабочей тетради);
- в форме деловой игры, сценарии игры можно взять с сайта <http://финлагерь.рф/> или <http://хочумогузнаю.рф/interaktiv/> (здесь также представлены онлайн-тесты, если есть персональный компьютер или компьютер на пару, можно их прорешать и затем обсудить);
- в форме просмотра фильмов (ссылка дана в Материалах для учащихся на стр. 392) (ответы заполнить в Рабочей тетради);
- в форме обсуждения эссе (написать в Рабочей тетради) по темам раздела (перечень тем дан в Материалах для учащихся, занятие 18). Критерии оценки представлены в первой части Методических рекомендаций.

Учитель, исходя из своих возможностей по времени, наличия технического оснащения, определяет форму занятия. Главное – актуализировать, обобщить имеющиеся знания и умения, которые были освоены в ходе изучения раздела.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

18.9.

А) Ростовщический капитал обслуживал феодалов, предоставляя им кредит для личного потребления, банковский капитал обслуживал буржуазию; целью ростовщика было получение максимального процента и даже разорение своего клиента для последующего присвоения данных под залог земель и ценностей, а целью банкира было процветание своего клиента; банкир был заинтересован не только в предоставлении кредита, но и в приеме вкладов, так как, в отличие от ростовщика, он в основном оперировал заемными, а не собственными средствами.

Б) В услуги банкира входили такие операции, как безналичные расчеты между купцами через его банк, обмен денег; прием вкладов.

В) Современные банки осуществляют значительно более широкий спектр финансовых услуг; современные банки используют систему электронного обмена данных; современные банки работают не только с бизнесом, но и со всем населением и др. *Могут быть названы иные корректные ответы.*

Г) Происходила ломка социальной структуры общества: из феодальных сословий выделился пока еще малочисленный слой энергичных людей – предпринимателей, изменивших подход к организации и мотивации хозяйственной жизни; Великие географические открытия, научные и технические изобретения; секуляризация духовной жизни. *Могут быть названы иные корректные ответы.*

РАЗДЕЛ 3

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

- Занятие 19. Человек и государство: взаимные права и обязанности

Таблица 19. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
<ul style="list-style-type: none"> • Социальное государство • Конституционные права и обязанности человека и гражданина 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что существуют взаимные права и обязанности человека и государства • Того, что, чтобы воспользоваться своими правами и исполнить обязанности, необходимо обладать практическими знаниями и умениями 	Различать права и обязанности	Оценивать практическую ситуацию с точки зрения возможностей использования прав и необходимости исполнения обязанностей	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 19) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение теоретического материала

Первая часть занятия должна проходить в форме лекции-беседы. Для этого учитель может подготовить и дополнительный материал об истории вопроса: как менялись взаимоотношения между государством и человеком. Можно привести примеры исторических документов, которые иллюстрируют их взаимоотношения (Законы Хаммурапи, Законы XII таблиц, Салическая правда, Русская Правда, Судебник Ивана III, Судебник Ивана IV, Соборное уложение 1649 г.). Если нет такой возможности, то будет достаточно и материала пособия. Важно сформировать историческое понимание вопроса, объяснить, что те права, которые мы сегодня имеем, – это завоевания прошлых поколений людей, что раньше большинство людей жило, не имея вообще никаких прав, или их права были существенно ограничены. С другой стороны, важно сформировать понимание того, что человек сам должен быть активен в использовании своих прав и их защите.

ШАГ 2. Формирование компетенции оценивать практическую ситуацию с точки зрения возможностей использования прав и необходимости исполнения обязанностей

Данная часть занятия должна проходить в форме практикума. Для этого необходимо использовать практические задания, которые даны в Рабочей тетради.

В первой части шага 2 необходимо дать учащимся задания из Рабочей тетради – задания 19.1–19.5 – и организовать общее обсуждение.

19.1. Васильев Иван Петрович устроился на работу в фирму «Отличный вкус» технологом мясо-молочной продукции на полный рабочий день. В трудовом договоре указана заработная плата – 25 тыс. р. Из разговора с коллегами он узнал, что у Федорова Льва Сергеевича, работающего в точно такой же должности и имеющего точно такую же квалификацию, заработная плата 30 тыс. р.

Какое право Васильева И. П. было нарушено? Какая статья Конституции Российской Федерации регулирует данный вопрос?

Ответ: было нарушено право на вознаграждение за труд без какой бы то ни было дискриминации. Статья 37.

19.2. Антонов Максим недавно попал в автомобильную аварию и очень сильно повредил позвоночник. Теперь может передвигаться только на инвалидном кресле.

Каким социально-экономическим правом Максим теперь может воспользоваться? Какая статья Конституции Российской Федерации регулирует данный вопрос?

Ответ: Максим теперь может воспользоваться правом на социальное обеспечение по инвалидности. Статья 38.

19.3. После окончания университета Власов Артем решил заняться собственным делом – открыть мастерскую по ремонту мебели. Он купил необходимое оборудование и небольшое помещение в бизнес-центре.

Какими социально-экономическими правами воспользовался Артем? Какие статьи Конституции Российской Федерации регулируют данный вопрос?

Ответ: Артем воспользовался правом на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности и правом иметь имущество, владеть, пользоваться и распоряжаться им. Статьи 43 и 35.

19.4. Дадонов Олег купил автомобиль «Лада Гранта» мощностью 98 л. с. за 350 000 рублей. Какая обязанность у него появилась в связи с этой покупкой? Какая статья Конституции Российской Федерации регулирует данный вопрос?

Ответ: появилась обязанность по уплате налогов (транспортный налог). Статья 57.

19.5. Панарин Илья Иванович купил предприятие по производству лакокрасочных материалов. Начал выпуск новой продукции. Однако через месяц местными жителями было замечено, что в реке рядом с предприятием образуются разноцветные пятна с неприятным запахом. В результате проверки прокуратуры выяснилось, что предприятие сливало отходы производства в реку.

Какую обязанность не исполнял Панарин Илья Иванович? Какое право местных жителей было им нарушено?

Ответ: Панарин Илья не исполнил обязанность сохранять природу и окружающую среду, бережно относиться к природным богатствам. Статья 58. Было нарушено право местных жителей на благоприятную окружающую среду. Статья 42.

Во второй части шага 2 необходимо перевернуть ситуацию – дать задание наоборот: на озвученные права и обязанности придумать практические ситуации (но не повторяться с теми, которые уже обсуждались ранее). При этом формируется компетенция через выполнение важных интеллектуальных

действий – в частном видеть общее (права и обязанности) и общее проиллюстрировать конкретными примерами. Данные умения проверяются на ОГЭ и ЕГЭ по обществознанию, поэтому их формирование также будет весьма полезным.

Можно это задание дать на класс, то есть его должны выполнить все учащиеся самостоятельно, а можно разбить класс на группы или пары (на усмотрение учителя). Дать на придумывание 5–7 минут. Далее учитель предоставляет слово группе (или ученикам отдельно), а остальные участники должны проанализировать практическую ситуацию и определить, о каком праве или о какой обязанности идет речь.

После выполнения таких заданий необходимо организовать рефлексию на закрепление способа оценки практических ситуаций с точки зрения возможностей использования прав и необходимости исполнения обязанностей. Нужно обязательно подвести обсуждение к переходу от придуманных вымышленных ситуаций к реальным жизненным ситуациям, чтобы таким образом учащиеся могли освоенный способ перенести на реальную жизнь и пользоваться своими правами и исполнять обязанности.

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

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

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 19 для 8 класса).
2. Выполнить практические задания в Рабочей тетради.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (занятие 19.10).
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

19.1. Право на вознаграждение за труд без какой бы то ни было дискриминации (ст. 37).

19.2. Права на социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности (ст. 38).

19.3. Право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (ст. 34); право свободно распоряжаться своими способностями к труду, выбирать род деятельности и профессию (ст. 37).

19.4. Обязанность по уплате налогов (ст. 57).

19.5. Обязанность сохранять природу и окружающую среду, бережно относиться к природным богатствам (ст. 58); право местных жителей на благоприятную окружающую среду (ст. 42).

19.6–19.9. *Индивидуальное решение учащегося.*

● Занятие 20. Что такое налоги и зачем их платить

На занятиях должно сформироваться понимание неотвратимости взаимодействия с налоговыми органами и необходимости грамотного подхода к этому взаимодействию, для того чтобы исключить негативные финансовые последствия (например, в виде штрафа и пени) из-за неуплаты налогов.

Таблица 20. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
1	2	3	4	5	6
• Налог • ИНН	• Ответственности налогоплательщика	Различать доходы	Осознавать гражданскую	Проект- ный	<i>Основные:</i> • Материалы

Окончание таблицы 20

1	2	3	4	5	6
<ul style="list-style-type: none"> Государственный бюджет Виды налогов, существующих в государстве 	<ul style="list-style-type: none"> Взаимосвязи уплаты налогов и формирования доходов государственного бюджета Того, что получаемое учащимися образование, медицинские услуги, защита страны и др. происходят за счет государственного бюджета, то есть за счет налоговых поступлений 	и расходы государственного бюджета	ответственность при уплате налогов	семинар	для учащихся (занятие 20) <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической проблемы и постановка проектной задачи

Занятие должно начинаться с обсуждения практической задачи, обозначенной в его начале. Учащиеся могут знать, что такое налоги и что такое ИНН. Необходимо вывести обсуждение на тему важности уплаты налогов, с одной стороны, т. к. это регулируется законом и является конституционной обязанностью, как было выяснено на прошлом занятии, а также важности формирования с помощью налогов доходной части государственного бюджета – с другой.

При обсуждении учитель может давать задание учащимся найти необходимую информацию в Материалах для учащихся, например: на что государство тратит деньги, которые получает в виде налоговых поступлений (изучение доходной и расходной частей государственного бюджета).

После того как сложилось некоторое понимание необходимости уплаты налогов и того, на что они расходуются, учитель задает проектную задачу: «Мы с вами поняли, что необходимо платить налоги, на что они расходуются. Теперь давайте убедим в этом нашего героя – Петра Викторова. Предлагаю вам поработать в группах и подготовить выступление на 2–3 минуты. Цель выступления – убедить Петра в том, что платить налоги необходимо, объяснив при этом,

почему это нужно делать и какая от этого польза и обществу в целом, и Петру конкретно».

Далее учитель разделяет класс на группы – 5–7 групп (в зависимости от количества человек в классе), устанавливает регламент работы – 15 минут. Сообщает, что можно пользоваться учебными материалами, Интернетом (с компьютера, если есть, или с телефона), но главное – текст выступления должен быть лаконичным, понятным 16-летнему подростку, убедительным, сформулированным простым языком, выступление не более 3 минут, в тексте отсутствуют фактические ошибки.

ШАГ 2. Решение проектной задачи

Решение практической задачи осуществляется в форме групповой работы учащихся. Учитель выступает в роли консультанта, а также следит за временем. Конечный продукт шага – подготовленные выступления групп. Каждая группа должна определиться с выступающим, подготовить текст выступления в расчете не более 3 минут.

При подготовке выступления по заданным критериям учащиеся осваивают конкретные умения и знания в деятельностной форме, т. к. выступают в данном случае средством для другой – проектной – деятельности. То есть, не освоив учебное содержание, учащиеся не смогут создать мини-проект – текст выступления. Параллельно они осваивают метапредметные умения: взаимодействовать в группах, работать с текстом (учебный материал выступает в качестве информационного средства), находить аргументы в подтверждение своей позиции, выделять главное, строить самостоятельный текст, определяя его логику.

ШАГ 3. Презентация решения практической задачи

Презентация решения практической задачи осуществляется в форме выступления каждой группы. Перед началом выступления учитель еще раз акцентирует внимание на критериях, которым должно соответствовать выступление. Также учитель дает задание всем учащимся: в Рабочей тетради заполнить оценочный лист по выступлению каждой группы с точки зрения заданных критериев (задание 20.1).

Пока одни группы выступают по очереди, другие в это время внимательно слушают, дают свои комментарии, каждый ученик оценивает выступление в Рабочей тетради.

Учитель организует выступление групп и общее обсуждение, дает свои комментарии, при необходимости корректирует высказывания учащихся.

ШАГ 4. Формирование умения различать доходы и расходы государственного бюджета

Выполняется в нижеуказанной форме при наличии дополнительного времени. Если такого нет – в форме решения заданий из Рабочей тетради, которые задаются на дом.

Учитель может взять на сайте Министерства финансов данные о последнем бюджете Российской Федерации, вывести основные данные на проектор и организовать работу по их анализу и оценке. При осуществлении этой работы учитель должен обратить внимание на следующие вопросы:

- Чем доходы отличаются от расходов?
- Какие статьи составляют доходы государственного бюджета?
- Какие виды налогов составляют большую часть нашего бюджета?
- Какие статьи составляют расходы государственного бюджета?
- На что в большей степени тратится бюджет России?
- Сколько процентов идет на социально значимые мероприятия?
- Что будет, если налогоплательщики станут скрывать налоги?

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (занятие 20.10).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–4 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

20.2.

$$6\,500 \times 0,13 \text{ (13 \% – НДФЛ)} \times 3 \text{ (месяца работы)} = 2\,535 \text{ р.}$$

20.3. Ежемесячно он платит: $30\,000 \times 0,13 \text{ (13 \% – НДФЛ)} = 3\,900 \text{ р.}$

$$3\,900 \times 12 \text{ (месяцев в году)} = 46\,800 \text{ р.}$$

20.4 – А; 20.5 – Г; 20.6 – А, В, Г, Е.

20.7. Государственный бюджет.

20.8. *Задание, которое требует использования актуальной информации.*

20.9 – Б, А, А.

● **Занятия 21–22. Какие налоги мы платим**

Таблица 21–22. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компет- тенций		
<ul style="list-style-type: none"> • НДФЛ • Имущественный налог • Транспортный налог • Земельный налог • Прямые налоги • Косвенные налоги • Пошлины 	Того, что в государстве существуют разнообразные налоги и что, чтобы не иметь проблем, необходимо узнавать, какие налоги, в каких случаях и каким способом необходимо уплачивать	Считать сумму налогов, которую необходимо заплатить (по основным видам налогов, уплачиваемых физическими лицами)		Проблемный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 21–22) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической задачи и постановка учебной задачи

Занятие начинается с предъявления и обсуждения практической задачи. Учитель спрашивает о том, могут ли учащиеся решить практическую задачу сразу. Многие из учащихся могут иметь представления о налогах и правильно отвечать на первую часть задачи – назвать налоги, которые необходимо платить. Но на вторую часть (какова сумма налогов, которую нужно заплатить) они не ответят. Задача учителя – проблематизировать учащихся. В результате

должно быть сформулировано понимание того, что необходимо разобраться в том, какие именно налоги платят физические лица и как они рассчитываются.

Представленная практическая задача довольно емкая с педагогической точки зрения и позволяет через ее решение сформировать и понятия, и понимание, и практические умения. Также на условиях этой же задачи будет построена работа на следующем занятии.

Таким образом, учащиеся с подачи учителя должны сформулировать учебную задачу: чтобы решить практическую задачу – помочь Кириллу узнать, какие именно налоги он будет платить, когда устроится на работу и станет собственником автомобиля, квартиры и земли, – необходимо узнать, какие налоги платят физические лица, как они рассчитываются.

ШАГ 2. Решение учебной задачи – обсуждение базовых понятий

Решение учебной задачи необходимо осуществлять на условиях практической задачи с использованием теоретического материала, представленного в учебном пособии.

Данный шаг можно провести в форме общего обсуждения или в форме групповой работы с общим обсуждением по ее результатам. Для второго варианта необходимо разделить учащихся на группы по объектам налогообложения:

- группа № 1 – доходы от трудовой деятельности (налог НДФЛ);
- группа № 2 – автомобиль (транспортный налог);
- группа № 3 – квартира (имущественный налог);
- группа № 4 – земельный участок (земельный налог).

Учитель ставит группам задачу: разобраться с помощью учебного материала пособия для учащихся, что такое налоги и какой налог необходимо платить с объекта налогообложения (для каждой группы по своему объекту). Дается 10 минут.

После работы в группах учитель организует общее обсуждение. Чтобы все учащиеся слушали выступления других групп, необходимо предупредить их, что расчеты по практической задаче будет вести каждая команда не по своему виду налога, а по другому (учитель сам поменяет вид налога для каждой группы).

Для того чтобы сложилась общая картина решения практической задачи, необходимо на доске приготовить таблицу (есть в Рабочей тетради, задание 21–22.1) или вывести ее на проектор и заполнять через компьютер (при наличии технических возможностей).

Объект налога	Вид налога	Налоговая база	Ставка налога	Способ расчета суммы налога	Конкретные условия для ситуации Орлова Кирилла	Расчет суммы налога
Доходы от трудовой деятельности					Заработная плата по трудовому договору – 20 000 р. в месяц	
Автомобиль					Автомобиль «Лада Гранта» 2012 года, мощность двигателя – 90 л. с.	
Квартира					Кадастровая стоимость – 1 млн р.	
Земельный участок					Кадастровая стоимость – 200 000 р.	
ИТОГО						

В рамках шага № 2 заполняются колонки «Вид налога», «Налоговая база», «Ставка налога».

ШАГ 3. Решение практической задачи

Решение практической задачи осуществляется в тех же группах, что и предыдущий шаг. Учитель организует работу в группах по заполнению следующих колонок на условия конкретизации задачи. Сообщает, что конечным продуктом должен быть расчет налога и заполнение таблицы. Дает 10 минут. Прежде чем работать в группах, учитель меняет для групп вид налогов, с которым группе придется работать.

Далее учитель проводит общее обсуждение и обеспечивает заполнение всех колонок в таблице как на доске, так и в Рабочей тетради у учащихся.

Объект налога	Вид налога	Налоговая база	Ставка налога	Способ расчета суммы налога	Конкретные условия для ситуации Орлова Кирилла	Расчет суммы налога
Доходы от трудовой деятельности	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	Сумма дохода в рублях	13 % (на доходы от трудовой деятельности)	Ставка налога, умноженная на налоговую базу	Заработная плата по трудовому договору – 20 000 р. в месяц	$13\% (0,13) \times 20\,000 \text{ р.} = 2\,600 \text{ р.}$ $(2\,600 \times 12 = 31\,200 \text{ в год})$
Автомобиль	Транспортный налог	Мощность двигателя	10 р. за 1 л. с. (для г. Тверь)	Ставка налога, умноженная на налоговую базу	Автомобиль «Лада Гранта» 2012 года, мощность двигателя – 90 л. с.	$10 \text{ р.} \times 90 \text{ л. с.} = 900 \text{ р.}$
Квартира	Имущественный налог	Кадастровая стоимость	0,1 % (для г. Тверь)	Ставка налога, умноженная на налоговую базу	Кадастровая стоимость – 1 млн р.	$1\,000\,000 \text{ р.} \times 0,1\% (0,001) = 1\,000 \text{ р.}$
Земельный участок	Земельный налог	Кадастровая стоимость	0,3 % (для г. Тверь)	Ставка налога, умноженная на налоговую базу	Кадастровая стоимость – 200 000 р.	$200\,000 \text{ р.} \times 0,3\% (0,003) = 600 \text{ р.}$
ИТОГО				2 500 р. без НДФЛ, 33 700 р. вместе с НДФЛ в год		

ШАГ 4. Рефлексия

Учитель проводит рефлексию понимания сути налогов и способов их расчетов.

Задаёт следующие вопросы для обсуждения:

- Что нового узнали о налогах, что поняли (какие налоги необходимо платить, какова зависимость между наличием собственности и размером уплачиваемых налогов)?
- Каковы основные принципы расчета налогов?
- Что нужно знать, чтобы вовремя платить налоги?

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (занятия 21–22.13).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

21–22.1. Ответ в Методических рекомендациях.

21–22.2 – Г; 21–22.3 – Б; 21–22.4 – Б; 21–22.5 – Г.

21–22.6 – 1А, 2Б, 3А, 4А, 5Б.

21–22.7.

Муравьев Н. Д. должен платить подоходный налог, так как деньги, получаемые от сдачи квартиры, являются доходом. Сумма подоходного налога составит 13 %. Следовательно, в год Муравьев Н. Д. будет платить: 12 тыс. р. × 12 месяцев × 0,13 (ставка налога 13 %) = 18 720 р., а за два года – 37 440 р.

21–22.8.

Уплата налога на доходы физических лиц, в случае если работник устроился на работу по трудовому договору легально, осуществляется работодателем.

лем, который является налоговым агентом. Поэтому Пестелю П. Н. не стоит беспокоиться, бухгалтерия школы сама рассчитает размер налога и перечислит его в налоговый орган.

21–22.9.

$8\,750 \times 0,13 = 1\,137,5$ р. – это НДФЛ;

$8\,750 - 1\,137,5 = 7\,612,5$ – это на руки.

21–22.10.

Ставки налога отличаются по регионам. Необходимо посмотреть, какая в вашем регионе, и умножить ставку налога на кол-во л. с.

21–22.11.

Ставка земельного налога не может превышать 0,3 %.

Поэтому предположим, что: $300\,000 \text{ р.} \times 0,003$ (0,3 %) = 900 р.

21–22.12.

Ставка налога на имущество не должна превышать 0,1 %.

Поэтому предположим, что $2\,500\,000 \text{ р.} \times 0,001$ (0,1 %) = 2 500 р.

● Занятие 23. Как правильно платить налоги

Таблица 23. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма заня- тия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компе- тенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Штраф • Пеня • Личный кабинет налогоплательщика • Механизм уплаты налогов 	Неотвратимости наказания за неуплату налогов и негативного влияния штрафов на семейный бюджет	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывать размер НДФЛ • Находить актуальную информацию на сайте ФНС по способам уплаты налогов 	Планировать уплату налогов, включая определение способов уплаты налогов	Проблемный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 23) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической ситуации и постановка учебной задачи

Практическая задача находится в начале занятия 24 для 8 класса, написана на условиях предыдущей задачи и служит ее логическим продолжением. Поэтому учитель предварительно должен «перебросить мостик» между занятиями и определить их связь: указать на то, что мало знать, какие налоги необходимо платить и как их рассчитать, важно их вовремя и правильно уплатить. Необходимо сделать акцент на последствиях неуплаты: «...это административная ответственность в виде штрафов и пени, что в свою очередь приведет к негативному влиянию на бюджет семьи, так как налоги, пени и штрафы все равно придется платить. Также и герой нашей задачи не хочет этих негативных последствий для себя и желает во всем разобраться, чтобы уплатить налоги правильно». Конечно, у самих учащихся пока нет реальной необходимости в уплате налогов и нет социального опыта по данному вопросу, поэтому необходимо повернуть рассуждение в сторону того, что нужно помочь Кириллу во всем разобраться, но и они сами в скором будущем начнут работать, и у них появится какое-то имущество (а может быть, у кого-то есть и сейчас), и им тоже будет необходимо платить налоги.

В результате обсуждения необходимо сформулировать учебную задачу: в данный момент невозможно решить практическую задачу – определить, как правильно Кириллу заплатить налоги на доходы и имеющееся имущество, поэтому нужно узнать, как это делается.

Необходимо также определить конечный продукт решения практической задачи. Учитель: «После того как вы разберетесь в порядке уплаты налогов, разработайте план уплаты налогов для Кирилла, определив и способы уплаты, которые вы считаете наиболее оптимальными».

ШАГ 2. Решение учебной задачи – освоение теоретического материала

Данный шаг может быть выполнен в форме индивидуальной работы учащихся с текстом Материалов для учащихся. Учитель сообщает, что информацию о том, как правильно платить налоги, можно найти в Материалах для учащихся (занятие 23 для 8 класса), и дает 15 минут на изучение текста.

Далее необходимо организовать общее обсуждение. Если есть выход в Интернет, то обязательно следует посмотреть видеоролики с сайта ФНС (ссылки даны в занятии), а также посмотреть, где находится та или иная информация по вопросу уплаты налогов.

ШАГ 3. Решение практической задачи

Решение практической задачи также может быть организовано в форме индивидуальной работы учащихся с общим обсуждением решения.

Учитель возвращает учащихся к практической задаче и говорит, что теперь необходимо разработать план уплаты налогов для конкретной жизненной ситуации Кирилла и результаты представить в Рабочей тетради. Время работы – 10 минут.

Учитель выступает в роли консультанта и следит за временем. Далее – организует общее обсуждение, в ходе которого дает выступить учащимся. Могут быть представлены разные варианты решения практической задачи. Важно, чтобы все учащиеся оформили свой собственный ответ в Рабочей тетради и включились в общее обсуждение. Необходимо, чтобы теоретические положения, усвоенные на предыдущем шаге, были практически воплощены в решении задачи. Учитель должен задавать вопросы: «почему именно этот способ является оптимальным», например, если речь идет о создании личного кабинета налогоплательщика или личного посещения налоговой инспекции.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (занятие 23.9).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

23.1. *Индивидуальное решение учащегося.*

23.2 – А, Б, В, Д; 23.3 – В; 23.4 – А, Б, Г, Е.

23.5. Чтобы избежать административной ответственности, необходимо подать декларацию о доходах не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения доходов, и оплатить не позднее 15 июля того же года.

23.6. Ивану Ивановичу декларацию подавать не нужно, т. к. он работает по найму на заводе. Бухгалтерия предприятия перечисляет НДФЛ напрямую в налоговый орган.

23.7. *Индивидуальное решение учащегося.*

23.8. Об уплате НДФЛ должен позаботиться работодатель, а о транспортном налоге и налоге на имущество – он сам.

● **Занятие 24. Что такое пенсия**

Таблица 24. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Пенсия • Пенсионная система • Пенсионный фонд • СНИЛС 	Того, что пенсионная система устанавливается государством, но размер будущей пенсии зависит от многих факторов, в том числе от финансовых решений самого человека	Находить актуальную информацию о пенсионной системе и пенсионных накоплениях в сети Интернет		Лекция-беседа	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 24) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

Тема, посвященная пенсионной системе, достаточно сложна для изучения учащимися восьмого – девятого классов. Поэтому важно сделать ее интересной, привлечь исторические факты установления пенсий, связать это с особенностями развития общества на определенных этапах истории. Так как содержание имеет свою специфику, лучше данное занятие провести в форме лекции-беседы.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

Данный шаг следует начать с личного понимания и отношения учащихся к пенсии. Учитель может задавать вопросы: «С какого возраста нужно задумываться о пенсии?», «Что такое пенсия?», «Что вы знаете о современной пенсии вообще?». Скорее всего, учащиеся будут говорить, что пенсия еще далеко и задумываться о ней не стоит. Также они будут говорить, что пенсию платит государство, и вряд ли кто-то скажет о том, как формируется современная пенсия и от чего она зависит. Поэтому важно мотивировать учащихся на изучение этой темы и сформировать понимание того, что в значительной степени размер пенсии зависит от самого человека и что есть различные способы формирования и управления пенсионными накоплениями.

Далее учитель в форме лекции-беседы должен рассказать о сути пенсии, уделив большое внимание историческому аспекту формирования пенсий. Вдаваться в подробное устройство современной пенсионной системы не стоит, т. к. это достаточно сложная система для понимания учащимися 8 и 9 классов. Необходимо, чтобы у них появилось общее понимание о пенсии и пенсионной системе, а также знания о том, где именно можно найти подробную актуальную информацию по состоянию на период, когда учащиеся будут изучать данный материал.

ШАГ 2. Формирование умения находить актуальную информацию о пенсионной системе и пенсионных накоплениях в сети Интернет, а также компетенции рассчитывать и прогнозировать будущую пенсию

Учитель предлагает учащимся выполнить такое задание: зайти на сайт Пенсионного фонда России в раздел «Пенсионный калькулятор», задать разные параметры пенсии, например:

- сколько вы планируете иметь детей;
 - сколько вы планируете служить в армии;
 - сколько лет вы планируете находиться в отпуске по уходу за ребенком;
 - сколько лет вы планируете работать от начала трудовой деятельности до выхода на пенсию;
 - ваша официальная заработная плата;
 - сколько лет после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без оформления пенсии, –
- и определить размер своей будущей пенсии.

Следует также обсудить, что в большей степени влияет на размер пенсии.

Если у учащихся нет персональных компьютеров, то следует показать, где находится информация и как ее искать, с помощью проектора. Дать задание на дом: оформить результаты в Рабочей тетради (задание 24.1).

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Повторить все изученные за курс понятия и знания.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (занятие 24.10).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

24.1. *Индивидуальное решение учащегося.*

24.2 – В; 24.3 – В; 24.4 – А; 24.5 – Б, В, Г; 24.6 – А.

24.7. Михаил выйдет на пенсию через 26 лет, а Татьяна через 25 лет, т. к. пенсионный возраст для мужчин – 60 лет, для женщин – 55 лет.

24.8. И Вере Ивановне, и Наталье необходимо обратиться в Пенсионный фонд России за назначением пенсии и за оформлением сертификата на материнский капитал.

24.9. Пенсионная система.

● Занятия 25–26. Как сделать пенсию достойной

Таблица 25–26. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма заня- тия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Пенсия • Пенсионная система • Пенсионный фонд • СНИЛС • Способы альтернативных накоплений на пенсию 	<p>Того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость</p>		<p>Рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячный доход после окончания трудовой карьеры</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Игра 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 25–26) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической задачи и постановка учебной задачи

Практическая задача, обозначенная в начале занятия 27 для 8 класса, действительно реальная жизненная задача для современных работающих еще молодых специалистов. Конечно, для школьников она может не показаться такой практичной, поэтому необходимо ее решение повернуть как помощь финансово не совсем грамотным молодым специалистам. Реального ответа у учащихся на данную задачу не будет, поэтому повернуть обсуждение на постановку учебной задачи – необходимость узнать, какие альтернативные способы накопления существуют, – будет несложно. Она должна звучать так: мы не можем сейчас посоветовать Анастасии Цветковой, как реально после завершения работы иметь доходы больше, чем прогнозируемая пенсия, так как не знаем, какие альтернативные способы создания накоплений на старость существуют.

Следовательно, необходимо узнать и уже с помощью этого знания попробовать решить данную задачу для Анастасии Цветковой.

ШАГ 2. Обсуждение базовых понятий – решение учебной задачи

Лучше всего данный шаг провести в форме рассказа учителя, так как материал действительно сложен для понимания. Также учитель может дать задание учащимся поработать с текстом учебного пособия и это содержание обсудить.

Учитель также должен привлечь материал географии и в целом интересные факты по демографической ситуации в мире.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Современные пенсионные системы находятся в кризисе, так как существенно изменилась демографическая ситуация во многих странах мира.

Нужно искать и другие способы получения дополнительных доходов, используя часть сбережений:

- а) для инвестиций в частные пенсионные фонды;
- б) вложений в паевые инвестиционные фонды;
- в) заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;
- г) приобретения недвижимости для сдачи в аренду;
- д) вложений в другие финансовые инструменты.

Чтобы добиться финансового благополучия и не испытывать трудностей с деньгами в старости, нужно уметь разбираться в мире финансовых операций и постоянно искать новые возможности.

ШАГ 3. Решение практической задачи (на втором часе занятия)

Решение практической задачи можно провести в форме деловой игры «Финансовый консультант». Прежде чем закончится занятие, следует дать учащимся задание: подготовить наиболее оптимальный способ решения практической задачи для Анастасии Цветковой (по условиям, которые представлены в тексте задачи, можно добавить, что каждые пять лет ее зарплата будет повышаться на 5 тыс. р. и на пенсию она планирует выйти в 55 лет, недавно у нее родился второй ребенок, зарплата мужа составляет 33 тыс. р.). Попросить оформить свои предложения в Рабочей тетради. Для данной игры необходимо привлечь родителей или других взрослых людей, для которых реально стоит проблема будущей пенсии.

Класс должен разделиться на три группы, и каждая группа должна придумать название своей фирмы, которая занимается финансовым консультированием.

Взрослые (3–4 человека) выступают в роли заказчиков, которые имеют похожие условия труда и прогнозируемой пенсии. Их задача – примерять такие способы создания пенсионных накоплений на себя и выступать в роли критика с точки зрения реальной жизни.

Игровая задача: решить задачу Анастасии Цветковой с детализированными условиями (озвучены выше).

Сама игра «Финансовый консультант» будет проходить в три этапа:

1-й этап: разработка стратегии пенсионных накоплений. Учитель выступает в роли ведущего. Сообщает детализированные условия задачи и дает 15 минут для разработки стратегии (дома каждый из участников уже разработал свои стратегии, осталось только согласовать и найти наиболее оптимальный вариант).

2-й этап: выступление каждой из фирм со своим решением практической задачи. Учитель должен огласить регламент: на каждое выступление должно отводиться не более 5 минут, далее вопросы от заказчиков услуг. Далее они должны оценить предложения каждой из фирм по определенным заранее известным критериям:

- правильность математических расчетов;
- степень проработанности предложений;
- степень рискованности предложенных способов;
- доходность предлагаемого способа накопления.

	Критерии	Оценка	Финансовый консультант № 1	Финансовый консультант № 2	Финансовый консультант № 3
1	Правильность математических расчетов	0 – существенные ошибки; 5 – отсутствие ошибок			
2	Степень проработанности предложений	0 – не проработано; 5 – высокая степень проработанности			

Окончание таблицы

	Критерии	Оценка	Финансовый консультант № 1	Финансовый консультант № 2	Финансовый консультант № 3
3	Степень рискованности предложенных способов	Высокая Средняя Низкая			
4	Доходность предлагаемого способа накопления	Высокая Средняя Низкая			
	Итоговый балл, выводы				

Отметим, что по критериям 3 и 4 нельзя дать оценку в баллах, так как для одних людей приемлем риск, для других нет. Важно в результате обсуждения подвести учащихся к мысли, что лучше всего выбирать комплексный подход, где будут инструменты с высоким риском и высокой доходностью, а также с низким риском и средней или низкой доходностью для обеспечения стабильности своих сбережений в итоге.

3-й этап: подведение итогов. Учитель должен подсчитать полученные каждой фирмой баллы и определить победителя. Обязательно нужно прокомментировать, какие именно решения считаются хорошими (про комплексный подход).

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Повторить все изученные за курс понятия и знания.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 25–26.10).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для родителей).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

25–26.1 и 25–26.2. *Индивидуальное решение учащегося.*

25–26.3 – В.

25–26.4. Принцип солидарности поколений.

25–26.5 – А, Г, Д.

25–26.6.

Достоинства банковского вклада	Недостатки банковского вклада
1. Гарантированный доход по вкладу в определенное время, минимальные риски	1. Чаще всего низкий доход по вкладу
2. Возможность копить через специальные вклады (докладывать на счет); возможность самому контролировать счет; легкость в управлении сбережениями и накоплениями	2. При досрочном получении денег банковский процент или не выплачивается, или выплачивается минимальный (0,001– 0,01 %)

25–26.7. *Индивидуальное решение учащегося.*

25–26.8. *Индивидуальное решение учащегося.*

25–26.9 – Б, Б, А.

- Занятия 27–28. Человек и государство: что можно сделать еще, чтобы научиться большему

Данное занятие учитель может провести в различных формах:

- в форме общего обсуждения вопросов, которые представлены в Материалах для учащихся (ответы заполнить в Рабочей тетради);
- в форме деловой игры. Сценарии игры можно взять с сайта <http://финлагерь.рф> или <http://хочумогузнаю.рф/interaktiv/> (здесь также представлены онлайн-тесты; если есть персональный компьютер или компьютер на пару, можно их прорешать и затем обсудить);
- в форме просмотра фильмов (ссылка дана в Материалах для учащихся на стр. 236) (ответы заполнить в Рабочей тетради);
- в форме обсуждения эссе (написать в Рабочей тетради) по темам раздела (перечень тем дан в Материалах для учащихся, занятия 27–28). Критерии оценки представлены в первой части Методических рекомендаций.

Учитель, исходя из своих возможностей по времени, наличия технического оснащения, определяет форму занятия. Главное – актуализировать, обобщить имеющиеся знания и умения, которые были освоены в ходе изучения раздела.

РАЗДЕЛ 4

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ

● Занятие 29. Подготовка групповых проектов

Проектирование является очень важным способом деятельности для современного человека. Тем более его формирование и развитие требует привлечения ряда более мелких деятельностных умений. Именно поэтому, освоив некоторые темы, накопив фактический материал, научившись предметным умениям, можно переходить к проектированию на конкретном материале, в частности, на материале финансовой грамотности.

Чтобы освоить определенную культурную норму – способ деятельности, необходимо его сначала осуществлять в форме коллективной деятельности, и только через коллективную деятельность переходить к интериоризации, то есть присвоению индивидом. Поэтому в 8 классе предполагается создание групповых проектов, а в 9 классе – индивидуальных.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Планирование создания группового проекта

Учитель должен разделить класс на несколько групп (по 5–7 человек). Необходимо создать организационные условия, позволяющие учащимся работать

в группах: переставить парты так, чтобы группы сидели отдельно и члены команды имели возможность общаться друг с другом. Рассадка «затылок в затылок» не подходит.

Далее необходимо выбрать темы для проекта и разработать план его подготовки. Учителю следует рассказать, чем отличаются практические проекты от исследовательских (на следующем занятии необходимо организовать две соответствующие секции).

Учитель сообщает, что сегодня задача определить:

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

	Что нужно сделать	Срок	Ответственный
1			
2			
3			
4			

Затем необходимо обсудить критерии проектов.

Критерии оценки практических проектов.

1. Постановка проблемы, решаемой с помощью проекта.
2. Сформулированность целей проекта.
3. Разработанность плана по подготовке и реализации проекта.
4. Качество реализации проекта.

Критерии оценки исследовательских проектов.

1. Постановка исследовательской проблемы.
2. Формирование объекта, цели и гипотезы исследования.
3. Использование адекватных методов исследования.
4. Использование разнообразных информационных источников.
5. Адекватность выводов.

По каждому критерию выставляются баллы: от 0 – не соответствует, до 3 – полностью соответствует.

ШАГ 2. Групповая работа над проектами

Данная работа частично должна осуществляться на этом занятии, частично за его пределами. Хорошо, если у учащихся будет доступ в сеть Интернет, чтобы

они могли привлекать дополнительную информацию для создания проектов. Здесь они работают в соответствии с созданным планом. Учитель выступает в роли консультанта, помогает организовать работу, при необходимости направляет к источникам информации.

В зависимости от вида проектов они предполагают различное представление. Проекты на создание фильмов, соответственно, должны быть представлены на экране. Желательно, чтобы все проекты были каким-то образом представлены в форме презентации (кроме фильмов).

● Занятие 30. Презентация групповых проектов

На презентацию групповых проектов можно (и даже следует) пригласить родителей, учителей и учащихся из других классов. Данное занятие будет своего рода итоговым. Помимо целей собственно финансовой грамотности, это занятие и подготовка к нему позволяют решать педагогические задачи на формирование метапредметных компонентов ФГОС ООО.

ШАГ 1. Презентация групповых проектов

Учитель выступает в роли ведущего. Объявляет регламент выступлений (5–7 минут) и обговаривает порядок выступления по двум секциям: практические проекты и исследовательские проекты. Представляет жюри и еще раз фиксирует критерии оценки представленных работ.

После выступления каждой команды желательно организовать краткое обсуждение проекта с точки зрения критериев оценки и полезности данного проекта.

ШАГ 2. Оценка представленных проектов и подведение итогов

Хорошо бы сделать рейтинг работ по секциям и по суммарным баллам. Отметки за сделанные работы (если таковые, конечно, выставляются) должны быть только положительными – 4 или 5. Также было бы хорошо подготовить грамоты за лучшие работы и по возможности какие-то памятные призы.

Рефлексия, в том числе и этой работы, должна пройти на последнем занятии (№ 32).

● Занятие 31. Мониторинг учебных достижений

Данное занятие проходит в форме письменной мониторинговой работы. В работе представлены следующие типы заданий:

3 задания с одним вариантом ответа из 4 вариантов;

1 задание с несколькими (2–4) вариантами ответов из 6 предложенных вариантов;

3 задания, в которых необходимо:

– установить соответствие – 1;

– вставить одно словосочетание (понятие) – 1;

– разместить предложенные параметры в определенном порядке – 1;

3 задания – задачи, в ответе на которые необходимо вставить цифру (цифра должна быть целой, от однозначной до шестизначной).

Учителю необходимо распечатать работу, раздать учащимся и объяснить, что ответы необходимо проставлять в самих заданиях в колонке № 4. Работа специально расположена так, чтобы было удобно ее скопировать на двух листах (или на одном листе с двух сторон). В последней колонке учитель, когда будет проверять работу, проставит полученное количество баллов, а также подсчитает общее количество баллов и определит уровень финансовой грамотности учащегося. Их можно переводить в отметки или оставить в форме качественной характеристики.

Работа рассчитана на 20 минут. Ее можно сразу же проверить и разобрать правильные ответы. Также необходимо обсудить ее результаты в ходе рефлексии на следующем занятии, а учащимся дать задание поразмышлять над полученными результатами в Рабочей тетради (занятие 31), где для этого специально отведено место. Следует начать обсуждение на занятии 32 именно с этого вопроса.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ МОНИТОРИНГОВОЙ РАБОТЫ

№ задания	Вариант 1	Вариант 2
1	В	Б
2	Г	А
3	В	Г
4	В, Г, Е	1Б, 2А, 3А, 4Б

Окончание таблицы

№ задания	Вариант 1	Вариант 2
5	1В, 2Б, 3Г, 4А	А, Б, Д, Е
6	Пенсионный фонд Российской Федерации	Транспортный налог
7	В Б А Г	Г Б В А
8	24 000	50 000
9	60 000	17 400
10	175	1 000

Мониторинговая работа по финансовой грамотности за 8 класс (вариант 1)

№	Задание	Макс. балл	Ответ	Балл за ответ
1	Какой вид карт из перечисленных ниже может оформить лицо, не достигшее 18 лет: А) Только кредитную Б) И кредитную, и дебетовую В) Только дебетовую Г) Никакую, все карты можно открыть только с 18 лет	1		
2	Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков, – это: А) Негосударственный пенсионный фонд Б) Страховая компания В) Коммерческий банк Г) Паевой инвестиционный фонд	1		
3	В какую из перечисленных организаций можно обратиться за защитой прав потребителей финансовых услуг: А) Пенсионный фонд России Б) Коммерческий банк В) Роспотребнадзор Г) Федеральная служба безопасности	1		

Продолжение таблицы

№	Задание	Макс. балл	Ответ	Балл за ответ																				
4	Какие из перечисленных суждений верны относительно человека с грамотным финансовым поведением? Он всегда: А) Берет деньги в долг и отдает с трудом Б) Покупает все, что он хочет, в рамках своего бюджета В) Ведет учет доходов и расходов Г) Имеет сбережения в размере 3–6 зарплат Д) Рассчитывает исключительно на пенсию от государства Е) Принимает решения, обдуманно оценив все альтернативные варианты	2																						
5	Соотнесите вид налога с объектом налогообложения	2																						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>Объект налогообложения</th> <th></th> <th>Вид налога</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Доход физического лица (зарплата)</td> <td>А</td> <td>Земельный налог</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Квартира физического лица</td> <td>Б</td> <td>Имущественный налог</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Автомобиль</td> <td>В</td> <td>НДФЛ</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Сельскохозяйственные угодья</td> <td>Г</td> <td>Транспортный налог</td> </tr> </tbody> </table>	№	Объект налогообложения		Вид налога	1	Доход физического лица (зарплата)	А	Земельный налог	2	Квартира физического лица	Б	Имущественный налог	3	Автомобиль	В	НДФЛ	4	Сельскохозяйственные угодья	Г	Транспортный налог			
№	Объект налогообложения		Вид налога																					
1	Доход физического лица (зарплата)	А	Земельный налог																					
2	Квартира физического лица	Б	Имущественный налог																					
3	Автомобиль	В	НДФЛ																					
4	Сельскохозяйственные угодья	Г	Транспортный налог																					
6	Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?	2																						
7	Расположите виды денег в той последовательности, как они появлялись исторически: А) Банкноты Б) Золотые и серебряные монеты В) Шкурки животных, сушеная рыба, рис Г) Электронные деньги	2																						
8	Василий Петрович заключил трудовой договор, устроившись на работу механиком на транспортное предприятие. В договоре определена зарплата в размере 30 000 рублей. Какую сумму он будет получать на руки?	3																						

Окончание таблицы

№	Задание	Макс. балл	Ответ	Балл за ответ
9	Рассчитайте, какую сумму процентов заплатит Иванов И. И., если возьмет кредит 300 000 р. на один год под 20 % годовых	3		
10	Вам нужно купить 125 евро. Сколько долларов понадобится на покупку евро, если за 1 евро требуют 1,4 долл.?	3		
Итого		20		

Итого за работу:

18–20 баллов: это **5** (высокий уровень финансовой грамотности: «Продолжай в том же духе!»).

12–17 баллов: это **4** (средний уровень финансовой грамотности: «Еще немного подтяни!»).

6–11 баллов: это **3** (ниже среднего уровня финансовой грамотности: «Еще многому нужно научиться!»).

0–5 баллов: это **2** (уровень финансовой безграмотности: «Изучи все заново!»).

Мониторинговая работа по финансовой грамотности за 8 класс (вариант 2)

№	Задание	Макс. балл	Ответ	Балл за ответ
1	Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, – это: А) Прибыль Б) Пенсия В) Социальное пособие Г) Дивиденд	1		

Продолжение таблицы

№	Задание	Макс. балл	Ответ	Балл за ответ																
2	Юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, по страхованию или иные услуги финансового характера, – это: А) Финансовая организация Б) Банк России В) Орган государственного управления в сфере финансов Г) Фирма	1																		
3	Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов возвращают вкладчикам обанкротившегося банка: А) До 1 000 000 р. Б) До 700 000 р. В) До 500 000 р. Г) До 1 400 000 р.	1																		
4	Соотнесите вид финансовой организации с той деятельностью, которую она осуществляет:	2																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>№</th> <th>Организация</th> <th></th> <th>Вид деятельности</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Роспотребнадзор</td> <td rowspan="2">А</td> <td rowspan="2">Оказывают финансовые услуги физическим лицам</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Коммерческий банк</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Микрофинансовая организация</td> <td rowspan="2">Б</td> <td rowspan="2">Оказывают помощь физическим лицам в случае нарушения их прав потребителей финансовых услуг</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Банк России</td> </tr> </tbody> </table>	№	Организация		Вид деятельности	1	Роспотребнадзор	А	Оказывают финансовые услуги физическим лицам	2	Коммерческий банк	3	Микрофинансовая организация	Б	Оказывают помощь физическим лицам в случае нарушения их прав потребителей финансовых услуг	4	Банк России			
№	Организация		Вид деятельности																	
1	Роспотребнадзор	А	Оказывают финансовые услуги физическим лицам																	
2	Коммерческий банк																			
3	Микрофинансовая организация	Б	Оказывают помощь физическим лицам в случае нарушения их прав потребителей финансовых услуг																	
4	Банк России																			

Окончание таблицы

№	Задание	Макс. балл	Ответ	Балл за ответ
5	Какие из перечисленных суждений верны относительно банковских карт: А) Кредитные карты выдаются лицам, достигшим 18-летнего возраста Б) Дебетовые карты предполагают, что владелец будет распоряжаться деньгами, внесенными на карточный счет В) Дебетовую карту может оформить любой человек, даже не достигший 14 лет Г) Наличие любой кредитной карты дает право бесплатного проезда в общественном транспорте Д) Процент по кредитным картам чаще всего выше, чем процент по потребительским кредитам Е) И кредитные, и дебетовые карты – это вид банковских карт	2		
6	Иванов Михаил Тихонович имеет в собственности автомобиль. Как называется налог, который ему нужно заплатить?	2		
7	Расположите виды денег в той последовательности, как они появлялись исторически: А) Электронные деньги Б) Золотые и серебряные монеты В) Банкноты Г) Шкурки животных, сушеная рыба, рис	2		
8	Рассчитайте, какую сумму процентов заплатит Петров И. И., если возьмет кредит 250 000 р. на один год под 20 % годовых	3		
9	Мария Ильинична заключила трудовой договор, устроившись на работу сметчиком на транспортное предприятие. В договоре определена зарплата в размере 20 000 р. Какую сумму она будет получать на руки?	3		
10	Представьте, что вы получили в подарок от своей бабушки на день рождения 10 тыс. р. Вы решили накопить на новый планшет. Вы подсчитали, что для этого вам понадобится еще год. Свой подарок решили хранить дома. Какую сумму вы могли бы заработать, если бы вложили свои деньги в банк под 10 % годовых?	3		
Итого		20		

Итого за работу:

18–20 баллов: это **5** (высокий уровень финансовой грамотности: «Продолжай в том же духе!»).

12–17 баллов: это **4** (средний уровень финансовой грамотности: «Еще немного подтяни!»).

6–11 баллов: это **3** (ниже среднего уровня финансовой грамотности: «Еще многому нужно научиться!»).

0–5 баллов: это **2** (уровень финансовой безграмотности: «Изучи все заново!»).

● Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение

Рефлексия должна пройти в непринужденной обстановке в форме беседы. Она будет логическим завершением обсуждений, которые были на первых двух мотивирующих занятиях о финансовой грамотности. Обязательно нужно выходить на обсуждение практической жизненной составляющей самого курса «Финансовая грамотность».

Следует обсудить вопросы:

Как до изучения курса «Финансовая грамотность» я относился к сфере финансов и своему поведению? Откуда я брал информацию о том, как именно нужно себя вести в той или иной ситуации финансового характера?

Какие темы показались мне наиболее интересными и почему?

Чему я научился и как мне это пригодится в жизни?

Какую главную мысль я понял в ходе изучения курса «Финансовая грамотность»?

Насколько полезной для меня была работа по подготовке и защите групповых проектов?

Какие темы я бы хотел изучать в следующем году более детально?

И дети, и учителя свои пожелания и мнения относительно учебных пособий могут присылать на почту: l.ek@mail.ru.

Для более серьезного осмысления этих вопросов следует также дать учащимся задание написать эти пожелания и мнения в Рабочей тетради. Скорее всего, при прочтении ответов учителем обнаружится много полезной информации, в том числе о том, как выстраивать обучение по финансовой грамотности на следующий год.

9 КЛАСС

РАЗДЕЛ 5

УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ

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

В данном разделе подробно описано, как именно необходимо организовать учебную деятельность школьников, чтобы добиться планируемых результатов. Приведен один из вариантов занятий, являющийся, на наш взгляд, наиболее приемлемым. Также учитель может вносить какие-либо дополнения и изменения, ориентируясь на интеллектуальные возможности учащихся, а также на имеющиеся технические средства и организационные условия.

● Занятие 1. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы семьи

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

Таблица 1. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Инфляция • Дефляция • Покупательная способность денег 	Зависимости доходов от общеэкономической ситуации в стране	Различать инфляцию и дефляцию	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливать причинно-следственные связи между инфляцией и уровнем доходов семьи • Использовать различные информационные источники для определения влияния инфляции на реальные доходы семей 	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 1) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

1. Обсуждение практической проблемы, предложенной в начале занятия: стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты?

Учитель дает возможность учащимся высказать свои предположения по поводу того, что можно делать в описанной ситуации. Если учащиеся формулируют приблизительно правильные ответы (говорят, что лучше переходить на новую работу, так как если инфляция существует, то и заработную плату будут повышать), то учитель спрашивает их, почему это можно сделать, выводит их на понимание необходимости изучения самого понятия инфляции,

ее причин и характера влияния на доходы семьи. В результате коммуникативного семинара учащиеся должны освоить понятие «инфляция» и понять, как именно она влияет на доходы семьи.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

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

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

Чем выше темп инфляции, чем быстрее растут цены в стране, тем быстрее в ней беднеет большая часть населения, включая, возможно, и вашу семью. И даже если твои личные или общие доходы твоей семьи за год выросли, но рост этот оказался меньше, чем рост цен, то все равно ты стал беднее, а не богаче.

Правила в мире денег можно сформулировать примерно так:

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

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

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

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

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

1. Учитель организует выполнение учащимися заданий из Рабочей тетради (Материалы для учащихся, задание 1.2–1.3).

Ответы:

Задание 1.2.

Инфляция за год составила 10 %.

Расчеты:

$11 \text{ тыс. р.} - 10 \text{ тыс. р.} = 1 \text{ тыс. р.}$ (сумма, на которую вырос неизменный набор товаров).

1 тыс. р. – это $1/10$ от 10 тыс. р., следовательно, 10 %.

Задание 1.3.

Это уменьшение составит 1 500 р.

Расчеты:

от 30 тыс. р. рассчитаем 5 %: $30 \text{ тыс. р.} \times 0,05 = 1 \text{ 500 р.}$

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

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

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

Например, учитель может привести такие отрывки:

«В России первоначально либерализация цен привела к обвальному, неустойчивому росту цен. Уже к концу 1992 года цены выросли в 2,6 раза, в 1993-м – в 9,4 раза»¹.

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

«Примером наиболее катастрофической инфляции называют послевоенную Германию 1920-х. В 1922 году рост уровня цен в Германии за год составил 5 470 %, в 1923-м положение еще более ухудшилось – цены увеличились в 1 300 000 000 000 (1 300 млрд) раз. Цены росли так быстро, что официанты меняли их в меню несколько раз за время обеда посетителя»¹.

«США: 1839–1843. Объем денежной массы сократился с 240 до 158 млн долл. (8,5 % в год), цены падали на 10,5 % в год, инвестиции сократились на 23 %, потребление выросло на 21 %»².

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

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 1 для 9 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся. Задания имеют разный уровень сложности, можно дать задания в зависимости от уровня подготовки учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 1.10).

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

ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

¹ https://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye_nauki/ekonomika_i_pravo/INFLYATSIYA_I_DEFLYATSIYA.html

² <http://smart-lab.ru/finansoviy-slovar/дефляция>

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Причины инфляции

1. Избыточный спрос

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

Когда будут достигнуты занятость и полная загрузка производственных мощностей, дальнейший рост спроса не сможет покрываться соответствующим расширением выпуска товаров и услуг и ростом их предложения. Когда экономика работает на пределе возможностей, а спрос продолжает расти, на рынках образуется хроническое превышение спроса над предложением и все или большинство фирм регулярно повышают цены на продукцию. Такая ситуация предполагает наличие устойчивого неравновесия и превышение спроса над естественным (потенциальным) уровнем ВВП.

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

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

Источниками избыточного спроса являются:

– дефицит государственного бюджета, который предполагает, что государство предъявляет спрос на сумму большую, чем его доходы. Оно «живет не по средствам», покрывая свои чрезмерные

расходы за счет печатания (эмиссии) ничем не обеспеченных бумажных денег или за счет доходов от эмиссии государственных облигаций, реализуемых на рынке ценных бумаг;

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

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

2. Рост издержек

К классическим причинам инфляции издержек относят:

- высокую монополизацию рынков;

- избыточные расходы предприятий на заработную плату под влиянием профсоюзов.

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

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

Исходным импульсом роста денежных издержек может служить и повышение заработной платы, не отражающее увеличение реального объема продукции, производимого фирмой, отраслью или народным хозяйством в целом. В данном случае своеобразной монополистической структурой обычно выступает профсоюз. Угроза забастовки означает, что в случае невыполнения требования о повышении заработной платы фирма, а возможно, и вся

экономика понесут большие убытки, чем в случае дополнительных затрат на повышение зарплаты. Уступка требованиям профсоюза становится в этом случае вынужденной необходимостью.

3. Инфляционные ожидания

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

К каким видимым последствиям приведет это ожидание роста инфляции?

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

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

Фирмы добывающих отраслей повысят цены на сырье, ссылаясь на то, что в ближайшем будущем им придется больше платить за поставляемые им факторы производства, а фирмы обрабатывающей промышленности повысят цены на свои товары, заявляя

представителям оптовой торговли, что они вынуждены больше платить за сырье и ожидают дальнейшего повышения цен на него. Точно так же поступают оптовики в отношении розничных торговцев, а последние – в отношении домашних хозяйств.

Таким образом, инфляционные ожидания порождают как инфляцию спроса, так и инфляцию издержек. При этом ожидания способны образовать инфляционный импульс «на пустом месте»: даже при отсутствии объективных факторов избыточного спроса или факторов роста денежных издержек возникновение общих инфляционных ожиданий может произойти по причине, например, неосторожных высказываний государственных лидеров о новом росте государственных расходов, об увеличении косвенных налогов или импортных тарифов и т. д., а особенно о таких сильнорействующих средствах, как денежная реформа¹.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

1.1. *Индивидуальное решение учащегося (правильная мысль в ответе).*

1.2. Цены увеличились на одну тысячу рублей.

10 000 – 100 %

1 000 – x %

$X = 10 \%$.

Примерная инфляция составила 10 %.

1.3. 30 000 – 100 %,

x – 5 %.

$X = 1\,500 \text{ р.}$

Примерно на 1 500 р.

1.4 – Б; 1.5 – В; 1.6 – Г; 1.7 – Б.

1.8. Дефляция приводит к сокращению роста экономики (обычно дефляция происходит на спаде экономического цикла), приводит к сокращению

¹ См. Экономика: учебник для 10–11 кл. / под ред. С. И. Иванова, А. Я. Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2017. Кн. 2.

производства и как следствие – к сокращению занятости населения и к сокращению их доходов.

1.9. «Бегство от денег» – это ситуация, при которой люди стремятся быстрее избавиться от денег, т. к. они очень быстро обесцениваются в результате гиперинфляции. Люди хотят хоть что-то приобрести на них. Следствие «бегства от денег» – переход к бартеру. Деньги перестают выполнять свои функции.

● Занятие 2. Семейный бюджет: какие бывают источники ДОХОДОВ

На втором занятии необходимо сформировать понимание того, что существует определенная взаимосвязь между доходами семьи и ее структурой, с одной стороны, и уровнем благосостояния – с другой. Учащиеся в ходе занятия должны понять, что существуют способы повышения своих доходов и как следствие – улучшения благосостояния семьи.

Таблица 2. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Структура доходов населения • Структура доходов семьи • Структура доходов населения современной России 	Зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывать личный и семейный доход • Читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов 	Определять и оценивать варианты повышения личного и семейного доходов	<ul style="list-style-type: none"> • Проблемный семинар • Практикум 	<i>Основные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 2) <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

1. Учитель организует обсуждение практической ситуации, представленной в начале занятия. Учащиеся, опираясь на свой жизненный опыт, могут давать правильные и неправильные ответы. Важно смотивировать их на изучение вопроса о том, как именно формируются доходы семьи, какие они бывают.

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

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Доходы можно разделить на три группы по типу источника:

Первая группа – собственный заработок, включающий:

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

Вторая группа – пособия, включающие:

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

Третья группа – доходы от собственности, включающие:

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

Четвертая группа – прочие доходы, включающие:

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

В России основным источником для большинства граждан является заработная плата.

В большинстве государств (в том числе в России) устанавливается МРОТ (минимальный размер оплаты труда).

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

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

Избежать навязывания «серой» заработной платы можно, только если человек:

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

ШАГ 2. Формирование умения рассчитывать доходы, читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов

1. Формировать умения рассчитывать доходы можно на заданиях, предложенных в занятии 2 Материалов для учащихся.

Ответы:

Задание 2.1.

55 тыс. – это 100 % нашего дохода;

35 тыс. – 63,64 % составляет зарплата;

7 тыс. – 12,72 % составляет пособие;

8 тыс. – 14,54 % составляет доход от собственности (квартиры);

5 тыс. – 9 % составляет дивиденд.

Задание 2.2. Совокупный доход семьи Серовых:

9 тыс. р. (пенсия Т. В.) + 15 тыс. р. (зарплата Т. В.) + 12 тыс. р. (пенсия П. Ф.) + 3 200 р. (пособие П. Ф.) + 29 тыс. р. (зарплата В. Е.) + 25 тыс. р. (доход С. П.) + 1 500 р. (стипендия Иры) = 94 700 р.

Доход Ивана: 10 % от 9 тыс. р. = 900 р. и 20 % от 12 тыс. р. = 2 400 р.,
итого $900 + 2\,400 = 3\,300$ р.

2. Данное пособие не содержит информации о структуре доходов, заработной плате и других показателях в форме диаграмм, графиков, так как со временем она теряет актуальность. Поэтому учителю нужно зайти на сайт Федеральной службы государственной статистики в раздел «Официальная статистика», далее «Рынок труда», и подобрать подходящую разнообразную информацию. Если в классе есть выход в Интернет, можно это сделать вместе с учениками в классе, если нет – нужно заранее распечатать и предоставить учащимся в качестве раздаточного материала.

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

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

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

Свой ответ каждый учащийся должен записать в Рабочей тетради (задание 2.3).

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 2 для 9 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 2.11).

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

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Социальные пособия в России

Если человек по какой-то причине не может работать и зарабатывать себе средства на жизнь, государство выплачивает ему социальное пособие. Кроме того, социальные пособия и льготы являются также формой социального поощрения. Например, пособия и льготы имеют многодетные семьи, ветераны боевых действий. За рождение или усыновление еще одного ребенка семья получает материнский капитал и т. п. Более подробно о социальных пособиях сказано в разделе 6. Здесь перечислим лишь основные категории граждан, которые имеют право на социальные пособия и льготы (см. таблицу):

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

Собственность, приносящая доход

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

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

Пассив – это обязательства, подлежащие выполнению.

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

Актив – все, что кладет деньги к нам в карманы. Пассив – все, что забирает деньги из наших карманов.

Роберт Кийосаки. «Богатый папа – бедный папа»

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

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

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

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

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

2.1.

55 000 р. – 100 %

35 000 р. – x . $X = 63,6$ % – оплата труда

7 000 р. – x . $X = 12,7$ % – социальные выплаты

8 000 р. + 5 000 р. = 13 000 р. – x . $X = 23,6$ % – доход от собственности
0,1 % погрешность, т. к. было округление %.

2.2. Совокупный доход семьи: 9 000 р. + 15 000 р. + 12 000 р. + 3 200 р.
+ 29 000 р. + 25 000 р. + 1 500 р. = 94 700 р.

Доход Ивана:

10 % от пенсии бабушки: $9\,000 \times 0,1 = 900$ р.

20 % от пенсии дедушки: $12\,000 \times 0,2 = 2\,400$ р.

900 р. + 2 400 р. = 3 300 р.

2.3.

Структура доходов семьи:

Доход от собственного заработка: $40\,000 \text{ р.} \times 100 \% : 8\,000 \text{ р.} = 50$ %.

Пособия:

$19\,000 \text{ р.} + 2\,000 \text{ р.} + 2\,000 \text{ р.} = 23\,000 \text{ р.}$

$23\,000 \text{ р.} \times 100 \% : 80\,000 \text{ р.} = 28,75$ %.

Доход от собственности: $17\,000 \text{ р.} \times 100 \% : 80\,000 \text{ р.} = 21,25$ %.

2.4. *Индивидуальное решение учащегося.*

2.5 – А; 2.6 – Б, Г, Ж; 2.7 – Г; 2.8 – А, В.

2.10.

А) При защите своих прав Петров П. П. должен апеллировать к пункту 6 трудового договора. Работник может выполнять дополнительную работу, но объем ее должен быть прописан в дополнительном соглашении к трудовому договору, где необходимо прописать выполняемые работником функции.

Б) Работодатель не имеет права выплачивать заработную плату меньше, чем указано в трудовом договоре в качестве оклада.

В) *Индивидуальное решение учащегося.*

● Занятия 3–4. От чего зависят личные и семейные доходы

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

Таблица 3–4. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Человеческий капитал • Факторы, влияющие на размер доходов 	Определяющего влияния образования на последующую карьеру и соответственно личные доходы	Читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов	<ul style="list-style-type: none"> • Соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход • Сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте 	Проектный семинар	<i>Основные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 3–4) <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

Данное занятие рассчитано на изучение материала в течение двух часов. На первом часе (ШАГ 1 и ШАГ 2) необходимо построить учебную деятельность на материале учебного пособия. Второй час посвятить построению собственной программы формирования человеческого капитала (ШАГИ 3, 4). Данное занятие имеет очень большой воспитательный потенциал, в ходе которого формируется понимание необходимости в образовании и связи уровня и качества имеющегося образования с будущими доходами человека. Поэтому на вторую часть занятия можно пригласить учителей, родителей.

ХОД ЗАНЯТИЯ

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

Занятие необходимо начать с исследования практической ситуации, представленной в начале занятий 3–4 Материалов для учащихся. Учитель спрашивает учеников о том, почему Степан попал в такую ситуацию и что можно сделать. Учащиеся дают разные ответы, которые подлежат проблематизации со стороны учителя. Его задача – вывести учащихся на обсуждение понятия «человеческий капитал» и выяснить, какие именно факторы влияют на доходы человека и его семьи.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Субъективные факторы, влияющие на доходы:

1. Умственные способности человека и то, как эти способности смогли развить в семье, детском саду и школе. Поэтому важно заниматься интеллектуальным развитием на каждом жизненном этапе.
2. Образование (общее и специальное), которое человек сумел получить. Особенно важно освоить конкретную профессию и стать специалистом высокого класса в своей профессии. Для этого нужно много учиться.
3. Физические возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками (физический капитал человека).
4. Трудовой опыт человека – все те знания и умения, которые он приобрел за период работы по найму после окончания обучения.
5. Удача при устройстве на работу.

Человеческий капитал – все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты. Чем больше этот капитал, тем выше – при

прочих равных условиях – может быть зарплата, которую станут платить работнику.

Объективные факторы:

1. Уровень экономического развития того государства, в котором живет человек.
2. Уровень экономического развития региона (уровень цен и условия продажи труда).
3. Степень риска работы.

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

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

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

1. Основывается на доверии членов сообщества.
2. Опирается на нормы и ценности, созданные обществом.
3. Реализуется в форме социальных сетей различного рода.

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

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

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

Например, самые престижные профессии текущего года: IT-специалист; инженер; бизнес-консультант; специалист нефтегазовой отрасли; программист; логист; стоматолог¹.

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

ШАГ 3. Соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход

Данный шаг строится в форме проектного семинара. Лучше всего, чтобы на одном часе учитель пояснил, что и как делать, а на другом прошла презентация проектов и общее их обсуждение. В отличие от всех предыдущих семинаров, учащиеся создают индивидуальный проект – программу формирования человеческого капитала. Для этого учитель дает форму будущего проекта и объясняет, как его выполнять.

¹ <http://sovets.net/3882-samy-e-vostrebovannye-professii-v-rossii.html>

Например,

Средство накопления человеческого капитала	Сроки (классы обучения или годы, мес.)	Образовательный эффект	Условия, при которых может быть получен результат	Результат
Изучение английского языка	10–11 класс	Возможность поступления в вуз, где требуется иностранный язык в России или за границей. Знание английского языка позволит мне работать с иностранцами, читать иностранную литературу и документы, участвовать в международных мероприятиях	Регулярное посещение курсов, выполнение домашнего задания	Сдача ЕГЭ, международных экзаменов TOEFL и IELTS
...

Домашнее задание: подготовить индивидуальный проект и выступление на 4–5 минут.

ШАГ 4. Презентация индивидуальных проектов

Лучше всего учащихся рассадить полукругом. Если есть проектор и компьютер, следует подготовленные индивидуальные проекты показывать на экране. После выступления учащегося необходимо обсудить его проект. Что обсуждать? Соотносится ли средство накопления человеческого капитала с возможным образовательным эффектом и принесет ли оно планируемый результат? Все учащиеся должны оценить проекты выступающих (пять из них) по критериям и баллам, описанным в Рабочей тетради. Важно обсуждение повернуть в сторону мотивации учащихся на то, чтобы они в своей жизни учились планировать свое образование и карьеру и чтобы это планирование не ограничивалось поступлением в вуз.

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятия 3–4 для 9 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 3–4.11).

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

ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–4 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Как организации поощряют своих сотрудников за хорошую работу

Формы такого поощрения могут быть разными. В первую очередь это, конечно, денежные выплаты в виде премий или бонусов. Но такая форма поощрения не единственная. Некоторые работодатели предоставляют своим работникам так называемый социальный пакет. Это определенный набор компенсаций и льгот социального характера, например, оплата питания, добровольное медицинское страхование в хороших лечебных учреждениях, предоставление сотрудникам беспроцентных ссуд и т. п. Предоставление работодателем социального пакета не является его обязанностью и зависит исключительно от желания самого работодателя и его финансовых возможностей.

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

Еще одна форма материального поощрения – опцион. Опцион – вид стимулирования, представляющий собой выделение сотруднику материального поощрения в виде права на покупку акций компании-работодателя по фиксированной цене (даже если к моменту реальной покупки на рынке цена этих акций будет выше). При этом вместе с правом на акции сотрудник получает

не только надежду на материальную выгоду, но и осознание того, что он в определенной мере становится потенциальным совладельцем фирмы, где он трудится, а не просто ее наемным работником. Это дает ему дополнительный стимул к труду.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

З–4.1.

А) Самая высокая заработная плата в Москве, самая низкая – в Орловской области.

В Москве большая концентрация предприятий сферы услуг, торговли, промышленных предприятий. Москва – столица, где находится центр и политический, и экономический (многие предприятия имеют головные офисы в Москве), низкая безработица, высокий уровень жизни, как следствие – высокие зарплаты. В Орловской области, возможно, экономический спад, высокий уровень безработицы, что влечет за собой переизбыток рабочей силы и, как следствие, снижение стоимости рабочей силы.

Б) МРОТ – это минимальный размер оплаты труда, тот минимум, который устанавливает государство и ниже которого работодатель не может платить. Средняя зарплата – это среднее значение: означает, что есть какое-то количество зарплат больше, чем средняя, какое-то количество меньше. В России в 2016 году МРОТ был 7 500 р., что почти в четыре раза меньше средней зарплаты.

З–4.2.

Самая низкая зарплата в Таджикистане, самая высокая – в Норвегии. Уровень зарплат напрямую зависит от проводимой государством экономической политики, которая включает развитие отраслей экономики, от проводимой социальной и образовательной политики. От самого народа – от умения эффективно организовать свое хозяйство и социальную сферу.

З–4.3 – А; З–4.4 – А; З–4.5 – В; З–4.6 – В.

З–4.7 – З–4.10. *Индивидуальное решение учащегося.*

● Занятие 5. Семейный бюджет: какие бывают расходы

Таблица 5. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Обязательные расходы • Желательные расходы • Статусные расходы • Ненужные расходы 	Того, что сначала необходимо планировать обязательные расходы, а затем желательные и статусные	Различать личные и семейные расходы	Осуществлять ранжирование статей расходов семейного бюджета по степени важности	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 5) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Формирование базовых понятий

Первая часть занятия должна пройти в форме лекции-беседы. Учитель, привлекая опыт совершения покупок в семье учащихся, должен обсудить классификацию видов расходов. Особое внимание следует уделить тому, что граница между обязательными расходами и желательными достаточно размытая, так как одна и та же вещь в одной ситуации может быть обязательной, необходимой, а в другой – желательной или вообще ненужной.

Обсуждение следует построить с придумыванием учащимися примеров по ходу формирования основных понятий темы. Учителю следует на доске (или на экране через проектор) подготовить таблицу для заполнения.

Вид расходов	Ежегодные	Ежемесячные	Сезонные	Переменные
Обязательные расходы				

Окончание таблицы

Вид расходов	Ежегодные	Ежемесячные	Сезонные	Переменные
Желательные расходы				

Такая же таблица для заполнения есть в Рабочей тетради (задание 5.1).

Данная задача непростая, так как необходимо придумать траты, которые одновременно отвечали бы двум критериям: по степени важности и по периодичности. Это необходимо объяснить учащимся.

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

ШАГ 2. Формирование умения различать личные и семейные расходы

Данный шаг выполняется через практическую деятельность учащихся. Для этого необходимо заполнить таблицу в Рабочей тетради (задание 5.7), ответить на вопросы. Далее учитель должен организовать обсуждение ответов. Важно заложить мысль о том, что для благосостояния семьи необходимо находить компромисс между личными и семейными тратами.

ШАГ 3. Формирование компетенции осуществлять ранжирование статей расходов семейного бюджета по степени важности

Данный шаг выполняется в форме практикума через организацию парной работы учащихся на материале практических задач из Рабочей тетради (задания 5.2 и 5.3).

Сначала учитель должен объяснить, что нужно сделать: сначала задание 5.2 – далее результат необходимо объяснить, а затем выполнять задание 5.3. Преподавателю следует акцентировать внимание на том, что учащиеся будут работать в парах, чтобы обсудить, почему они делают такой выбор, и сформулировать обоснование такого решения. Задача учителя – зафиксировать способ ранжирования: что необходимо сначала выбирать реально необходимые вещи и услуги, а затем уже то, от чего можно отказаться в сложной ситуации. Важно сформировать умение отделять главное от неглавного,

второстепенного. В заключение занятия необходимо провести рефлексию: что я понял и как это повлияет на мое финансовое поведение?

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 5 для 9 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 5.9).

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

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

5.1. *Индивидуальное решение учащегося.*

5.2 – А, Б, Г, Ж, З, К, Л.

5.3. *В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как это вопрос на умение находить способы оптимизации своего бюджета.*

Учитель должен проверить, понимает ли ученик, что такое необходимые траты, а что таковыми не является (поэтому он должен отказаться от менее необходимого), например:

- посещение кинотеатра: 2 тыс. р.;
- празднование дня рождения: 6 тыс. р.;
- поездка на экскурсию с классом: 1 тыс. р.

5.4 – А; 5.5 – Г, З, И.

5.6. *Индивидуальное решение учащегося.*

5.7. Примерное заполнение. Могут быть иные корректные ответы.

Личные расходы	Семейные расходы
Театр, кино, музеи, экскурсии	Коммунальные услуги
Занятие спортом (фитнес, бассейн, секции)	Продукты питания
Одежда	Бытовая химия
Обувь	Бытовая техника
Образование	Платежи по ипотеке (покупка квартиры)
Салон красоты	Семейный автомобиль
Лекарства	Семейный отдых

А) Семейные расходы будут приоритетными, т. к. они идут на удовлетворение первичных потребностей семьи.

Б) Потребности в лечении, в одежде и обуви, если у члена семьи нет их в наличии вообще.

5.8 – А, Б, А.

● **Занятие 6. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать**

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

Таблица 6. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Способы контроля расходов семьи • Основные этапы жизненного цикла человека • Различия структуры расходов в зависимости от жизненного цикла семьи 	<p>Того, как бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям</p>	<p>Считать семейные расходы</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивать свои ежемесячные расходы • Соотнести потребности и желания с финансовыми возможностями 	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 6) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

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

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

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

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

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

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

Пятый этап: пенсионный возраст, расходы на лечение (с наступления пенсионного возраста).

Перечень основных задач, решение которых потребует соответствующих расходов:

1. Получение образования и создание основы для регулярных и растущих заработков.
2. Предоставление своей семье (жене/мужу и детям) возможности жить отдельно от родителей (в съемной или собственной квартире/доме).
3. Удовлетворение основных жизненных потребностей (питание, одежда, обувь, косметика, лекарства, транспорт и т. п.) на сопоставимом с большинством окружающих уровне.
4. Подготовка к рождению детей, приобретение для них всего необходимого, чтобы они росли здоровыми и нормально развивались.
5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.
6. Создание накоплений, которые позволят оплатить обучение детей в университете или колледже, если им не удастся поступить на бюджетные места.
7. Создание денежного резерва для помощи родителям, если в ней возникнет необходимость после выхода их на пенсию.
8. Создание накоплений, чтобы самому после выхода на пенсию не испытывать трудностей с деньгами ни на питание, ни на развлечения, ни на лечение.

ШАГ 2. Формирование умения считать семейные расходы

Данный шаг выполняется в форме решения задачи, предложенной в Рабочей тетради (задание 6.1).

Ответ:

Чтобы рассчитать сумму расходов, необходимо сложить все расходы:

5 тыс. р. + 10 тыс. р. + 3 тыс. р. + 15 тыс. р. + 10 тыс. р. + 5 тыс. р. + 2 тыс. р. + 5 тыс. р. + 1 тыс. р. + 2 тыс. р. + 2 тыс. р. = 60 000 р. Чтобы 5 % откладывать, необходимо иметь доход: $60\,000 \times 0,05 = 3\,000 + 60\,000 = 63\,000$ р. в месяц.

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

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

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 6 для 9 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 6.10).

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

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

6.1.

$5\ 000 + 10\ 000 + 3\ 000 + 15\ 000 + 10\ 000 + 5\ 000 + 2\ 000 + 5\ 000 + 1\ 000 + 2\ 000 + 2\ 000 = 60\ 000$ р. в месяц – расходы.

$60\ 000 \times 0,05 = 3\ 000$ р.

Чтобы откладывать 5 % от общей суммы, доход должен быть не менее 63 000 р.

6.2. Смысл пословицы в том, что если человек не потратил деньги на текущие мелкие расходы, особенно если они не нужны, а сумел их сберечь, то он может приобрести что-то стоящее, какую-то большую покупку.

6.3 – Б; 6.4 – Г; 6.5 – В; 6.6 – А, Б, Д.

6.7–6.8. *Индивидуальное решение учащегося.*

6.9.

А) Школьники чаще всего копят деньги, когда они хотят что-то купить. Так отвечает почти каждый третий школьник.

Б) Грамотное финансовое поведение отражает первый (высокий уровень) и второй (средний уровень) ответы. В совокупности чуть более 20 %, то есть каждый пятый респондент.

В) Десятая (чуть более – 11,2 % + 1 %) часть опрошенных вообще не откладывает деньги. У части школьников нет карманных денег, и им действительно нечего откладывать, а другая часть не задумывается об этом или родители не прививают им нормы поведения по формированию накоплений.

● Занятие 7. Семейный бюджет: как его построить

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

Таблица 7. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
<ul style="list-style-type: none"> Семейный бюджет Профицит и дефицит семейного бюджета 	Различий в структуре семейного бюджета в зависимости от возраста членов семьи и других факторов	Рассчитать профицит и дефицит семейного и личного бюджета	Определять приоритетные траты, исходя из этого строить семейный бюджет	<ul style="list-style-type: none"> Проблемный семинар Практикум 	Основные: <ul style="list-style-type: none"> Материалы для учащихся (занятие 7) Дополнительные: <ul style="list-style-type: none"> компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

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

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

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

План регулярных доходов и расходов – *бюджет*.

СТРУКТУРА СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

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

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

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

Это расходы на:

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

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

Профицит бюджета – ситуация, при которой расходы меньше доходов.

ШАГ 2. Формирование умения рассчитывать профицит и дефицит бюджета

Чтобы освоить умение рассчитывать дефицит и профицит семейного бюджета, нужно выполнить в классе задание из Рабочей тетради (7.1). В ходе выполнения задания необходимо зафиксировать сам способ вычисления.

Ответ:

Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8,5 тыс. р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р.

Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 000 р. – 52 500 р. = – 2 500 р.

В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2 500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придется брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год – 30 тыс. р.

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

Данный шаг необходимо организовать с помощью выполнения задания из Рабочей тетради (7.2).

Требуется уделить особое внимание выполнению этого задания, так как умение составлять бюджет – это важнейший навык для осуществления грамотного финансового поведения. На занятии, скорее всего, не хватит времени для составления бюджета и его обсуждения. Лучше всего начать обсуждать бюджет в классе, а дома доработать его и открыть следующее занятие решением этой задачи.

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

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Доделать задание с составлением бюджета.
2. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 7.10).
4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

7.1.

Доходы (50 000 р.) – расходы (30 000 р. + 8 500 р. + 9 000 р. + 5 000 р.) = – 2 500 р.

Бюджет, при котором доходы меньше расходов, – дефицитный.

7.2. *Индивидуальное решение учащегося.*

7.3. Профицитный бюджет.

Профицит составляет 5 000 р., то есть 16,6 %.

7.4. *Индивидуальное решение учащегося.*

7.5. *Индивидуальное решение учащегося.*

7.6 – Г; 7.7 – А; 7.8 – Б; 7.9 – Б.

● Занятие 8. Как оптимизировать личный и семейный бюджеты

Таблица 8. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> Семейный бюджет Оптимизация семейного бюджета 	Необходимости планирования доходов и расходов семьи и своих личных	Рассчитывать доходы и расходы в абсолютных и относительных величинах (%)	Осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений	<ul style="list-style-type: none"> Коммуникативный семинар Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Материалы для учащихся (занятие 8) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

В начале изучения последней темы раздела необходимо исследовать практическую ситуацию, в которой оказалась Светлана (Материалы для учащихся, занятие 8). Учитель предлагает ученикам попробовать найти выход для Светланы. Он организует общее обсуждение, в ходе которого подводит учащихся к пониманию того, что необходимо узнать, какие именно способы оптимизации бюджета существуют. Таким образом происходит переход от практической задачи к постановке и решению учебной задачи, суть которой – освоить способы оптимизации семейного и личного бюджетов.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Первый способ – тщательно обдумать все расходы, запланированные в бюджете, и посмотреть, нельзя ли те же самые потребности удовлетворить за меньшие деньги, на чем-то сэкономить.

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

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

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

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

2. Далее необходимо перейти к выполнению второго задания. В нем тоже нет единственно верного ответа. Важно, чтобы учащиеся предлагали

реалистичные варианты оптимизации бюджета. Например, можно экономить на электроэнергии, сократить расходы на игрушки, больше потреблять в пищу недорогих продуктов (каши, макароны, картофель и др.); чтобы увеличить доходы, можно открыть домашний детский сад или папе устроиться на подработку по выходным и т. д.

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

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

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 8 для 9 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 8.8).

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

ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ПРИМЕРНЫЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

	Периодичность поступлений/платежей				Итого
	месяц	квартал	полугодие	год	
ДОХОДЫ	65 250	0	0	70 000	853 000
Зарплата за вычетом подоходного налога, всего.	65 250				783 000
В том числе:					
член семьи 1,	43 500				522 000
член семьи 2	21 750				261 000
Доход от финансовых инвестиций				70 000	70 000
Прочие доходы					
РАСХОДЫ	52 080	10 000	26 000	96 867	813 827
На содержание квартиры (уборка, охрана и т. п.)	0				0
Квартплата (услуги ЖКХ)	4 000				48 000
Электричество	500				6 000
Стационарная связь	500				6 000
Мобильная связь	500				6 000
Интернет	300				3 600
На городской транспорт	2 380				28 560
На машину, всего	7 200	0	6 000	6 867	105 267

Продолжение таблицы

	Периодичность поступлений/платежей				Итого
	месяц	квартал	полугодие	год	
В том числе:					
топливо	4 000				48 000
ремонт					0
смена резины			6 000		12 000
стоянка	3 200				38 400
страховка				6 867	6 867
На питание, всего	20 000				240 000
В том числе:					
вне дома	12 000				144 000
дома	8 000				96 000
На промтовары повседневного спроса, включая лекарства	1 000				12 000
В том числе:					
предметы гигиены, бытовая химия	500				
На лекарства	500				6 000
На одежду и обувь			20 000		40 000
На товары длительного пользования (бытовая техника, мебель)					0
На медицину	0	0	10 000	25 000	45 000

Окончание таблицы

	Периодичность поступлений/платежей				Итого
	месяц	квартал	полугодие	год	
В том числе:					
на добровольное медицинское страхование				25 000	25 000
на стоматологию			10 000		20 000
На фитнес				40 000	40 000
На развлечения		10 000			40 000
На путешествия				50 000	50 000
Отчисления в пенсионные фонды или на накопительное страхование	2 000				24 000
Платежи по имеющимся кредитам					0
Налоги:	7 700				92 400
В том числе:					
налог на собственность	3 500				42 000
транспортный налог	4 200				50 400
Резервный фонд (вклад)	6 000				72 000
Баланс	13 170	- 10 000	- 26 000	- 26 867	39 173

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

8.1–8.3. *Индивидуальное решение учащегося.*

8.4 – Б; 8.5 – А.

8.6–8.7. *Индивидуальное решение учащегося.*

● Занятие 9. Игра «Инструкция по ведению семейного бюджета»

Образовательной целью игры является обобщение всех освоенных знаний и отработка практических умений и формирование компетенций.

Игра состоит из нескольких этапов:

Этап 1: Подготовительный.

Учитель должен создать организационные условия и объяснить игровую задачу. Необходимо разделить учащихся на несколько групп по 5–7 человек и расставить парты таким образом, чтобы группам было удобно взаимодействовать, а также чтобы группы могли друг друга видеть при выступлении.

Игровая ситуация: в городе объявлен конкурс для десятиклассников на создание просветительского буклета по финансовой грамотности «Инструкция по ведению семейного бюджета». Тот, кто подготовит самый лучший буклет, будет отмечен грамотой и ценными призами. Оценивать буклеты будет конкурсная комиссия по определенным критериям:

- соответствие базовым правилам финансовой грамотности;
- действенность предлагаемых методов в данном городе (поселении);
- соответствие задаче буклета – просвещение подростков и взрослых;
- простота и ясность донесения информации.

По каждому критерию максимально выставляется 3 балла.

Необходимо познакомить участников конкурса с конкурсной комиссией и обсудить критерии оценки. Обсудить регламент игры: на разработку буклетов дается 20 минут. На презентацию – 20 мин, 5 мин – оглашение результатов. Выдать раздаточный материал: листы бумаги А3 (для создания макета, чтобы было смотрительно), фломастеры. Необходимо оговорить, что можно пользоваться информацией из Материалов для учащихся, занятие 9 для 9 класса.

Этап 2. Разработка инструкций по ведению семейного бюджета проектными командами.

Учитель организует работу в группах: отвечает на вопросы, помогает наладить групповую работу. Следит за временем.

Останавливает работу групп, когда заканчивается время.

Этап 3. Защита разработанных буклетов «Инструкция по ведению семейного бюджета».

Каждая команда выступает перед конкурсной комиссией и своими конкурентами. Конкурсная комиссия оценивает каждую команду по заявленным критериям и обсуждает работу с точки зрения этих критериев.

Этап 4. Объявление победителя.

Конкурсная комиссия подсчитывает баллы, объявляет победителя, выдает грамоты и, при наличии, ценные призы.

● Занятие 10. Управление денежными средствами семьи: что можно сделать еще, чтобы научиться большему

Данное занятие учитель может провести в различных формах:

- в форме общего обсуждения вопросов, которые представлены в Материалах для учащихся (ответы заполнить в Рабочей тетради);
- в форме деловой игры, сценарии игры можно взять с сайта <http://финлагерь.рф> или <http://хочумогузнаю.рф/interaktiv/> (здесь также представлены онлайн-тесты; если есть персональный компьютер или компьютер на пару, можно их прорешать и затем обсудить);
- в форме просмотра фильмов (ссылка дана в Материалах для учащихся на стр. 317) (ответы заполнить в Рабочей тетради);
- в форме обсуждения эссе (написать в Рабочей тетради) по темам раздела (перечень тем дан в Материалах для учащихся, занятие 10). Критерии оценки представлены в первой части Методических рекомендаций.

Учитель, исходя из своих возможностей по времени, наличия технического оснащения, определяет форму занятия. Главное – актуализировать, обобщить имеющиеся знания и умения, которые были освоены в ходе изучения раздела.

Также можно организовать диспут. Учащиеся делятся на команды и занимают одну из позиций по заявленной теме, далее готовятся к выступлению (5–7 минут). Их задача – подготовить аргументы в доказательство своей позиции.

Выступает по одному представителю от команды. Цель – убедить, что его позиция правильная, найти для нее аргументы, доказать ее состоятельность, а также привести контраргументы к позиции противника по диспуту.

Далее учитель подводит итог, определяя, кто был более убедителен.

Такая форма позволяет глубже осмыслить материал и развивать у учащихся коммуникативные компетенции.

ТЕМЫ ДЛЯ ДИСПУТА

1. Как долго родители должны содержать своих детей?
 - А) Пока они не встанут на ноги.
 - Б) До достижения ими совершеннолетия.
 - В) Всю жизнь, если они могут это делать.

2. Кто в вашей семье должен осуществлять контроль за семейным бюджетом?
 - А) Все члены семьи.
 - Б) Все, кто зарабатывает и приносит доход в семью.
 - В) Все члены семьи, обладающие полной дееспособностью.

3. Что делать, если ваши расходы систематически превышают ваши доходы?
 - А) Стремиться сокращать свои расходы.
 - Б) Стремиться увеличивать свои доходы.

РАЗДЕЛ 6

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

● Занятие 11. Какие риски окружают нас

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

Таблица 11. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компе- тенций		
1	2	3	4	5	6
<ul style="list-style-type: none"> • Риски • Финансовые риски • Виды финансовых рисков • Инфляция • Девальвация 	<ul style="list-style-type: none"> • Необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных 	<ul style="list-style-type: none"> Защитить личную информацию, в т. ч. в сети Интернет 	<ul style="list-style-type: none"> • Анализировать и оценивать финансовые риски 	Лекция-беседа	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 11) • Рабочая тетрадь

Окончание таблицы

1	2	3	4	5	6
<ul style="list-style-type: none"> • Банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями • Финансовое мошенничество 	источников (из рекламы, от граждан, из учреждений) <ul style="list-style-type: none"> • Причин финансовых рисков 		<ul style="list-style-type: none"> • Соотнести риски и выгоды принятия финансовых решений 		<i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической задачи и постановка учебной цели

Данный шаг реализуется по стандартной схеме. Помимо анализа самой задачи важно привлечь имеющийся опыт сохранения денег в семьях учащихся. По ходу обсуждения важно обратить внимание на вопросы:

- Какие пути сохранения денег вы знаете?
- Каким будет доход при сохранении денег «в кубышке»?
- В каком случае выше риск потери вложенных денег: при высокой или более низкой доходности?
- В чем суть проблемы?

В процессе обсуждения выясняется, что бабушка хочет сохранить деньги, но как сделать это наиболее выгодным и безопасным способом, не знает. Таким образом школьники фиксируют свое знание о незнании (какими способами можно сохранить денежные средства с минимальным риском их потери) и ставят учебную цель:

- выяснить, какие риски сохранения денег существуют;
- как их избежать.

ШАГ 2. Обсуждение базовых понятий

Учитель организует лекцию-беседу, в ходе которой рассказывает учащимся о том, что такое финансовые риски и каких видов они бывают. Задача учителя – сформировать понимание того, что чем активнее человек участвует в финансовых операциях, тем с большими рисками он встречается; что необходимо быть всегда осторожным, даже при совершении простых финансовых операций, быть бдительным при взаимодействии с другими людьми и организациями, стремиться к проверке получаемой информации.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

2. Виды финансовых рисков:

Риск инфляции

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

Риск девальвации

Девальвация, в конечном счете, представляет собой падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют. Этот риск актуален для тех, кто много путешествует или делает покупки в иностранной валюте. Если такая ситуация складывается, можно делать мультивалютные вклады.

Риск банкротства финансовых компаний

Банкротство финансовой организации может быть вызвано как внешними, так и внутренними причинами. Внешние причины обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике, на них мы повлиять не можем, поэтому такой риск всегда остается. Внутренние причины связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, может не отвечать требованиям контролирующей организации; может осуществляться плохое управление компанией; в компании могут использоваться схемы мошенничества и др. Поэтому при выборе финансовой организации следует быть предельно внимательным и выбирать наиболее надежную и стабильную компанию на основе поиска и анализа информации о ее деятельности. При сопоставлении всей информации необходимо выбрать наиболее надежную финансовую организацию.

Риск финансового мошенничества

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

ШАГ 3. Формирование умения защищать личную информацию в Сети

О том, что происходит в Сети, учащиеся могут знать лучше любого взрослого, поэтому лучше всего организовать мозговой штурм – попросить ребят самостоятельно предложить способы защиты информации в Сети, выписать их все на доске, а далее составить общий рекомендательный список, обратив внимание на следующие правила:

1. Не делюсь личной информацией в социальных сетях.
2. Не подключаюсь к Интернету через открытые (публичные) сети, особенно при совершении денежных транзакций. При подключении к незащищенной сети (например, к Wi-Fi в кафе) злоумышленники могут легко взломать компьютер и украсть любую информацию, хранящуюся на нем.
3. Не реагирую на почтовые письма, маскирующиеся под письма от моего банка (или другой структуры) и требующие предоставить личную информацию (банковский счет, номер кредитной карты и т. п.). Немедленно удаляю такое письмо.
4. Избегаю фальшивых сайтов – сайтов, маскирующихся под сайт известного банка, интернет-магазина и т. п. (адрес такого сайта очень похож на адрес сайта имитируемой им структуры). Открыв сайт, проверю его адрес и удостоверюсь, что это адрес официального сайта банка или другой организации.
5. Регулярно сканирую систему антивирусом и антишпионом (шпионские программы отслеживают действия на компьютере, включая посещенные веб-сайты и нажатые клавиши клавиатуры). Обязательно установлю брандмауэр.

ШАГ 4. Формирование компетенции анализировать и оценивать финансовые риски, соотносить риски и выгоды

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

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

2. Учитель предлагает обсудить, как учащиеся поняли задачу, что нужно представить в результате выполнения задания. При этом обращается внимание на то, что важно понять, каким образом группа принимала решение о выборе способа зарабатывания: 1) как оценивали риск банкротства финансовой

организации; 2) как считали выгоду в каждом из рассматриваемых способов, какие риски при этом учитывали?

3. Учащиеся определяют способ заработать и готовятся к защите своего способа. Главное, на что должен обратить внимание учитель при работе в группе, – это необходимость оценить риски и обосновать итоговое решение (лучше, если будут приведены финансовые расчеты).

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

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

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 11.10).

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

ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–4 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Что такое микрокредитование и чем оно опасно?

Микрокредитование – это кредитование населения ограниченными денежными суммами и на короткие сроки. Появилось такое кредитование в Индии, где чрезвычайно бедное население не могло идти в банк и вкладывало небольшие средства в кассы взаимной помощи, из которых потом на короткие сроки деньги выдавали нуждающимся, как правило, под небольшие бизнес-проекты. Когда эти проекты давали отдачу, деньги возвращали в кассу с небольшим процентом (12–18 % годовых). Например, женщина могла попросить денег на покупку нескольких цыплят. Она их вырастила, они начали нести яйца, которые она продавала односельчанам. Это очень небольшой бизнес, но он требовал незначительного стартового капитала, за которым она не могла обратиться

в банк, там ей никто денег бы не дал, так как никакого обеспечения запрашиваемой суммы у нее не было.

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

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

11.1. Совет бабушке, как сохранить деньги.

Суть проблемы заключается в сохранении денег от инфляции в течение года. Финансовые риски состоят в потере денег за счет их обесценивания в соответствии с инфляцией. Из полученных на занятии или выясненных из других источников знаний школьник предлагает и описывает свой способ сохранения сбережений.

11.2 – Г; 11.3 – В; 11.4 – Б; 11.5 – 2.

11.6.

1. Инфляция.
2. Девальвация.

11.7. *Индивидуальное решение учащегося.* Следует обратить внимание на обязанности работодателя по обеспечению безопасных условий и охраны труда, наличие в документации компании позиций о социальном страховании работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Для смягчения потенциального риска потери работы важно создавать и пополнять подушку безопасности или личный резервный фонд.

Ответ должен быть примерно таким: «Трудоустроенным гражданам с необходимыми документами следует обращаться по месту своей работы.

Безработным гражданам оформляется и выплачивается ежемесячное пособие по уходу за ребенком в отделении социальной защиты по месту жительства».

11.8. Инфляция является финансовым риском, так как обесценивает сбережения, т. е. на сберегаемую сумму через какое-то время можно купить меньше товаров и услуг, чем ранее. Влияние этого риска составляет определенный процент (примерно соответствующий инфляции или превышающий ее). Для уменьшения влияния инфляции можно использовать рублевый банковский депозит. Можно отдать банкам валюту, получая до 5 процентов годовых. Он может быть гораздо прибыльнее рублевого при условии соответствующего управления размещенными средствами. Можно использовать финансовые инструменты (ПИФ, операции с валютой и др.), но они не обеспечивают получение ощутимой прибыли в короткие сроки.

11.9. В условиях сильных колебаний национальной валюты можно часть своих сбережений хранить в долларах и евро, долю которых можно постепенно увеличивать при росте сбережений. Покупку валюты целесообразно проводить не в периоды слабости рубля, а напротив, в периоды его силы.

● Занятие 12. Особые жизненные ситуации: рождение ребенка, болезнь, потеря работы, потеря кормильца

Таблица 12. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понима- ния	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> Особые жизненные ситуации (ОЖС) Виды ОЖС и способы государственной поддержки в случае ОЖС 	<ul style="list-style-type: none"> Того, что при рождении детей структура расходов семьи изменяется Причин финансовых рисков 	<ul style="list-style-type: none"> Находить в сети Интернет сайты социальных служб Обращаться за помощью 	Оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения перспективы структуры финансов семьи и личных финансов	Практикум	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Материалы для учащихся (занятие 12) Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Анализ практической задачи и постановка учебной цели

Данный шаг реализуется по стандартной схеме. Помимо анализа самой задачи важно привлечь имеющийся в семьях учащихся опыт подготовки к рождению ребенка. По ходу обсуждения важно обратить внимание на вопросы:

- Какой резерв должна подготовить семья?
- Почему банковский депозит в этом случае является оптимальным способом сохранения денег?
- Можно ли застраховать будущую маму?
- Нужно ли и для чего составлять перечень необходимых вещей для малыша и что из этих вещей можно взять у родственников (знакомых), а что стоит купить?
- Важно ли (и почему) на период появления ребенка застраховать кормильца семьи?
- Какая помощь государства предусмотрена на период рождения второго ребенка?
- В чем суть проблемы?

В процессе обсуждения выясняется, что семье нужно финансово серьезно подготовиться к рождению ребенка и предусмотреть наличие дополнительных источников на период, пока мама будет находиться в декретном отпуске. Очень кстати будут и пособия государства по уходу за ребенком. А какие пособия может получить именно эта семья?

Таким образом, школьники фиксируют свое знание о незнании (что значит подготовиться к рождению ребенка? Какие пособия получает семья в этом случае от государства?) и ставят учебную цель:

- выяснить, как может семья подготовиться к рождению ребенка;
- узнать, какие пособия существуют для таких случаев и как их получить.

ШАГ 2. Обсуждение базовых понятий ОЖС

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

К ОЖС относятся:

- 1) Рождение детей. Расходы на малыша.

Пособия на рождение ребенка:

- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 года;
- выдача сертификата на материнский капитал номиналом 453 026 р.

2) Период болезни.

Финансовая поддержка человека в период болезни.

3) Потеря работы не по своей инициативе.

Пособие по безработице.

4) Потеря кормильца.

Пособия при потере кормильца.

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

1.2. В ходе проведения лекции-беседы учитель формирует основные понятия об ОЖС. Для этого учитель может: а) рассказать и объяснить тему сам, придерживаясь заданной ниже логики; б) провести небольшой практикум: сформировать из класса несколько групп по 5–6 человек и дать следующее задание: «Изучить Материалы для учащихся по одной из приведенных в таблице тем и подготовить выступление от группы (можно сделать презентацию, используя материалы пособия для учащихся и Интернет)».

Предлагаемые на выбор темы:

	Суть финансовой ситуации	Куда обратиться за помощью	Как предотвратить или смягчить разрушительное воздействие ситуации
Рождение ребенка			
Болезни			
Потеря работы			
Потеря кормильца			

1.3. Каждая группа готовит доклад, заполняя соответствующую строку таблицы.

Следует обратить внимание на то, что при финансово грамотном поведении в семье предусматривается: 1) финансовая подушка, смягчающая финансовые последствия ОЖС; 2) понимание, куда и каким образом следует обращаться за помощью в случае ОЖС.

1.4. Каждая группа защищает свой вариант, остальные выступают в качестве критиков. В результате обсуждения важно прийти к мысли о том, что каждой семье необходимо иметь подушку безопасности, стараться располагать несколькими источниками активного дохода (например, заработок в Интернете, на хобби, переход от работы по найму к самозанятости), создавать источники пассивного дохода (создать капитал и вложить его в **различные** источники: банковские депозиты, небанковские финансовые учреждения, ценные бумаги и ПИФы, сдача в аренду имущества и др.) и знать, как вести себя и куда обращаться за помощью в ОЖС.

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

1. Учитель дает учащимся задания и предлагает описать их решения в Рабочей тетради и обосновать свои ответы:

1.1. Представим, что в вашей семье родился ребенок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за оформлением пособия по уходу за ребенком? Куда следовало бы обратиться, если бы ваша мама не работала до рождения ребенка?

Ответ должен быть примерно таким: «Трудоустроенным гражданам следует обращаться по месту своей работы с необходимыми документами. Безработным гражданам оформляется и выплачивается ежемесячное пособие по уходу за ребенком в отделении социальной защиты по месту жительства».

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

Ответ должен быть примерно таким: «Следует обратить внимание на обязанности работодателя по обеспечению безопасных условий и охраны труда, наличие в договоре позиций о социальном страховании работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Для смягчения потенциального риска потери работы важно создавать и пополнять подушку безопасности или личный резервный фонд».

2. Учащиеся выполняют задание.

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

ШАГ 4. Поиск в Интернете сайтов социальных служб, информации о том, куда обращаться за помощью

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

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

– Найти в сети Интернет телефон горячей линии по вопросам выплаты пособий на рождение детей и уход за ними в вашем населенном пункте. Если найти телефон в вашем населенном пункте не удалось, выяснить, куда можно обратиться на районном, областном или федеральном уровнях.

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

– Найти в сети Интернет телефон службы по вопросам оформления пенсии по потере кормильца в вашем населенном пункте.

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 12.17).

3. Изучить текст в Материалах для учащихся следующего занятия.

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

ШАГ 6. Проведение дискуссионного клуба

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

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

Форс-мажор – это термин, применяемый в основном в юридических документах и означающий непредсказуемое событие (например, стихийное бедствие, военные действия, забастовки, революции и др.), не зависящее от действий сторон, участвующих в сделке, но ведущее к невозможности исполнения договорных обязательств. В разговорном языке форс-мажором называют любое непредсказуемое событие. Однако, несмотря на всю непредсказуемость, готовиться к таким событиям можно и нужно, тем более что степень непредсказуемости событий разная. Например, вероятность того, что в вашем доме случится пожар, к счастью, достаточно низкая, если, конечно, дом новый, электрическая проводка сделана на совесть, курящих членов семьи нет. А вот вероятность того, что вы во время эпидемии гриппа тоже можете заболеть, достаточно высока. Поэтому приходится задумываться о возможных поворотах судьбы, представлять их финансовые последствия и, планируя свой семейный бюджет, принимать меры, которые помогут с такими ситуациями справиться.

Когда человек болеет, ему выплачивают зарплату по больничному листу. Почему же тогда невыгодно болеть? Действительно, болезнь бьет как по организму, так и по семейному бюджету. Разберем подробнее.

Человек должен купить лекарства, возможно, сделать дополнительные платные анализы. Это все стоит немалых денег. Человек не ходит некоторое время на работу. Государство компенсирует ему эти потери дохода, но не в полном объеме.

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

Общая формула для расчета выплат по больничному листу выглядит так: среднюю дневную величину заработной платы за два года, предшествующих болезни, умножить на количество дней, пропущенных по болезни, и на коэффициент в зависимости от трудового стажа.

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

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

Вторая состоит в том, что существует максимальный размер заработной платы, который может учитываться при расчете выплат по больничному листу. Если работник даже официально получает зарплату больше этой суммы, в расчет больничного войдет только она. Поэтому работникам, у которых страховой стаж меньше 8 лет, а также тем, у кого высокая зарплата, болеть невыгодно. Выплату по больничному листу они получают в значительно меньшем размере, чем их обычный заработок.

Что делать, если вас уволили с работы?

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

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

Начните искать работу сразу же после увольнения. Если ситуация в экономике не позволяет надеяться, что это удастся сделать быстро и собственными силами, идите в центр занятости населения. Это учреждение, осуществляющее посредничество между предпринимателями и наемными работниками. Оно владеет базой данных вакансий разных предприятий и базой данных соискателей рабочих мест. Встав на учет в центр занятости, вы приобретаете статус безработного и можете получать пособие по безработице. Это очень небольшие деньги – от 850 р. до 4 900 р., которые позволяют, строго говоря, только не умереть с голоду.

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

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

12.1 – В; 12.2- А; 12.3 – А, В, Д, Е; 12.4 – В, Г, Д.

12.5. Рождение ребенка, болезнь, потеря работы, потеря кормильца, катастрофа.

12.6. Материнский (семейный) капитал.

12.7.

1. Чтобы получить данный документ, нужно предъявить удостоверение личности (как правило, паспорт).

2. Если человек работает в нескольких организациях, то ему выдают несколько листов нетрудоспособности.

3. Выдают лист нетрудоспособности только в день закрытия. Его необходимо сдать в отдел кадров по месту (местам) работы.

4. Оплата больничного листа производится исходя из среднего заработка, который рассчитывается за два года (учитывается зарплата и с прежнего места работы).

12.8.

2, 3, 4, 6.

12.9.

Решение:

1) $50\,050 \text{ р.} : 45,5 \text{ р.} = 1\,100 \text{ евро}$;

2) $(50\,050 + 4\,780) : 1\,100 = 49,85$.

12.10.

Решение: $120\,000 + 120\,000 \times 0,015 \times n = 120\,000 + 1\,800 \times n$,
где n – количество дней.

12.11.

В Многофункциональный центр (МФЦ) или в Управление социальной защиты населения (Собес).

● Занятие 13. Особые жизненные ситуации: природные и техногенные катастрофы

Таблица 13. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компе- тенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Катастрофа • Чрезвычайная ситуация (ЧС) • Виды, причины и последствия катастроф • Правила финансовой и материальной государственной поддержки пострадавших от катастроф • Страхование рисков 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что ущерб, причиненный здоровью людей и их имуществу вследствие катастроф, возмещается государством частично • Того, что семья может сама минимизировать свои финансовые риски с помощью страхования 	<ul style="list-style-type: none"> • Различать виды катастроф • Находить информацию о государственной поддержке пострадавших от катастроф и стихийных бедствий • Обращаться за помощью 	Оценивать финансовые последствия катастроф для семьи и возможности их смягчения различными способами	Проблемный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 13) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач

1. В Материалах для учащихся в начале темы представлены ситуации с конкретными практическими проблемами. Учитель начинает занятие с выявления вместе с учащимися общего и различного в ситуациях, в которые попали семья Безбородовых и семья Зиминых. В ходе обсуждения жизненных ситуаций учитель подводит учащихся к выводам о том, что в обоих случаях все произошло внезапно, неожиданно и с большим материальным и финансовым ущербом для каждой семьи. Чтобы восстановить нормальную жизнь, требуется значительная сумма денег. Где ее взять?

2. Задача учителя – проблематизировать учащихся и подвести к мысли о том, что избежать разрушительных последствий катастроф, стихийных

бедствий, чрезвычайных ситуаций никто не может в силу их внезапности. Поэтому нужно знать, как минимизировать финансовые и материальные потери, с помощью чего можно возместить причиненный катастрофами ущерб.

3. Результат данного обсуждения – постановка учащимся с помощью учителя учебной задачи: «Чтобы решить практические проблемы, которые описаны в ситуациях в Материалах для учащихся, нужно узнать, какие существуют способы минимизации финансовых и материальных потерь людей, пострадавших от катастроф, какую поддержку и в каком размере оказывает в таких ситуациях государство, что нужно сделать, чтобы ее получить? Возможно ли управлять такими рисками? Какие меры по финансовой защите от катастроф может заранее предпринять сама семья?»

4. Учитель фиксирует внимание учащихся на основных понятиях и умениях, которые необходимо освоить:

- понятие «катастрофа» (чрезвычайная ситуация) и ее виды;
- умение различать виды катастроф;
- умение обращаться за финансовой помощью в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- умение управлять рисками.

ШАГ 2. Формирование понятий и понимания, какую поддержку оказывает государство пострадавшим от стихийных бедствий и что может сделать сама семья для своей финансовой защиты

1. На данном этапе учитель может организовать работу с Материалами для учащихся в группах или в форме фронтального обсуждения.

Если работа организуется в группах, то каждой из них учитель предлагает тему:

- 1-я группа – катастрофы, их виды и последствия;
- 2-я группа – порядок оказания финансовой и материальной помощи пострадавшим от стихийного бедствия;
- 3-я группа – страхование от рисков катастроф в мире.

2. Каждая группа работает по своей теме с Материалами для учащихся и дополняет нужной информацией из Интернета, затем представляет свой доклад. Остальные учащиеся выступают в качестве критиков. В результате обсуждения важно прийти к мысли о том, что государство не может всю ответственность за восстановление последствий катастроф принимать на себя. Финансово грамотное поведение населения (например, его участие в программах страхования рисков, имущества, от несчастных случаев) помогает заранее позаботиться о собственной подушке безопасности, с одной стороны, и уменьшить бремя расходов государства, связанных с катастрофами, – с другой. Учитель

постоянно удерживает внимание учащихся на проблеме: «Что выгоднее с финансовой точки зрения: надеяться на финансовую поддержку от государства, если случится беда, или самим активно предпринимать посильные меры по страхованию возможных рисков?» Особенно это касается населения, проживающего в регионах – зонах риска.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

1. По прогнозам ученых, количество катастроф (природных и техногенных) неуклонно растет во всех странах мира.

2. Все катастрофы разрушительны по своей природе и наносят огромный ущерб не только отдельному человеку, семье, попавшим в зону бедствия, но и всему государству. Экономические последствия отдельных катастроф ликвидируются годами.

3. Государство ежегодно выделяет из резервного фонда несколько миллиардов рублей для финансовой и материальной поддержки людей, попавших в зону бедствия.

4. Размер этой помощи всегда ограничен экономическими возможностями государства, и попавшим в беду людям он часто кажется недостаточным. Государство только частично возмещает ущерб пострадавшим от катастрофы.

5. Финансирование восстановления разрушенных зданий, инфраструктуры и объектов экономики после катастрофы осуществляется в основном только за счет государства.

6. Поэтому грамотное финансовое поведение людей характеризуется поиском различных других способов финансовой защиты от рисков катастроф, одним из которых является страхование.

7. Во всем мире получает распространение практика страхования граждан от катастроф. В разных странах эта проблема решается по-разному. Но общей для высокоразвитых стран является динамика роста уровня страховых премий на душу населения. Появляются даже международные программы страхования от катастроф.

ШАГ 3. Решение практической задачи

Учитель предлагает учащимся записать в Рабочую тетрадь советы о том, какие действия нужно предпринять семье Безбородовых или семье Зиминых (на выбор учащихся), а также дать рекомендации по возможным способам страхования рисков.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии, на основе изучения Материалов для учащихся (занятие 13 для 9 класса) и выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 13.7).

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

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час. Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем, например:

Приведите за и против по каждой позиции ниже:

– государство должно осуществлять полное возмещение ущерба населению, пострадавшему от катастроф, через введение дополнительных налогов, базируясь на принципе национальной солидарности;

– государство, а значит, налогоплательщики, не должно нести ответственность за ущерб, причиненный населению катастрофами; это ответственность самих людей, которые должны использовать услуги добровольного страхования жизни, здоровья, имущества, недвижимости;

– государство должно ввести обязательное страхование жизни и имущества для всех граждан, из средств которого и будут возмещаться убытки пострадавшим от стихийных бедствий.

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Кто и как оказывает помощь пострадавшим от стихийных бедствий?

У многих пострадавших граждан возникают вопросы, связанные с компенсационными выплатами. Поэтому нужно довести до сведения учащихся и их семей положения действующего федерального законодательства в указанной сфере.

1. Списки пострадавших, имеющих право на получение компенсаций, составляют уполномоченные органы исполнительной

власти тех субъектов Российской Федерации, на территории которых возникла чрезвычайная ситуация, а именно правительства (администрации) данных субъектов.

Если гражданин не попал в списки пострадавших от чрезвычайной ситуации, например, в связи с тем, что не был зарегистрирован в зоне действия чрезвычайной ситуации, ему придется в судебном порядке доказывать, что он является пострадавшим от чрезвычайной ситуации.

2. Местные власти при определении размера компенсационных выплат руководствуются Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 февраля 2014 № 110 «О выделении бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Российской Федерации по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий».

3. Согласно этому постановлению, для граждан предусмотрено оказание единовременной материальной помощи (из расчета 10 тыс. р. на человека) в связи с утратой гражданами имущества первой необходимости (из расчета за частично утраченное имущество – до 50 тыс. р. на человека; за полностью утраченное имущество – до 100 тыс. р. на человека).

4. Государством также осуществляется выплата единовременного пособия:

- членам семей (супруге (супругу), детям, родителям и лицам, находившимся на иждивении) граждан, погибших (умерших) в результате чрезвычайной ситуации, в размере 1 млн р. на каждого погибшего (умершего) в равных долях каждому члену семьи;

- семьям граждан, погибших (умерших) в результате чрезвычайной ситуации, в размере, равном стоимости услуг, предоставляемых согласно гарантированному перечню услуг по погребению, установленному законодательством Российской Федерации;

- гражданам, получившим в результате чрезвычайной ситуации вред здоровью, с учетом степени тяжести вреда здоровью из расчета степени тяжести вреда (тяжкий вред или средней тяжести вред в размере 400 тыс. р. на человека, легкий вред – 200 тыс. р. на человека).

5. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 07.06.1995 № 561 «О государственных жилищных сертификатах, выдаваемых гражданам РФ, лишившимся

жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий, террористических актов или пресечением террористических актов правомерными действиями» гражданам, постоянно проживающим и зарегистрированным в утраченном жилом помещении на момент чрезвычайной ситуации, стихийного бедствия, выдаются государственные жилищные сертификаты. Право на получение сертификата имеют собственники жилого помещения и проживающие с ними члены семьи.

Государственный жилищный сертификат – именное свидетельство, удостоверяющее право гражданина – участника программы приобрести жилое помещение за счет средств федерального бюджета. Тем пострадавшим собственникам, которым была выплачена денежная компенсация за утраченное жилье, государственные жилищные сертификаты не выдаются.

б. В соответствии с п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 22.11.2011 № 963 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам оказания помощи гражданам, пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий, террористических актов или при пресечении террористических актов правомерными действиями» предусматривается выдача только одного жилищного сертификата, т. е. если человек был владельцем нескольких объектов недвижимости и лишился их в результате чрезвычайной ситуации, ему будет выдан только один сертификат.

Государственные жилищные сертификаты и компенсации выплачиваются из резервного фонда правительства России на основании его решения по спискам пострадавших, представленным исполнительным органом государственной власти субъекта. В соответствии с законодательством документы должны быть рассмотрены правительством России в течение трехмесячного срока.

По закону (ч. 8 ст. 217 НК РФ) к доходам, не подлежащим налогообложению, относятся единовременные выплаты налогоплательщикам (в том числе в виде материальной помощи) в связи со стихийным бедствием или с другим чрезвычайным обстоятельством, а также налогоплательщикам, которые являются членами семей лиц, погибших в результате стихийных бедствий, в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью – независимо от источника выплаты.

Какие меры финансовой защиты от катастроф предпринимают в других странах?

В правительстве России уже неоднократно поднимали тему обязательного страхования от стихийных бедствий жилья и прочего имущества, но однозначного решения этой проблемы пока не найдено. Между тем мировая практика показывает, что защититься от последствий стихийных бедствий и катастроф помогает именно страхование. Причем все больше распространяются международные программы страхования от стихийных бедствий. Для чего страны объединяют свои усилия?

Такие программы позволяют уменьшить государственную поддержку после стихийных бедствий, предоставляемую частному сектору. Частные домовладельцы сами оформляют **обязательную страховку**, что помогает сэкономить государственные средства. Например, такая программа осуществлена в Турции в виде Фонда страхования от катастроф, а также во множестве развитых стран, чьи граждане способны сами оплатить услуги страхования.

В случае крупных катастроф богатые страны выступают «донорами» для бедных стран. Одной из наиболее распространенных сегодня программ такого «донорства» является «MultiCat» – новый проект, который позволяет государственным учреждениям страховать от последствий стихийных бедствий при помощи «облигаций на катастрофы».

Наибольшее распространение получила практика страхования не самих последствий стихийных бедствий в мире, а их **рисков**.

Возмещать застрахованную сумму обязуется страховщик, которым может выступать **и государство, и частное предприятие**. В мировой практике принято страховать риски стихийных бедствий через специальные **государственные фонды**, сотрудничающие с международными программами страхования.

Страхование от последствий стихийных бедствий – это очень важная часть современной жизни, особенно для жителей регионов, находящихся **в зоне риска**. Оно помогает серьезно снизить затраты государства на ликвидацию различных чрезвычайных ситуаций, а также позволяет оперативно обеспечить выдачу компенсаций при **минимальном участии государственных органов**.

Различают два основных типа финансирования ущерба, причиненного природными катастрофами: после события (post-disaster funding) и до события (pre-disaster funding).

Финансирование восстановления разрушенных зданий, инфраструктуры и объектов экономики после катастрофы, как правило, осуществляется в основном только за счет государства. В странах, не обладающих достаточными финансовыми ресурсами, восстановление осуществляется также за счет привлечения кредитов Международного валютного фонда, Азиатского банка развития и других финансовых организаций, а также привлечения пожертвований.

Стандартное коммерческое страхование представляет собой пример финансирования до катастрофического события (pre-disasterfunding). В этом случае, согласно заключенному договору, в случае наступления землетрясения ущерб может быть компенсирован при предоставлении полиса на основании прописанных в полисе условий – этот путь тоже может быть сложным бюрократическим процессом, но это связано с определением размера понесенного ущерба, что является обязанностью страховой компании и предшествует окончательной выплате возмещения. Тем не менее страхователь заранее знает, на какую максимальную сумму он может рассчитывать, выплаты производятся гораздо быстрее и эффективнее, что значительно снижает финансовые потери собственника застрахованного имущества. Кроме того, страхование от катастроф снижает нагрузку на бюджеты различных уровней, заранее предусматривая выделение необходимых финансовых средств на страхование.

Страхование может быть эффективным механизмом аккумуляции средств для компенсации последствий будущих землетрясений, тем самым диверсифицируя риск во времени.

В настоящее время в нашей стране в основном используется модель защиты населения post-disaster funding – восстановление после разрушений, спонсируемое государством.

Опыт многих стран показывает, что как только государство начинает производить выплаты за потерянное в катастрофе имущество всем категориям граждан, резко снижается процент страхования имущества. И тем самым в итоге увеличивается доля расходов государства на компенсацию потерь граждан.

Между тем для государства остается достаточно функций – финансирование превентивных мероприятий, спасательных мероприятий, поддержка страхования государственного имущества и неимущего населения, участие в научных проектах, посвященных вопросам мониторинга и предотвращения катастрофических событий, посткатастрофное планирование в виде безвозмездных субсидий, кредиты компаниям и населению на льготных условиях для восстановления имущества сверх страховых выплат и т. д.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

13.2 – Г; 13.3 – А, Г; 13.4 – 2; 13.5 – Г; 13.6 – 3.

● Занятие 14. Чем может помочь страхование

Таблица 14. Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетен- ций		
<ul style="list-style-type: none"> • Страхование • Виды страхования 	Возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками	Читать договор страхования	Оценивать предлагаемые варианты страхования	Проектный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 14) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

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

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

2. **Страхование** – это отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

3. Страхование бывает:

- государственным,
- коммерческим.

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

5. **Страховой взнос** – уплаченные денежные средства, которые вносятся страхователем страховщику на условиях заключенного договора.

6. **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам (ст. 9 Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

7. **Страховым риском** является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

8. Вопросы страхования регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

9. **Страховой полис** – документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному), удостоверяет заключенный договор страхования и содержит все его условия.

ШАГ 2. Формирование знаний о видах страхования

1. Учитель может организовать работу учащихся в группах по поиску нужной информации и подготовке проектов о **видах страхования**.

2. 1-я группа готовит проект о личном страховании, 2-я группа – об имущественном страховании, 3-я группа – о страховании ответственности.

Проект группы должен отвечать на вопросы:

1) В чем особенности данного вида страхования?

2) Какие примерные тарифы существуют по данному виду страхования?

3) Где можно найти понятную и достоверную информацию об этом виде страхования?

4) Как часто россияне выбирают данный вид страхования?

3. Учитель организует обсуждение выступлений от групп. Каждая группа защищает свой проект, остальные выступают в качестве критиков.

ШАГ 3. Формирование умения читать договор страхования

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

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

– четко составлен перечень страхуемого имущества;

– прописаны права и обязанности страхователя и страховщика;

– понятны условия выплаты страховых сумм;

– указан тот срок действия договора, о котором вы договаривались устно.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

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

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 14.8).

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

ШАГ 5. Проведение дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Общие положения страхования определены в главе 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации и в Законе РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Цель страхования – обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении **страховых случаев** за счет **денежных фондов**, формируемых страховщиками из уплаченных **страховых премий (страховых взносов)**, а также за счет иных средств страховщиков.

Каждый человек в своей жизни рано или поздно задается вопросами, связанными с планированием будущего:

Как обеспечить эффективное управление накопленными сбережениями и обеспечить высокий уровень дохода?

Как обеспечить финансовое благополучие семьи в случае потери кормильца?

Как обеспечить себе достойный уровень жизни на пенсии?

Как накопить деньги на образование ребенку?

Где взять деньги, если понадобится серьезное лечение?

По объему сборов страхование жизни во многих развитых странах опережает остальные виды страхования. У нас на данный вид страхования приходится 11 % сборов, но он растет гораздо быстрее остальных.

Страхование может быть **добровольным или обязательным**.

Обязательное страхование вводится отдельным законом и дополнительными правовыми актами. В них оговорены все его **существенные условия, включая стоимость**. По Конституции России, невозможно обязать организации и граждан страховать свое имущество или жизнь.

В настоящее время в России действует несколько **видов обязательного страхования**:

– Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) – самый массовый вид коммерческого страхования, более 40 млн полисов. Возмещение получают лица, пострадавшие (получившие ущерб жизни и здоровью либо

имуществу) в результате ДТП по вине владельца застрахованного автомобиля. Сумма возмещения – до 500 тыс. р. за ущерб по жизни и здоровью, 400 тыс. р. – за ущерб пострадавшему автомобилю.

– Обязательное страхование ответственности перевозчиков (ОСГОП) – около 42 тыс. договоров. Возмещение получают лица, чьи жизнь, здоровье или имущество (багаж) пострадали по любой причине в ходе перевозки застрахованным перевозчиком (владельцем самолета, судна, поезда, автобуса или маршрутки). Страховые выплаты – до 2 млн р.

Перевозчик – компания или частное лицо, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляют перевозки.

Виды перевозок: железнодорожные, воздушные, морские, внутренние водные, автобусные, троллейбусные, трамвайные.

Легковое такси и некоммерческие перевозчики не подлежат страхованию!

Потерпевшим признается пассажир, жизни, здоровью, имуществу которого при перевозке причинен вред.

Размер возмещения и кому оно выплачивается: 2 025 тыс. р. при смерти пассажира;

Выплата производится:

- лицам, понесшим расходы на погребение;
- гражданам, имеющим право на возмещение вреда в случае смерти кормильца (иждивенцы);
- супругу(е), родителям, детям, гражданам, у которых потерпевший находился на иждивении;
- не более чем 2 млн р. при причинении вреда здоровью каждого пострадавшего;
- не более чем 600 р. за один килограмм веса багажа и 11 тыс. р. за иное имущество каждого потерпевшего, но не более чем 23 тыс. р.

– Обязательное страхование владельцев опасных объектов (ОПО) – более 200 тыс. договоров. Возмещение получают лица, чьи жизнь, здоровье или имущество пострадали при авариях на химических или нефтеперегонных заводах, в результате прорыва дамб и плотин и т. п. Сумма возмещения по жизни и здоровью –

до 2 млн р., за пострадавшее имущество – до 360 тыс. р. физическим лицам и до 500 тыс. р. – юридическим.

Виды добровольного страхования:

Существует очень большой перечень видов добровольного страхования.

Наиболее известными и популярными у населения видами являются:

- автострахование (каска) – страхование автомобиля от угона или ущерба;

- медицинское страхование – возмещаются расходы на лечение;

- страхование жизни и здоровья – в зависимости от конкретных условий страхования страховые выплаты производятся в случае смерти, получения травмы, утраты трудоспособности, дожития до оговоренного срока и др.;

- страхование туристов – возмещаются расходы путешественников (как правило – за рубежом), связанные с лечением, эвакуацией, отменой или задержкой рейсов, потерей багажа, юридическими исками, привлечением адвокатов и пр.;

- страхование гражданской ответственности – компенсация расходов, связанных с возмещением ущерба, нанесенного гражданам, организациям или государству;

- ипотечное страхование – риски, связанные с приобретением недвижимости в кредит;

- страхование жилья – квартир, коттеджей, дачных домиков и т. п. от огня, затопления, разрушения, утраты права собственности;

- страхование от поломок (продленная гарантия) – оплачивается ремонт сложной бытовой и электронной техники за пределами установленного производителем гарантийного срока;

- страхование домашних животных – выплаты наступают при заболевании или смерти домашнего питомца – собаки, кошки, свинки, хорька, попугая, хомяка и пр.

При заключении договора страхования нужно:

- убедиться в надежности страховой компании;

- внимательно ознакомиться с правилами страхования;

- все неясности и ответы на вопросы получить у сотрудника компании ДО заключения договора;

- при заключении договора через агента или брокера проверить его полномочия.

Особое внимание нужно обратить на следующие условия (в договоре и правилах страхования):

- срок действия договора и период страхования;
- кто является выгодоприобретателем (кто будет получать страховое возмещение);
- перечень страховых случаев и страховых рисков (это самый важный пункт договора страхования!);
- исключения (указывается, за что и в каких случаях страховщик не заплатит);
- наличие франшизы и ее размер (это та сумма, которая при страховом случае возмещается вами самостоятельно);
- порядок действий при наступлении страхового случая (срок и порядок извещения страховщика о произошедшем случае).

При наступлении страхового случая немедленно нужно:

- уведомить страховую организацию о произошедшем событии;
- действовать по указаниям представителя компании;
- зафиксировать страховое событие и получить соответствующие справки, обратившись в уполномоченные органы (МВД, МЧС, ГИБДД и др.);
- передать необходимые документы в страховую организацию (исчерпывающий перечень указан в правилах страхования).

При нарушении своих прав страхователь может обратиться с жалобой в один из органов, осуществляющих контроль и надзор за работой страховых компаний, или подать иск в суд по месту жительства или по месту нахождения страховой компании.

Банк России: Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров: <http://www.cbr.ru>.

Роспотребнадзор: Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека: <http://www.rospotrebnadzor.ru/>.

ФАС России: Федеральная антимонопольная служба: <http://www.fas.gov.ru/>.

Дополнительную информацию о страховании можно найти на сайтах:

Всероссийский союз страховщиков: www.ins-union.ru.

Российский союз автостраховщиков: <https://autoins.ru/>.

Национальный союз страховщиков ответственности:

www.nssso.ru.

Ассоциации страховщиков жизни: www.aszh.ru.

Межрегиональный союз медицинских страховщиков:
www.iumi.ru.

Портал «Страхование сегодня»: www.insur-info.ru.

Портал «Коринс»: www.korins.ru.

*По материалам «Что нужно знать о страховании. В рамках Всероссийской программы “ДНИ ФИНАСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕ-
НИЯХ” в 2015 году».*

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

14.2 – А; 14.3 – В; 14.4 – А.

14.5 – Г.

14.6.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
2	2	1	2	2	2	1

14.7.

А. Обязательное.

Б. Добровольное.

● Занятие 15. Как выбрать необходимое страхование

Таблица 15. Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компе- тенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Страхование • Виды страхования 	<ul style="list-style-type: none"> • Предмета страхования • Алгоритма действий по поиску наиболее подходящей страховой компании 	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивать и выбирать страховую компанию 	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивать предлагаемые варианты страхования 	Практикум	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 15) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Формирование компетенции оценивать предлагаемые варианты страхования

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

1. Определить, что страховать.
2. Найти наиболее подходящую страховую компанию:
 - а) найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где вы проживаете;
 - б) выбрать несколько надежных компаний (найти рейтинги надежных компаний (найти рейтинги надежности в сети Интернет);
 - в) узнать, в какую сумму обойдется страховка интересующего вас имущества в каждой компании;
 - г) на основе сопоставления надежности и стоимости страхового полиса выбрать подходящий вариант страховой компании.
3. Обратиться в страховую компанию и проверить все предварительные условия страховки (внимательно изучить договор).

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

2. Учитель сообщает, что научиться оценивать и выбирать страховую компанию можно только проделав хотя бы раз такую работу (это и будет домашним заданием – задание 5.8 в Рабочей тетради).

ШАГ 2. Решение практической задачи

Учитель предлагает учащимся выполнить в Рабочей тетради задания 5.1–5.8.

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

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

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 15.9).

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

ШАГ 4. Проведение дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

15.1 – А, Б; 15.2 – А, Б, В; 15.3 – А, В; 15.4 – В; 15.5 – А.

15.6. Страхового случая.

15.7.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	3	1	1	2	2	3

15.8. *Индивидуальное решение учащегося. Примерный ответ:*

во-первых, нужно выбрать, от чего страховать квартиру, за что будет выплачена страховая денежная сумма в случае наступления страхового случая (от пожара, от затопления соседями, от ограбления, от природных катастроф, например, наводнения, урагана и др.);

во-вторых, выбрать страховую компанию;

в-третьих, узнать, сколько стоит тот или иной полис страхования: учитывая, что в каждом случае сумма страховки будет индивидуальной и разной, однозначный ответ на этот вопрос дать невозможно; можно сделать предварительный расчет стоимости страховки, используя специальные онлайн-калькуляторы на сайтах страховых компаний;

в-четвертых, заключить страховой договор.

● Занятие 16. Что такое финансовые пирамиды

Таблица 16. Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компе- тенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Финансовое мошенничество • Финансовая пирамида 	Отличать финансовую пирамиду от других финансовых учреждений по признакам	<ul style="list-style-type: none"> • Необходимости быть осторожным в финансовой сфере • Необходимости проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений) 	Развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям	Проектный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 16) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач

1. В Материалах для учащихся представлена практическая задача о том, как бабушка по совету подруги вложила все свои сбережения в неизвестную компанию «Процветай». Именно на ее основе можно построить изучение данной темы. Для актуализации имеющегося опыта у учащихся можно попросить их вспомнить из опыта родителей, знакомых подобные ситуации.

2. Необходимо сформулировать совместно с учащимися суть проблемы: как отличить финансовую пирамиду от других финансовых организаций?

Логика рассуждения должна быть выстроена учителем следующая: что вы посоветуете маме и бабушке (обращение к учащимся)? Далее – проблематизация ответов учащихся: если вложить деньги в компанию «Процветай», то можно потерять деньги. Также проблематизируются ответы учащихся, которые предложили оставить деньги в банке: доход в банке гораздо ниже, чтобы накопить достаточно денег, нужно долго ждать, а инфляция может снизить доход.

Результат данного обсуждения – фиксация знания о незнании (и неумении). Учащиеся формулируют следующее: «Мы не можем сейчас грамотно решить данную задачу, так как не знаем, чем финансовая пирамида отличается от других, надежных финансовых организаций». Соответственно, далее учитель еще раз фиксирует основные понятия и умения, которые необходимо освоить:

- понятия «финансовая пирамида», «финансовое мошенничество»;
- умение отличать финансовую пирамиду от других финансовых учреждений по признакам.

ШАГ 2. Решение учебной задачи

Данный шаг лучше всего организовать в форме фронтальной работы с использованием учебного текста Материалов для учащихся. В данном случае учитель должен поддерживать логику, заложенную учебным текстом, задавая различные вопросы, которые должны выводить учащихся на понимание отличия финансовой пирамиды от других финансовых учреждений.

В эту же работу необходимо встроить анализ примеров финансовых пирамид, помещенных в Материалах для учащихся, и с использованием перечня специфических особенностей финансовых пирамид, доказать, является ли организация, описанная в примере, финансовой пирамидой. Важно, чтобы учащиеся доказали свою точку зрения. Анализ примеров и поиск доказательств можно предложить выполнить в паре, а затем организовать общее обсуждение.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Финансовая пирамида – это структура, деятельность которой направлена на привлечение денег у населения и компаний. Выплата доходов при этом происходит исключительно за счет вложенных средств вновь прибывших участников.

2. Прибыль от вложений получают только организаторы и те, кто вступил в эту организацию первыми.

3. Финансовые пирамиды бывают многоуровневыми и централизованными.

4. Отличить финансовую пирамиду можно по следующим признакам:

- участие в «серой» схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не пугает и способна привлечь широкие массы;
- компания неизвестна на рынке, а ее организаторы и координаторы сохраняют анонимность и мало что рассказывают об источниках получения столь высокого обещанного дохода;
- информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии;
- вкладчикам гарантируются высокие проценты, превышающие проценты по депозитам в банках раза в два;
- организация не занимается отбором клиентов, ее участником может стать каждый желающий.

ШАГ 3. Решение практической задачи

Данный шаг также лучше всего организовать в форме групповой работы и общего обсуждения. Перед началом работы необходимо разделить учащихся на группы по 5–6 человек. Далее учитель сообщает: «Итак, мы с вами знаем, что это финансовая пирамида, и вряд ли будем вкладывать в нее деньги. Давайте в различных формах попытаемся убедить других людей, которые хотели бы сделать вложения в компанию “Процветай”, что это финансовая пирамида и такие вложения могут закончиться финансовыми потерями».

Таким образом, учащимся предлагается создать текст, в котором было бы показано, какие риски несет за собой решение вложить деньги в компанию «Процветай», и объяснено почему.

Разные группы делают текст в различной форме:

Группа № 1: в форме сказки или рассказа (художественная форма) – не более 1 стр.

Группа № 2: в форме социальной рекламы на радио – 1–2 минуты.

Группа № 3: в форме заметки в газете или журнале – не более 1 стр.

Группа № 4: выступления на заседании клуба пенсионеров – 1–2 мин.

Группа № 5: просветительского плаката: формат А3.

Учитель выступает в качестве консультанта, отвечает на вопросы, помогает организовать работу в группах, следит за дисциплиной, контролирует время.

Далее учитель организует презентацию результатов решения практической задачи: приглашает по очереди выступать представителей группы. Остальным группам учитель дает задание оценить представленный результат решения проектной задачи по критериям и заполнить в Рабочих тетрадях оценочный лист (таблица 1).

Таблица 1

Оценочный лист

Критерии	Группа № 1	Группа № 2	Группа № 3	Группа № 4	Группа № 5
Соответствие поставленной задаче					
Соответствие требуемой форме представления решения задачи					
Правильность представления теоретического материала (отсутствие фактических ошибок)					

Далее учитель организует рефлексию результатов освоения темы:

- Чему вы учились, что поняли, выполняя такое задание?
- Как полученные знания можно применить в повседневной жизни?

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии 16 Материалов для учащихся, и на этой основе выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся. Задания имеют разный уровень сложности, выбрать который можно в зависимости от уровня подготовки учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 16.9).

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

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Терминология финансовых пирамид

Название «пирамида» наглядно иллюстрирует ситуацию, когда люди «внизу» пирамиды отдают деньги малочисленной верхушке. При этом каждый новый участник платит, чтобы увеличить возможность своего продвижения вверх пирамиды. Потенциальные инвесторы осуществляют вклады, доверяя обещанию о выплате им больших средств, полученных за счет привлечения последующих клиентов. По одной из версий, термин «финансовая пирамида» получил свое распространение в отечественной экономике после краха «МММ» в 1994 году. Предположительно, его истоки берут свое начало в прессе.

Как отличить мошенничество от финансовой пирамиды

Не стоит, однако, приравнивать понятие «финансовая пирамида» к исключительно мошенническим предприятиям. По принципу пирамиды построены многие компании сетевого маркетинга. И ничего мошеннического в их действиях усмотреть нельзя.

Стоит отметить, что финансовая пирамида может образоваться из-за ошибки, которую допустил предприниматель, планируя долгосрочный проект. Чтобы исправить оплошность, он обращается к дополнительному кредитованию проекта с целью поправить дела в будущем. Но такой сценарий приводит к тому, что собранные средства лишь уходят на выплаты по обязательствам перед инвесторами.

Кстати сказать, по принципу пирамиды построена система пенсионного обеспечения в нашей и ряде других стран. Распределительный механизм этой системы позволяет пенсионерам получать пенсии благодаря ныне работающим гражданам. И до тех пор, пока число работающих превышает число пенсионеров, такая пирамидальная система будет действовать безотказно.

Финансовые пирамиды в европейской истории

Типичным примером финансовых пирамид являются компании, возникавшие на протяжении XVII–XIX веков в Англии и Франции. Так, Компания Южных морей в Туманном Альбионе просуществовала с 1711 по 1721 гг. и за это время успела стать самым большим кредитором государства. Около 9 миллионов фунтов стерлингов были обменены на акции Компании Южных морей держателями государственных обязательств.

Акционеры должны были получить исключительное право торговать с испанскими владениями Южной Америки. В свою очередь компания обязалась выкупить государственный долг при условии успешного завершения Англией Войны за испанское наследство.

В 1720 году акции компании начали стремительно расти. Так, в январе они стоили £128, а в мае – уже £550 за штуку. Их покупали многие титулованные персоны, на чьих именах потом делалась реклама компании. Руководство компании решило обезопасить себя от конкуренции со стороны других предпринимателей в районах Центральной и Южной Америки. Для этого в июне 1720 года состоялось принятие королевского акта, запрещавшего публично продавать акции компаний с ограниченной ответственностью, не имеющих королевского устава. Как потом выяснилось, подавляющее большинство членов парламента были замечены во взяточничестве при принятии этого королевского акта.

Все, от крестьян до лордов, приобретали акции, которые стоили уже £1 000. Но уже через месяц после этого началось резкое падение курса до £150. Инвесторы разорялись, и среди них было много представителей аристократической верхушки. И к концу сентября компания признала себя банкротом.

Знаменитыми жертвами компании Южных морей стали великий физик Исаак Ньютон, потерявший более £20 000, и писатель Джонатан Свифт. История, связанная с Компанией Южных морей, нашла свое отражение даже в художественной литературе (роман Росса Кинга «Домино»).

В 1721 году было проведено парламентское расследование, которое смогло установить факт мошенничества среди правления компании. Некоторые обвиняемые бежали за границу, в том числе и основатель, идейный вдохновитель Компании Южных морей – британский казначей Роберт Харли.

Финансовые пирамиды в истории России

В 90-е годы прошлого века финансовые пирамиды пришли в Россию. Самой шумевшей и массовой пирамидальной компанией стало АО «МММ». Как и положено проектам подобного плана, началось все с мощной рекламной волны в СМИ. Дальше развитие событий принимает стремительный характер. Новое акционерное общество обещает выплачивать крупнейшие дивиденды. Курс

акций поднимается в 5 раз: с 25 до 125 тысяч рублей за акцию. Люди стоят в огромных очередях, чтобы приобрести акции. Основатель АО «МММ» – Сергей Мавроди – становится ведущим предпринимателем России. Во второй половине 1994 года число вкладчиков составило 10–15 миллионов человек. Это и привело в конечном итоге к крушению системы. За 1 акцию платят не 125, а 1 тысячу рублей. Мавроди арестовывают. Но по прошествии недели в продажу поступают новые ваучеры АО «МММ», возводится новая пирамида. Акции постепенно растут. В середине сентября 1994 г. на рынок поступает большая партия билетов АО «МММ», а это ведет к резкому снижению их курса. Пункты продажи закрываются, и акционеров охватывает паника, билеты сдаются. Далее следует череда взлетов и падений курса акций, постоянного замораживания одних билетов и ввода в оборот – других. В конце концов активность вокруг пунктов продажи постепенно прекращается.

Необходимо отметить, что акционерами АО «МММ» в основном становились рядовые вкладчики, пенсионеры и инвалиды. По оценкам экспертов, сумма причиненного ущерба от этого предприятия превысила 110 млн долларов. Есть и еще более печальная статистика: около 50 человек после краха «МММ» покончили жизнь самоубийством.

Примеры финансовых пирамид в Интернете

Сегодня с развитием электронной коммерции финансовые пирамиды переместились в интернет-зону. Однако их специфика заключается в том, что владельцы интернет-пирамид в отличие от своих офлайновых коллег продают не товар, не акции, а как бы саму возможность зарабатывать деньги. Примерная схема этого типа пирамид такова: вкладчик покупает первый уровень «существования» в системе, регистрируется на сайте, заводит свою ссылку. Далее он активно спамит, привлекая на сайт по своей ссылке клиентов. Они в свою очередь покупают у него первый уровень доступа. Чтобы вкладчик мог перейти на второй уровень, он также должен заплатить деньги. При этом переход на каждый следующий уровень стоит вдвое больше. Вот три примера наиболее известных финансовых интернет-пирамид:

– «Семь кошельков»: участнику нужно отправить по семи электронным кошелькам (WebMoney, ЯндексДеньги) по 10 р. Далее верхний кошелек в этом списке удаляется, а вниз вписывается

свой. Затем необходимо найти пять человек, которые отправят все те же 70 рублей по списку кошельков, который вы им предоставите (с уже вписанным вашим кошельком). Так считается, что в теории на каждый потраченный рубль вы получаете 13 950 рублей. Такая финансовая пирамида растет катастрофическими темпами, что является ее главным недостатком. Кроме того, она является неконтролируемой, т. к. можно, не отправляя денег, создать список из 7 кошельков, работающий только на вас.

– Программа NewPro: затраты составляют 99 р., на которые участник приобретает ключ первого уровня. Ключи от дальнейших уровней покупаются за счет заработанных средств от продажи купленных уровней. Нужно привести с собой трех человек. Ключи создают участники верхних уровней при использовании специального программного обеспечения, поэтому пирамида является как бы контролируемой. Согласно обещаниям создателей, участник в конце получит 30 млн р. Но на самом деле такого результата не удастся достигнуть никогда. Чтобы прийти к конечному результату, необходимо пройти 28 уровней. А это – 23 трлн участников. Даже школьник поймет, что эта цифра в тысячи раз больше всего населения Земли. Кроме того, оказалось, что генерировать ключи любого уровня может любой желающий, не внося ни копейки. Поэтому заявления о контролируемости данной пирамиды не соответствуют действительности.

– MoneyTrain: эта пирамида имеет весьма сложную структуру, за счет которой стало возможным сократить количество уровней до 18, что соответствует 450 млн участников. Вся пирамида целиком потребует участия более 580 млн человек. Однако и здесь понятно, что привлечь это число участников невозможно.

Источник: <http://finfact.org/category/piramidy/>

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

16.1. Индивидуальное решение учащегося.

В данном задании не может быть единственно верного ответа, т. к. он направлен на поиск решения проблемной ситуации. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:

– наличие в ответе аргументов, связанных с рискованностью вложений в финансовую пирамиду;

– отражение в ответе понимания отличий финансовой пирамиды от других финансовых организаций (наличие первого взноса, недостаточность информации о механизме начисления и выплат дохода, скудная информация об организации, гарантия сверхдоходов, неразборчивость в клиентах);

– наличие в ответе собственного мнения учащегося.

16.2 – Б; 16.3 – А, Г, Д; 16.4 – Г.

16.5. Централизованной.

16.6. По всем признакам в данном случае действует финансовая пирамида. Следует посоветовать своим родителям отказаться от такого инвестирования. Доказательства могут быть сформулированы учащимися свободно, главное – в них должны быть указаны признаки финансовой пирамиды и спрогнозированы последствия ее деятельности на ближайшее будущее.

16.7. Установите соответствие (2 балла)

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж
1	2	1	2	1	1	1

16.8.

А) Доходы появляются от общей суммы вкладов.

Б) Основная деятельность этой компании – привлекать денежные средства физических и юридических лиц.

В) Доходность вкладов в «МММ» составляет от 20 % до 50 % в месяц. Средняя доходность по вкладам в банки – 13 % годовых, т. е. 1,08 % в месяц. Средняя доходность малого бизнеса в стране, по разным оценкам, колеблется от 10 % до 15 %. Таким образом, по соотношению прибыли и вкладов теоретически самыми рентабельными оказываются вложения в «МММ». Однако такие вклады очень рискованны, т. к. высока вероятность не только не получить доход, но и потерять вклад.

Г) *Задание повышенной сложности, т. к. предполагает демонстрацию аналитических умений и умения искать информацию в сети Интернет. В данном задании не может быть единственно верного ответа, т. к. он подразумевает высказывание собственной точки зрения. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:*

- отражение в ответе выводов о сходстве «МММ» с финансовой пирамидой (наличие первого взноса, недостаточность информации о механизме начисления и выплат дохода, гарантия сверхдоходов, привлечение всех клиентов);
- отражение в ответе аргументов, связанных с рискованностью вложений в «МММ»;
- отражение в ответе вывода о привлекательности для финансово неграмотного населения получения сверхдоходов без приложения дополнительных усилий;
- наличие в ответе собственного мнения учащегося.

● **Занятие 17. Как минимизировать последствия финансовых рисков и не попасться на удочку финансовых мошенников**

Таблица 17. Общая характеристика занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Минимизация финансовых рисков • Защита от финансового мошенничества 	Характеризовать способы минимизации финансовых рисков и правила защиты от финансовых мошенников	<ul style="list-style-type: none"> • Необходимости минимизировать финансовые риски при выполнении финансовых операций • Необходимости соблюдать правила защиты от финансовых мошенников 	Выбирать адекватные ситуациям способы минимизации финансовых рисков и защиты от финансовых мошенников	Проектный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 17) • Рабочая тетрадь <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Постановка практической и учебной задач

В Материалах для учащихся в начале занятия 18 для 9 класса представлены четыре практические ситуации. Учитель должен организовать общее

обсуждение этих ситуаций и подвести учащихся к формулированию проблемы: как минимизировать финансовые риски и защититься от финансового мошенничества, чтобы не потерять свои сбережения.

Задача учителя – проблематизировать учащихся и подвести их к мысли о том, что необходимо сначала самим разобраться, как можно минимизировать финансовые риски и защититься от финансовых мошенников. Результат данного обсуждения – фиксация знания о незнании (и неумении).

Учащиеся с помощью учителя должны сформулировать следующий вывод: «Мы не можем сейчас решить проблемы, описанные в представленных ситуациях, для этого надо узнать, какие существуют способы минимизации финансовых рисков и защиты от финансовых мошенников».

Соответственно, далее учитель еще раз фиксирует основные понятия и умения, которые необходимо освоить:

- понятие «минимизация финансовых рисков»;
- суть защиты от финансового мошенничества;
- умение характеризовать способы минимизации финансовых рисков и правила защиты от финансовых мошенников;
- выбор адекватных ситуациям способов минимизации финансовых рисков и защиты от финансовых мошенников.

ШАГ 2. Решение учебной задачи

В течение 10 минут учитель организует работу в группах по 4–5 человек. Учитель сообщает, что нужно изучить информацию в занятии, а затем организует общее обсуждение по изученному материалу с целью формирования понятий и знаний.

В ходе обсуждения важной мыслью, которую несет учитель, должно стать формирование понимания того, что перед выполнением любых финансовых операций необходимо определить, как можно минимизировать финансовые риски и выяснить, не финансовое мошенничество ли это.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Минимизация финансовых рисков – это совокупность мер по предупреждению потерь денежных средств.
2. Способами минимизации финансовых рисков являются:
 - анализ основных показателей финансового состояния организации и их оценка;
 - учет экспертных оценок в области финансов;

- избегание риска;
 - диверсификация денежных средств.
3. Стремление к быстрому накоплению средств без серьезных усилий и излишняя доверчивость – вот слабые места, по которым «бьют» все финансовые мошенники.
4. Правила защиты от финансовых мошенников:
- сохраняйте здравый смысл, не торопитесь;
 - задумайтесь, возможно ли вообще то, что вам предлагают;
 - помните, что невозможно, не прилагая никаких усилий, быстро получить большие деньги;
 - будьте бдительны;
 - оцените последствия риска;
 - убедите близкого человека, если он предлагает вам осуществить сомнительную финансовую операцию, отказаться от нее.

ШАГ 3. Решение практической задачи

Данный шаг можно организовать двумя способами.

Первый способ – на занятии. Для этого каждая группа выбирает одну ситуацию (самостоятельно, при помощи жеребьевки, назначается учителем и т. п.) и формулирует совет о том, как избежать подобной ситуации. Результаты работы оформляются в виде текста в Рабочей тетради. Важно, чтобы учащиеся использовали разные способы минимизации финансовых рисков и защиты от финансового мошенничества.

Учитель выступает в качестве консультанта, отвечает на вопросы, помогает организовать работу в группах, следит за дисциплиной, контролирует время.

Далее учитель предлагает представителю от каждой группы перейти в другую группу и представить результаты работы. Затем по сигналу учителя он переходит во вторую группу, затем в третью и т. д., пока не представит способ минимизации финансовых рисков своей ситуации. Переход от группы к группе лучше всего организовать по часовой стрелке, на выступление в группах отвести 2 минуты, сигналив колокольчиком, что время закончилось. Учащиеся должны оценить, способ какой группы является наиболее удачным (рациональным) и почему. Для удобства оценки учитель предлагает заполнить в Рабочих тетрадях оценочный лист (таблица 1).

Таблица 1

Оценочный лист

Критерии	Группа № 1	Группа № 2	Группа № 3	Группа № 4	Группа № 5
Соответствие найденного способа проблеме					
Реалистичность найденного способа (возможность его использования обычным человеком)					
Обоснованность найденного способа					

Затем учитель организует обсуждение того, какая группа нашла наиболее рациональный способ минимизации финансовых рисков или защиты от финансового мошенничества.

Всю эту работу можно организовать в форме конкурса на лучший способ минимизации финансовых рисков или защиты от финансового мошенничества.

Можно дать это задание на дом. Обсудить в классе общие подходы, а дома проработать каждый случай. Выбор способа зависит от времени, которое учащиеся потратят на изучение информации занятия в Материалах для учащихся и обсуждение возникших вопросов.

В конце занятия учитель организует рефлексию результатов освоения темы:

- Чему вы учились, что поняли, выполняя такое задание?
- Как полученные знания можно применить в повседневной жизни?

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 17 для 9 класса), и на этой основе выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся. Задания имеют разный уровень сложности, выбрать который можно в зависимости от уровня подготовки учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 17.10).

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

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Что такое мошенничество?

Под мошенничеством в Уголовном кодексе Российской Федерации (ст. 159 УК РФ) понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Выделяют общеуголовное и экономическое мошенничество. При этом под общеуголовным понимают мошенничество, которое имеет место в бытовой сфере и области личных имущественных отношений между гражданами. Экономическое мошенничество – это мошенничество, посягающее на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта независимо от форм собственности или затрагивающее большую группу людей.

В современной России наибольшее распространение получили такие виды мошенничества, как азартные игры, гадание, целительство, попрошайничество, а также виды мошенничества, связанные с областью рекламы, продаж, финансовых и торговых операций, сделок с недвижимостью. В настоящее время в России становится популярно мошенничество с помощью сети Интернет.

Общие черты мошенничества

Существуют различные виды мошенничества. Однако можно выделить общие черты, которые объединяют все виды мошенничества:

- преступники широко используют психологические методы воздействия на жертв;
- жертва не осознает истинных причин поведения преступника;
- жертва добровольно и без осознаваемого принуждения отдает деньги и ценности преступнику;
- в большинстве случаев мошенники работают группой;
- мошенники используют «подставных» – вроде бы случайных людей, оказавшихся случайно на месте совершения преступления;

- мошенники редко дополнительно используют сложные устройства и вещи;
- со стороны окружающих чаще всего складывается неоднозначное отношение к мошенникам.

Современные виды мошенничества

Хищение карты

Это, пожалуй, самый распространенный из всех видов мошенничества с кредитными картами, которые существуют. Ваша карта осторожно извлекается из сумки, и по ней совершаются покупки на крупные суммы. Мошенники также могут использовать ее для открытия новых кредитных карт или даже воспользоваться кредитом на ваше имя. Это может стать еще большей проблемой, если на вашей похищенной карте высокий кредитный лимит.

Кража персональных данных

С увеличением числа людей, которые прибегают к электронной коммерции, возрастают шансы, что злоумышленники могут похитить вашу личную и финансовую информацию. Такое мошенничество может произойти из-за утечки данных со стороны мерчанта. Данные могут включать ваш номер социального страхования, номер счета, кредитной карты и т. д. Мошенники также могут выкрасть информацию о ваших коммунальных платежах и банковские выписки. Они могут подать заявку на оформление кредитной карты на ваше имя, чтобы использовать ее в собственных интересах: совершать покупки, пользоваться кредитом, открывать новые счета и т. д. Мошенники могут даже устроиться на работу или оформить договор аренды, используя ваши персональные данные, что может серьезно испортить вашу кредитную историю. Таким образом, преступники могут принести вам не только финансовые проблемы, но и даже оставить ваши персональные данные на месте преступления.

Мошенничество с использованием идентификационного номера эмитента

Первые шесть цифр номера карты – идентификационный номер эмитента (Issuer Identification Number – IIN) вашей кредитной карты. Ранее использовалось обозначение «идентификационный номер банка» (Bank Identification Number – BIN). Этот номер идентифицирует учреждение, которому принадлежит карта. Таким

образом, кредитные карты выпускаются в различных диапазонах значения BIN. Мошенники могут получить одну оригинальную карту и использовать компьютерные программы, известные как генераторы, чтобы создать определенное количество действующих карт, что достигается путем изменения последних четырех цифр карты. Источником информации для преступников могут послужить онлайн-транзакции или просто похищенная кредитная карта. Сроки действия этих сгенерированных карт будут совпадать со сроком действия карты-оригинала.

Интернет-мошенничество с кредитными картами

Когда человек совершает покупки через Интернет, фактически карта недоступна для проверки ее подлинности. Мошенники используют эту возможность, чтобы обмануть и владельца карты, и мерчанта. Они оплачивают покупки, используя украденные карты или просто информацию о кредитных картах. Так как мерчант не видит кредитную карту, он не может определить ее принадлежность. Как только человек понимает, что его карта была скомпрометирована, он может претендовать на возврат незаконно потраченных денег. При этом маловероятно, что мерчант получит компенсацию своих убытков, по крайней мере до тех пор, пока преступник не пойман.

Фишинг, телефонный и СМС-фишинг

Преступники могут отправить на ваш имейл письма, составленные таким образом, чтобы заставить вас поверить, что они были отправлены финансовым учреждением, банком и т. д. Такие имейлы могут содержать ссылку на поддельные веб-сайты, которые в точности повторяют дизайн сайтов, якобы отправивших письмо организаций. Далее вас попросят предоставить данные вашей кредитной карты и другую конфиденциальную информацию, связанную с банковскими счетами. После предоставления такой информации мошенники используют ее для доступа к кредитным картам и другим счетам.

Для получения доступа к вашей информации мошенники могут использовать также телефонный фишинг. Мошенники, представившись сотрудниками банка или другой финансовой организации, попросят вас предоставить все необходимые им данные. Аналогичный способ используют преступники и для СМС-фишинга.

Кардинг

Кардинг – вид мошенничества, при котором производится операция с использованием платежной карты или ее реквизитов, не инициированная или не подтвержденная ее держателем. Реквизиты платежных карт, как правило, берут со взломанных серверов интернет-магазинов, платежных и расчетных систем, с персональных компьютеров или похищаются с помощью фишинга или скимминга.

Подмена номера счета

Один из видов кражи личных данных, при котором мошенник собирает важную информацию и документы, касающиеся вас, и просит компанию – эмитента кредитной карты изменить «ваш» адрес. После изменения адреса мошенник, представившись вашим именем и предоставив уже собранные к тому моменту «доказательства» в компанию, просит перевыпустить кредитную карту. Мошенники используют эти вновь приобретенные карты для различных целей, например, покупок и т. д.

Кремминг

Кремминг – вид мошенничества, при котором в течение определенного периода времени с вашей кредитной карты взимаются небольшие несанкционированные сборы. Естественно, без вашего ведома и согласия. Такие платежи могут проходить под видом налоговых сборов и платежей, оплаты определенных услуг и т. д. По данным Федеральной торговой комиссии, в результате кремминга кредитных карт американцы потеряли примерно \$24 млн. Контролировать такое мошенничество возможно только тщательной проверкой счетов.

Скимминг

Вам когда-нибудь закрадывалась мысль о том, что когда вы оплачиваете счет в ресторане или баре с помощью кредитной карты и официант уносит ее для проведения оплаты, он может совершить мошенничество с помощью скиммера? Скиммер представляет собой небольшое электронное устройство, которое позволяет хранить информацию о кредитных картах многих людей. Помимо этого, мошенники могут снять копию с вашего чека и записать код безопасности вашей карты. Наряду с этим мошенники могут установить скимминговое устройство в слот для карт в банкоматах, где оно считывает информацию с магнитной

полосы карты. Кроме того, устанавливается маленькая камера, записывающая введенные ПИН-коды. Иногда скиммеры устанавливают на клавиатуру банкомата накладную клавиатуру, имитирующую оригинальную, что также используется для записи ПИН-кодов.

Поддельные кредитные карты

Многие мошенники изготавливают фальшивые кредитные карточки, используя похищенную информацию о подлинных кредитных картах. Такая информация может быть получена с использованием методов скимминга, фишинга и т. д. На первый взгляд, поддельные карты ничем не отличаются от оригинальных. Тем не менее, если присмотреться внимательнее, вы сможете обнаружить различия в голограмме, цветах, размещении элементов, симметрии, логотипах и т. д. Даже подозрительное поведение потребителя может помочь в отслеживании махинаций с кредитными картами. Платежи, совершенные по этой поддельной карте, будут списаны со счета владельца оригинальной карты.

Источники:

<https://world-psychology.ru/moshennichestvo-ponyatie-vidy-i-prichiny-moshennichestva/>

<http://www.pcidss.ru/articles/137.html>

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

17.1–17.4. *Индивидуальный ответ учащегося. В данном задании не может быть единственно верного ответа, т. к. он направлен на поиск решения проблемной ситуации. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:*

- фиксация сути проблемной ситуации;
- соответствие выделенных финансовых рисков проблеме;
- наличие в ответе способа минимизации финансовых рисков, адекватных проблеме;
- наличие в ответе аргументов, доказывающих правильность предложенного способа минимизации финансовых рисков;
- наличие в ответе собственного мнения учащегося.

17.5 – В; 17.6 – Б, В, Д, Е.

17.7. В данном задании не может быть единственно верного ответа, т. к. он направлен на оценку финансовых рисков. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:

- в ответе сделан вывод, что действуют финансовые мошенники;
- в ответе охарактеризовано поведение финансовых мошенников;
- в ответе названы финансовые риски потери денег;
- в ответе обосновано, как минимизировать финансовые потери.

17.8.

А) Интернет-мошенничество.

Б) Общие черты у двух способов мошенничества: действуют при помощи сети Интернет; предлагают услуги дистанционно, сама услуга не оказывается.

В) Задание повышенной сложности, т. к. предполагает демонстрацию аналитических умений. Основные признаки финансового мошенничества: создание поддельных страниц в сети Интернет, не указываются контактные данные, за предоставление услуги требуется крупная сумма денег еще до предоставления услуги. Во втором случае предлагают пойти на нарушение законодательства.

Г) Задание повышенной сложности, т. к. предполагает демонстрацию аналитических умений. В данном задании не может быть единственно верного ответа, т. к. он подразумевает высказывание собственной точки зрения. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:

- отражение в ответе основных правил защиты от финансовых мошенников;
- отражение в ответе аргументов, связанных с рискованностью участия в данных предприятиях;
- наличие в ответе собственного мнения учащегося.

17.9* – А, Г.

17.10*. Подготовьте свою позицию для выступления по одной из дискуссионных тем (5 баллов).

Задание повышенной сложности, т. к. предполагает демонстрацию комплекса умений, связанных с представлением собственной позиции, умением находить аргументы для дискуссии, интерпретировать предметное содержание, оформлять текст. В данном задании не может быть единственно

верного ответа, т.к. он предполагает высказывание собственной точки зрения. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:

- отражение в ответе освоенного предметного содержания;
- наличие в ответе выводов, соответствующих теме;
- наличие в ответе аргументов, подтверждающих собственную позицию;
- отсутствие в тексте речевых и орфографических ошибок.

-
- Занятие 18. Риски в мире денег: что можно сделать еще, чтобы научиться большому
-

ХОД ЗАНЯТИЯ

Главная цель этого занятия – актуализировать, обобщить имеющиеся знания и умение их преобразовывать, применять для решения практических ситуаций, которые были освоены в ходе изучения раздела.

Исходя из собственных возможностей, наличия времени, технического оснащения, учитель самостоятельно выбирает форму проведения данного занятия.

Возможные варианты:

1. Общее обсуждение вопросов, которые представлены в Материалах для учащихся. Учащиеся делятся на группы по 4–5 человек, выбирают вопросы (от одного до трех из частей 1 и 2 в зависимости от наличия времени), готовят ответ, фиксируя его в Рабочей тетради. Далее учитель организует представление и обсуждение ответов. В конце занятия учитель организует рефлекссию.

2. Проведение занятия в форме деловой игры «Отчаянные домохозяйства»: они обещают высокие проценты по вкладам, уговаривают привести с собой еще троих друзей, рассказывают о перспективах, космосе, усердии бобров. Можно ли им доверять? Кому из них наши участники отдадут свои средства? Скачать сценарий можно по ссылке:

<http://финлагерь.рф/programs/articles/den-11-finansovye-riski-i-strakhovanie/>

3. Просмотр видеоролика и его обсуждение. Ссылки даны в Материалах для учащихся (занятие 8 для 9 класса) и Методических рекомендациях для учителя (Максим Макаренко, главный редактор журнала «Enter». «Виды мошенничества в Интернете»: <https://www.youtube.com/watch?v=4Vw0AXMQRz0>). После просмотра видеоролика учитель предлагает ответить на вопросы

к фильму в Рабочей тетради, затем проводит общее обсуждение. В конце занятия учитель организует рефлексию.

4. Выполнение проекта – создание информационно-просветительского ролика или компьютерной презентации о финансовых рисках и способах минимизации и сокращения потерь. Учитель делит класс на группы по 4–5 человек, организует общее обсуждение задачи. Далее учащиеся работают в группе, выполняют проектное задание. Учитель выступает в роли консультанта. В конце занятия учитель организует презентацию, обсуждение и оценку подготовленных материалов.

5. Проведение занятия в форме обсуждения эссе. Сначала учитель предлагает учащимся написать эссе в Рабочей тетради по темам раздела (перечень тем дан в Материалах для учащихся, занятие 18 для 9 класса). В конце занятия учитель организует рефлексию.

Критерии оценки представлены в первой части Методических рекомендаций.



РАЗДЕЛ 7

СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

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

● Занятие 19. Как использовать финансовые организации для повышения семейного благосостояния

Таблица 19. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Финансовые организации • Основные виды финансовых организаций 	<ul style="list-style-type: none"> • Того, что для разных финансовых задач существуют разные финансовые организации • Зависимости риска вложений и их доходности 	Искать необходимую информацию на сайтах финансовых организаций	Анализировать конкретную жизненную ситуацию и находить решение с использованием услуг финансовых организаций	Проблемный семинар	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 19) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

Данное занятие очень важное, так как оно позволяет обобщить все знания и умения учащихся, освоенные ими в ходе изучения отдельных вопросов финансовой грамотности. В данном случае идет изучение не столько того, какие услуги может оказывать финансовая организация, сколько как их можно использовать для решения конкретных жизненных задач и что не всегда есть необходимость прибегать к услугам финансовых организаций.

Формируемые понятия, знания и умения, обозначенные в таблице, учащиеся уже на определенном уровне освоили. Главное на этом занятии – формирование компетенции, внутри которой содержатся необходимые знания и предметные умения. То есть осуществляется формирование более сложной интеллектуальной деятельности, чем использование отдельных умственных действий. Умение решать жизненные задачи и определять стратегию своего поведения – это высокий уровень грамотного финансового поведения. Именно поэтому формирование данной компетенции осуществляется в завершение курса.

Все занятие строится на анализе практических задач, для решения которых необходимо (или не необходимо) использовать финансовые организации.

ШАГ 1. Формирование компетенции анализировать конкретную жизненную ситуацию и находить решение с использованием услуг финансовых организаций

Можно использовать педагогический метод «пила».

В Материалах для учащихся представлены пять жизненных ситуаций. Класс следует разделить на пять групп: каждой группе дать одну жизненную ситуацию. В Материалах для учащихся ситуации только обозначены, но нет конкретных практических задач. Задачи представлены в Рабочей тетради по одной на каждую жизненную ситуацию.

Задание для групп: каждая группа должна найти наиболее оптимальное решение задачи и обосновать, почему в данной ситуации будет правильным воспользоваться услугами именно данной финансовой организации, или решить задачу самостоятельно. Желательно, чтобы учащиеся решили каждую задачу с использованием математических расчетов, а не просто объяснили, почему они выбирают именно ту или иную финансовую организацию для решения своих задач.

Учитель дает 20 минут для работы в группах, следит за дисциплиной и регламентом, отвечает на вопросы, при необходимости помогает и направляет учащихся к решению задачи наиболее оптимальным способом.

Во второй части занятия необходимо организовать выступление групп и общее обсуждение результатов решения задач.

В ходе обсуждения следует обязательно рефлексировать способ решения задачи, суть которого заключается в анализе возможных вариантов ее решения и выявлении наиболее оптимального.

ШАГ 2. Формирование компетенции находить необходимую информацию на сайтах финансовых организаций

Данный шаг выполняется учащимися дома в продолжение решения предыдущей задачи. Теперь учащимся необходимо найти конкретную финансовую организацию для решения задачи. Например, если при выполнении задания 3 было принято решение положить деньги в банк на накопительный вклад, то далее необходимо подобрать конкретный банк и конкретный вклад. Как это делать, учащиеся уже должны знать (изучалось ранее).

Данное задание позволяет собрать в единое целое умения, полученные на предыдущих занятиях.

Для облегчения поиска необходимо заполнить таблицу:

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

ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (Материалы для учащихся, занятие 19), и на этой основе выполнить задания в Рабочей тетради. Объем домашнего задания учитель определяет сам, исходя из формы обучения и общей загруженности учащихся. Задания имеют разный уровень сложности, выбрать который можно в зависимости от уровня подготовки учащихся.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме: сформулировать свою позицию и записать ее в Рабочей тетради (задание 19.11).

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

ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–2 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

19.1–19.5. Даны разъяснения в описании шагов 1 и 2.

19.6. Индивидуальное решение учащегося.

19.7 – Б, А, А.

- Занятие 20. Что такое финансовое планирование и для чего его нужно осуществлять

Таблица 20. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Финансовое планирование • Денежный запас безопасности 	<ul style="list-style-type: none"> • Необходимости долгосрочного планирования для достижения благосостояния семьи • Необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат 	<ul style="list-style-type: none"> • Определять текущие и капитальные траты 	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивать варианты решения финансовых задач • Строить финансовый план 	<ul style="list-style-type: none"> • Проблемный семинар • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 20) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий и формирование понимания необходимости планирования

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

ШАГ 2. Формирование умения определять текущие и капитальные траты

Учитель просит учащихся назвать все траты семьи, которые она делает как в течение месяца, так и за всю жизнь, и заполнить таблицу в Рабочей тетради,

задание 20.1. Далее он просит разложить все траты на два вида: текущие (те, которые требуют ежемесячного вложения и не превращаются в капитальный ресурс) и капитальные (те, которые необходимы для приобретения крупных покупок, имеющих длительный срок службы). Учитель организует общее обсуждение, чтобы учащиеся научились четко различать виды трат и видеть их в своей семье.

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

Учитель дает учащимся практическую задачу, похожую на ту, которая разбирается в Материалах для учащихся: «Вы хотели бы купить высокотехнологичный компьютер стоимостью 40 тыс. р. Компьютер вам нужен не срочно, но очень хочется его приобрести. Какие варианты решения проблемы вы видите? Заполните таблицы, подобные таблицам 1 и 2». Далее учитель организует общее обсуждение с целью формирования умения оценивать варианты с точки зрения критериев, выделяемых человеком при решении финансовой задачи.

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

Шаг 4. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 20.6).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

20.1. *Для работы по Методическим рекомендациям, индивидуальное решение учащегося.*

20.2. Для работы по Методическим рекомендациям, индивидуальное решение учащегося.

20.3. Индивидуальное решение учащегося.

20.4 – Г; 20.5 – В.

- Занятия 21–22. Как осуществлять финансовое планирование на различных жизненных этапах

Таблица 21–22. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Финансовое планирование • Возможные нормы сбережений по этапам жизненного цикла 	Вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи	<ul style="list-style-type: none"> • Определять приоритеты необходимых покупок • Определять суммы, необходимые для крупных покупок 	<ul style="list-style-type: none"> • Составлять долгосрочный финансовый план • Выбирать рациональные схемы инвестирования для обеспечения крупных расходов 	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<i>Основные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 21–22) <i>Дополнительные:</i> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

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

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

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

1. Написать на бумаге (доске, планшете) все, что вы хотите (или что вам необходимо) будет приобрести для начала семейной жизни в расчете на ближайшие 10 лет. Это может быть покупка компьютера, холодильника, автомобиля, драгоценностей, квартиры, выполнение ремонта, приобретение земельного участка и дачи и организация большой (или небольшой) свадьбы, оплата свадебного путешествия и др.

2. Проранжировать желаемые покупки. В результате у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое для вас необходимое, на втором – менее и т. д., то есть от самого необходимого до необходимого. Следует работать в Рабочей тетради, задание 21–22.1.

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

1. Спрогнозировать (достаточно пессимистично, т. е. без преувеличения) свои будущие доходы на период планирования.
2. Рассчитать сумму, достаточную для покрытия текущих необходимых расходов (квартплата, питание, лекарства и др.).
3. От ваших доходов отнять сумму текущих необходимых расходов.
4. От этого остатка отнять 10 % (минимум) от дохода (они пойдут на сбережения).
5. Рассчитать, какая сумма остается в вашем распоряжении. Можно использовать для примера табл. 5 из Материалов для учащихся. Следует работать в Рабочей тетради, задание 21–22.2.

Данная задача всеобъемлюща и требует большого количества времени для ее решения, поэтому желательно, чтобы учитель дал задание учащимся составить долгосрочный план на 10 лет по условиям задачи на дом, а на следующем занятии провел консультацию по долгосрочному планированию и организовал обсуждение планов учащихся с обязательной рефлексией способа их составления.

ШАГ 3. Формирование компетенции составлять долгосрочный финансовый план

Учитель дает задание: «Для решения ваших определенных ранее финансовых задач в долгосрочном периоде составьте план на 10 лет, как бы вы в условиях примерных прогнозируемых доходов смогли приобрести все желаемые вещи». Для примера необходимо использовать табл. 6. Следует работать в Рабочей тетради, задание 21–22.3. Представленная в Рабочей тетради таблица несколько шире, чем в учебном пособии, так как здесь необходимо использовать знания, полученные на занятии 19, по использованию финансовых организаций. Поэтому учащимся также нужно определить способ осуществления покупки – при необходимости с использованием услуг финансовых организаций. В плане их нужно указать.

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

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

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

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

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

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (задание 21–22.9).
3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в Материалах для учащихся).

ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–4 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

21–22.1 – 21–22.6. *Индивидуальное решение учащегося.*

21–22.7 – Г; 21–22.8 – А.

● Занятие 23. Что такое бизнес

Таблица 23. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компе- тенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Бизнес • Малый бизнес • Личные и профессиональные качества, которыми должен обладать бизнесмен 	<ul style="list-style-type: none"> • Ответственности и рискованности занятия бизнесом • Трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры 	Находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвященных созданию малого (в том числе семейного) бизнеса	Оценивать личные качества и определять пути их совершенствования	<ul style="list-style-type: none"> • Лекция-беседа • Практикум 	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятие 23) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

Первая часть занятия может быть проведена в форме лекции-беседы. В ходе обсуждения необходимо заложить в первую очередь ценностный элемент содержания образования:

- бизнес – это ответственная деятельность;
- бизнес – это риск потери всех накопленных или кредитных денег;
- бизнес предполагает ненормированный рабочий день, постоянное решение возникающих проблем;
- бизнес требует большого объема знаний и владения профессиональными компетенциями.

Поэтому необходимо многому учиться, чтобы стать бизнесменом.

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

Бизнес в широком смысле – это деятельность, направленная на организацию какого-либо дела. **Бизнес** понимается в узком смысле как предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли.

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

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

Наиболее типичные ошибки начинающих предпринимателей:

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

Прежде чем взяться за создание своего бизнеса, попытайтесь здраво оценить, обладаете ли вы чертами, необходимыми для успешного ведения бизнеса. К их числу относятся:

- 1) Сильное желание добиться успеха, целеустремленность.
- 2) Способность очень много работать.
- 3) Способность к непрерывному обучению.
- 4) Умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям, воля.
- 5) Готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную).
- 6) Оптимизм.
- 7) Ориентация на совершенство.
- 8) Умение организовать работу.
- 9) Ориентированность на прибыль.

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

В ходе обсуждения учитель может подготовить дополнительную информацию об известных бизнесменах, о том, как они начинали свою карьеру (хорошо было бы найти их рассказы о своей карьере).

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

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

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

- 1) Кто является учредителем данных организаций?
- 2) В чем состоит помощь, оказываемая этими организациями?
- 3) Каким требованиям необходимо соответствовать, чтобы обратиться за помощью к этим организациям?».

Результаты поиска представить в Рабочей тетради, задание 23.1.

Учитель на данном этапе должен организовать парную работу учащихся. После того как учащиеся поработали в парах, нашли организации, которые помогают начинающим бизнесменам, необходимо организовать общее обсуждение. Важная мысль, которую должен доносить учитель, – это то, что существуют организации, которые помогают в создании бизнеса, но не стоит рассчитывать только на их помощь. Многие из них работают на коммерческой основе. Это необходимо учитывать.

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

ШАГ 3. Формирование умения оценивать личные качества и определять пути их совершенствования

Данный шаг должен быть организован в форме индивидуальной работы учащихся. Учитель предлагает выполнить задание в Рабочей тетради (задание 23.2): заполнить таблицу. Смысл задания в том, что каждый учащийся должен оценить наличие личностных качеств, дающих возможность заниматься собственным делом.

После того как каждый выполнит это задание, необходимо обсудить в классе его результаты. Важно делать акцент не на личности каждого учащегося, а на то, каким именно образом формируются личные качества бизнесмена.

Например, говоря о способности много работать, необходимо сказать, что она формируется с детства в различных ситуациях: уборка дома, помощь бабушке на огороде, выполнение домашнего задания и др. Особый акцент необходимо сделать на способности к непрерывному обучению, обсудить возможности получения дополнительного образования в данном регионе или в других регионах и т. д.

В рамках одного занятия (45 мин) не удастся выполнить ни шаг 2, ни шаг 3, поэтому учитель должен спланировать занятие, исходя из своих предпочтений и возможностей. Выполнение одного из заданий нужно будет задать на дом. На следующем занятии – обсудить.

ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

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

ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Реализация данного шага возможна только при наличии дополнительного времени, т. к. выполнение шагов 1–3 рассчитано на один академический час.

Темы для дискуссий представлены в Материалах для учащихся. Общая методика обучения изложена на с. 7–14 настоящего пособия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Истории некоторых бизнесменов

Джон Дэвисон Рокфеллер

Джон Дэвисон Рокфеллер – богатейший человек своего времени, основатель нефтяной компании «Стандарт ойл компани». Работать он начал в 16 лет, став обычным бухгалтером. Но работать на другого человека Джону не хотелось, и через три года они с партнером открыли небольшую бакалейную лавку. Через пять лет, вложив 4 тыс. долл. в нефтеперегонный завод, он сделал хороший шаг к достижению успеха. Компания Standard Oil Company основана в 1870 году. Успех Рокфеллера заключается в том, что он не боялся рисковать, постоянно двигался дальше, вкладывал деньги в надежде, что получится хороший бизнес. Как видите, у него все вышло.

Великий изобретатель Генри Форд

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

Миллиардер Дональд Трамп

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

Стив Джобс

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

Опра Уинфри

Звезду Опры Уинфри зажгло телевидение. В 2010 году известная телеведущая была признана самым богатым человеком шоу-бизнеса. Сейчас она занимает одно из первых трех мест в этой индустрии. В 2012 году журнал Forbes оценил ее состояние в 2,7 млрд долл.! Опра – первая и единственная чернокожая женщина-миллиардер в истории человечества. Ее «Шоу с Опррой Уинфри» по рейтингам побилло все рекорды. Опра Уинфри оказывает огромное влияние на зрительскую аудиторию. Ее передачи ежедневно смотрели около 10 млн телезрителей в 99 % домов США! Шоу транслировалось в 140 странах мира.

Роман Абрамович

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

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

Владимир Лисин

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

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

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

23.1–23.2. *Индивидуальное решение учащегося.*

23.3 – Г; 23.4 – В, Г, Д, Е; 23.5 – В.

23.6.

А	Б	В	Г	Д	Е
2	1	1	1	2	2

23.7. *Индивидуальное решение учащегося.*

- Занятия 24–25. Как увеличить благосостояние семьи с помощью создания бизнеса

Следующие четыре занятия (24–25 и 26–27) объединены одной практической игровой задачей. Учителю необходимо озвучить ее в начале первого занятия:

«Вам необходимо создать собственный бизнес: разработать бизнес-план и зарегистрировать свою фирму. Выигрывают три команды, которые успеют получить кредит и зарегистрировать фирму и у которых будет больше всех денег для покупки сырья и оборудования на момент регистрации фирмы.

Условия игры:

Каждая команда состоит из 3–4 человек (родственников), желающих создать свой бизнес. Для облегчения прохождения процедуры регистрации в игре будет необходимо создать ИП и выбрать того, на кого будут оформляться документы, остальные члены команды – будущие работники семейной фирмы.

На начало игры у каждой команды есть по 30 000 игровых рублей, которые она может потратить на подготовку документов, консультацию.

Первый этап – необходимо подготовить бизнес-план и получить финансирование своего бизнес-проекта в Фонде поддержки семейного предпринимательства (ФПСП) или в коммерческом банке. Коммерческий банк не так детально изучает бизнес-план, как ФПСП, но и дает кредит под большие проценты (в игровом случае при одинаковых показателях проработанности бизнес-плана коммерческий банк даст в кредит меньше денег, чем ФПСП).

Размер кредита зависит от качества бизнес-плана (критерии оценки и размер кредита представлены в отдельной таблице ниже).

Второй этап – регистрация фирмы в форме ИП. Для осуществления регистрации фирмы необходимо подготовить документы, заверить их у нотариуса и подать на регистрацию в Налоговую инспекцию. Чтобы ускорить процесс, команда может обратиться за консультацией в Консультационный центр. Конечно, эти услуги платные, но они могут значительно ускорить процесс подготовки документов (консультант выдает пример оформления заявления).

В итоге команда в заданных условиях должна разработать план своих действий по созданию фирмы, чтобы победить.

Организационные условия проведения игры:

Подготовить таблички «Коммерческий банк», «Фонд поддержки молодежного предпринимательства», «Консультационный центр», «Налоговая служба», «Нотариус».

Привлечь к реализации игры помощников для осуществления игровых ролей: «Сотрудник коммерческого банка», «Сотрудник ФПС», «Консультант», «Инспектор налоговой службы», «Нотариус». В зависимости от количества участников может быть по два человека на одну игровую роль.

Число участников игры: 20–40 человек.

Время проведения: 3 часа (4 академических часа по 45 мин).

Помещение: класс с удобно расставленными столами или актовый зал с перемещаемыми стульями.

Оснащение: по возможности – компьютер с проектором (для иллюстрации результатов игры).

Раздаточный материал:

- игровые деньги,
- Материалы для учащихся, занятия 24–25 и 26–27;
- таблица оценки бизнес-плана,
- формы заявления.

Таблица 24–25. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Бизнес-план • Источники финансирования бизнеса • Структура бизнес-плана 	Того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование (основное или дополнительное)	Рассчитывать издержки, доход, прибыль	<ul style="list-style-type: none"> • Выделять круг вопросов, которые необходимо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, угрожающих такому бизнесу • Проводить анализ ситуации и выработать идеи возможного бизнеса 	Игра	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 24–25) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обучение основам создания бизнеса в Фонде поддержки семейного предпринимательства (ФПСР) (педагогическая задача – освоение базовых понятий)

Первый шаг – первый час проводится в форме обучения в Фонде поддержки семейного предпринимательства с использованием материала, представленного в занятиях 24–25.

Учащиеся уже организованы в свои группы – будущие фирмы. Учитель выступает в роли преподавателя ФПСР. Он рассказывает о том, как создать бизнес с экономической точки зрения, как подготовить свой бизнес-план (20 минут).

СОДЕРЖАНИЕ ОБСУЖДЕНИЯ

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

Что должно быть в бизнес-плане:

1. Видение.
2. Фундамент вашего бизнеса.
3. Цели.
4. Люди.
5. Конкуренция.
6. Маркетинг.
7. Финансы.
8. Измерение прогресса.
9. А что в конце пути?

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

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

Издержки бывают **постоянные**, то есть не зависящие от объемов выпускаемой продукции (например, аренда помещения), и **переменные**, находящиеся в прямой зависимости от объема выпускаемой продукции (сырье, материалы, из которых создается продукт).

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

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

Источниками финансирования бизнеса могут быть:

- а) личные сбережения;
- б) кредит в банке;
- в) организации и частные лица, поддерживающие малый бизнес.

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

ШАГ 2. Разработка бизнес-плана командой (педагогическая задача – формирование компетенции проводить анализ ситуации и вырабатывать идеи бизнеса)

Учащиеся работают в группах над подготовкой бизнес-плана.

Для этого им необходимо заполнить таблицу в Рабочей тетради, задания 24–25.1.

Учитель должен сказать, что бизнес-план должен быть реалистичным в рамках вашего конкретного города (поселка). Он необходим, чтобы получить кредит в ФПСР. Также в бизнес-плане должен быть прописан такой вид деятельности, которым может заниматься ИП.

Бизнес-план будет оцениваться по следующим критериям:

- Проработанность пунктов бизнес-плана (каждый пункт оценивается в 4 балла).
 - Описание основной идеи бизнеса и того, что (какие) планируете создавать (производить, продавать, оказывать услуги).
 - Актуальность производимого товара, оказываемой услуги в рамках вашего города, региона.
 - Обоснование прибыльности – финансовый план.
 - Описание организационной структуры фирмы (как будет организовано управление).
 - Анализ конкурентной среды и описание преимуществ вашей фирмы.
 - План маркетинга – план продвижения товара (услуги) на рынок.

Данный шаг будет выполняться командами во второй части первого занятия и в начале второго занятия.

В начале второго занятия должны появиться новые участники – это сотрудник коммерческого банка, сотрудник ФПСР, бизнес-консультант.

Группе важно определить игровую стратегию: они могут использовать имеющиеся деньги, чтобы получить консультацию бизнес-консультанта (стоимость консультации – 20 тыс. р.) по составлению бизнес-плана и быстрее получить кредит коммерческого банка или ФПСР, могут разбираться во всем сами и сэкономить деньги и получить кредит ФПСР, а могут с разработанным бизнес-планом обратиться сразу в коммерческий банк.

ШАГ 3. Представление своего бизнес-плана и получение кредита в ФПСР или коммерческом банке (длительность – до конца второго занятия)

Команды с разработанным бизнес-планом обращаются в коммерческий банк или ФПСР, где специалисты его оценивают и выдают кредит.

Специалисты оценивают бизнес-планы по критериям и соответственно полученным баллам выдают игровые деньги:

Критерии	Оценка в баллах	Сумма за критерий
1. Описание основной идеи бизнеса и того, что (какие) планируете создавать (производить, продавать, оказывать услуги)		
2. Актуальность производимого товара, оказываемой услуги в рамках вашего города, региона		
3. Обоснование прибыльности – финансовый план		
4. Описание организационной структуры фирмы (как будет организовано управление)		
5. Анализ конкурентной среды и описание преимуществ вашей фирмы		
6. План маркетинга – план продвижения товара (услуги) на рынок		
Итого сумма кредита		

Баллы выставляются от 0 до 4.

Стоимость одного балла в ФПСР – 200 тыс. р.

Стоимость одного балла в коммерческом банке – 180 тыс. р.

В конце этого этапа необходимо вывести на экран промежуточные результаты игры: у какой фирмы сколько денег.

Название фирмы	Сколько набрано баллов	Сколько выдано денег (игровые рубли)

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ:

- <https://spark.ru/startup/bigtime-ventures/blog/43250/59-populyarnih-prichin-provalov-startapov-kotorim-ne-stoit-verit-na-100> – информация о провалах стартапов;
- <http://my-biz.ru> – информация о создании бизнеса.

● Занятия 26–27. Как выбрать юридическую форму бизнеса и зарегистрировать его

В рамках этого занятия (2 академических часа) осуществляется второй этап игры – регистрация фирмы.

Таблица 26–27. Общие характеристики занятия

Планируемые результаты: сформированность				Форма занятия	Средства обучения
Понятий и знаний	Понимания	Умений	Компетенций		
<ul style="list-style-type: none"> • Индивидуальный предприниматель • Общество с ограниченной ответственностью • Механизм осуществления регистрации ИП и ООО 	Того, что для ведения бизнеса необходимо сначала зарегистрировать его	Пользоваться алгоритмами при решении практических задач	Выбирать юридическую форму ведения бизнеса	Игра	<p><i>Основные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Материалы для учащихся (занятия 26–27) <p><i>Дополнительные:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютер с выходом в Интернет

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Обучение юридическим основам создания бизнеса в Фонде поддержки семейного предпринимательства (ФПСП) (педагогическая задача – освоение базовых знаний)

Первый шаг – первый час проводится в форме обучения в Фонде поддержки семейного предпринимательства с использованием материала, представленного в занятиях 26–27.

Учащиеся уже организованы в свои группы – будущие фирмы. Учитель выступает в роли преподавателя ФПСП. Он рассказывает о том, как выбрать юридическую форму бизнеса и как зарегистрировать ИП и ООО (20 мин).

ШАГ 2. Подготовка документов к регистрации фирмы (педагогическая задача – получение знаний о том, как выбрать и как зарегистрировать фирму)

Учитель выступает в роли ведущего игры: следит за регламентом и за тем, чтобы не нарушались правила игры, отвечает на вопросы, если что-то непонятно.

Данный шаг осуществляется в форме групповой работы команд. Они готовят документы для подачи их в налоговую службу для регистрации ИП.

Для подготовки заявления команда может обратиться в Консультационный центр (консультант выдаст образец заполненного заявления, а также за отдельную плату поможет найти коды ОКВЭД). Стоимость консультации – 10 тыс. р., заполнение ОКВЭД – 5 тыс. р.

Также команда должна обратиться к нотариусу для заверения документов (стоимость заверения документов – 5 тыс. р.) и оплатить госпошлину в банке для ИП – 800 р.

Копии паспорта, свидетельства о рождении и ИНН необходимо заполнить в распечатанных формах (прилагаются).

Инструкция для консультанта.

При обращении команды за консультацией консультант может проверить правильность заполнения документа на основе образца для заполнения или выдать образец для заполнения заявления. Необходимо, чтобы заявитель оплатил услуги нотариуса – 5 тыс. р. У команд возникнет вопрос о том, где взять коды ОКВЭД. Они могут найти информацию в Интернете или обратиться к консультанту – он за 5 тыс. р. найдет коды и запишет в заявление.

Инструкция для нотариуса.

Нотариусу подается заявление по форме Р21001 (прилагается ниже).

Задача нотариуса – проверить правильность заполнения паспортных данных заявителя и заполнить стр. 5 листа Б.

Подпись заявитель должен ставить в присутствии нотариуса.

Нотариус должен взять с заявителя 5 тыс. р. за совершение нотариальных действий.

Инструкция для сотрудника банка.

Команде необходимо оплатить госпошлину – 800 р. и комиссию за оформление платежа – 200 р.

Сотрудник банка должен взять деньги и выдать квитанцию об оплате (макет для заполнения прилагается ниже).

ШАГ 3. Подача документа в регистрирующий орган

Лучше, если будет два-три сотрудника Налоговой службы.

В начале следующего часа должна открыться налоговая инспекция. Но некоторые команды могут еще доделывать документы, это в рамках игровой ситуации.

Игровая задача – подать документы и получить свидетельство о государственной регистрации (в рамках игры будут выдаваться только свидетельства, а все остальные документы как будто бы к нему прилагаются).

Инструкция для инспектора Налоговой службы.

Заявитель подает документы в Налоговую службу.

Инспектор принимает документы и выдает справку о подаче документа с указанием номера заявления (№ 1, № 2 и т. д.).

Далее он проверяет документы.

1. Наличие всех необходимых документов:

А. Заявление Р21001.

Б. Копия паспорта.

В. Копия свидетельства о рождении.

Г. Копия ИНН.

Д. Документ об уплате государственной пошлины.

2. Правильность заполнения заявления (особенно ОКВЭД).

Если все документы в порядке, то инспектор выдает свидетельство о государственной регистрации ИП.

Если есть какие-то ошибки, то возвращает на доработку с указанием ошибок. Далее заявитель заново подает документы и т. д.

ШАГ 4. Подведение итогов и объявление победителей

За 10 минут до окончания занятия учитель останавливает игру и подводит итоги. Для этого необходимо заполнить таблицу и выявить победителей.

Название фирмы	Сколько в наличии игровых рублей	Есть ли свидетельство о государственной регистрации	Есть ли свидетельство о государственной регистрации
ИТОГО:			

Если фирма не получила государственную регистрацию, то она считается незаконной и не может претендовать на победу. Победу одерживает та команда, которая смогла зарегистрировать ИП и имеет больше всех средств для покупки сырья и оборудования.

РАЗДАТОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ ИГРЫ

Деньги – игровые рубли

500 рублей

1 000 рублей

5 000 рублей

Образец заполнения заявления Р21001



Стр. 001

Форма № Р21001
Код по КНД 1112501

**Заявление
о государственной регистрации физического лица
в качестве индивидуального предпринимателя**

1. Фамилия, имя, отчество физического лица

1.1. На русском языке

1.1.1. Фамилия ПЕТРОВ

1.1.2. Имя СЕРГЕЙ

1.1.3. Отчество (при наличии) ВИКТОРОВИЧ

1.2. С использованием букв латинского алфавита¹

1.2.1. Фамилия

1.2.2. Имя

1.2.3. Отчество (при наличии)

2. ИНН (при наличии)

3. Пол 1 - мужской
2 - женский

4. Сведения о рождении

4.1. Дата рождения 21.11.1982

4.2. Место рождения ГОР. ВОЛГОГРАД

5. Гражданство

1 - гражданин Российской Федерации
2 - иностранный гражданин
3 - лицо без гражданства

5.1. Государство гражданства иностранного гражданина (код)

Для служебных отметок регистрирующего органа

¹ Заполняется иностранным гражданином или лицом без гражданства.



7 130 1 020

Стр. 002

Форма № P21001

6. Адрес места жительства (пребывания) в Российской Федерации

6.1. Почтовый индекс 400131 6.2. Субъект Российской Федерации 34
(код)

6.3. Район (улиц и т.п.) Наименование района (улицы и т.п.)

6.4. Город (волость и т.п.) Наименование города (волости и т.п.)

6.5. Населенный пункт (село и т.п.) Наименование населенного пункта (села и т.п.)

6.6. Улица (проспект и т.п.) Наименование улицы (проспекта и т.п.)

6.7. Дом (владение и т.п.) Номер дома (владения и т.п.) 6.8. Корпус (строение и т.п.) Номер корпуса (строения и т.п.)

6.9. Квартира (комната и т.п.) КВАРТИРА Номер квартиры (комнаты и т.п.) 910

7. Данные документа, удостоверяющего личность

7.1. Вид документа 21
(код)

7.2. Серия и номер документа 12 34 567890

7.3. Дата выдачи 08 . 03 . 2000

7.4. Кем выдан ПАСПОРТНЫМ СТОЛОМ ГОР. ВОЛГОГРАДА

7.5. Код подразделения 123 - 456



Стр. 003

Форма № Р21001
Лист А заявления

Сведения о кодах по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности

1. Код основного вида деятельности ¹ 52 . 11 .

2. Коды дополнительных видов деятельности ¹

01 . 11 .	01 . 11 . 1	01 . 11 . 2	05 . 01 .
05 . 01 . 1	05 . 01 . 11	52 . 11 . 1	52 . 11 . 2
52 . 12 .	52 . 21 .	52 . 22 .	52 . 22 . 1
52 . 23
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.

¹ Указывается не менее 4-х цифровых знаков кода по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности ОК 029-2001 (КДЕС Ред. 1).



Стр. 004

Форма № Р21001
Лист Б заявления

1. Я, _____,
(Фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя на русском языке)

подтверждаю, что сведения, содержащиеся в заявлении, достоверны и соответствуют представленным документам.

Мне известно, что в случае представления в регистрирующий орган недостоверных сведений я несу ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Прошу документы, подтверждающие факт внесения записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, или решение об отказе в государственной регистрации:

- 1 - выдать заявителю
 2 - выдать заявителю или лицу, действующему на основании доверенности
 3 - направить по почте

Контактные данные Телефон +7 (925) 7558596

E-mail

Подпись заявителя _____

2. Заявление представлено в регистрирующий орган непосредственно заявителем и подписано им в присутствии должностного лица регистрирующего органа. Документ, удостоверяющий личность, заявителем представлен

(должность)

(подпись, фамилия и инициалы)

3. Сведения о лице, засвидетельствовавшем подлинность подписи заявителя в нотариальном порядке

Лицом, засвидетельствовавшим подлинность подписи заявителя, является

- 1 - нотариус
 2 - лицо, замещающее временно отсутствующего нотариуса
 3 - должностное лицо, уполномоченное на совершение нотариального действия

ИНН лица, засвидетельствовавшего подлинность подписи заявителя

Справка о подаче документов

Справка о подаче документов на регистрацию ИП

Дана _____
(ФИО)

**в том, что он(а) подал(а) документы на регистрацию
Индивидуального предпринимателя, а именно:**

1. Заявление Р21001
2. Копию паспорта
3. Копию свидетельства о рождении
4. Копию ИНН
5. Документ об уплате государственной пошлины

Дата получения документа _____

Инспектор _____ / _____ /

Отказ в регистрации

Справка об отказе в регистрации ИП

Дана _____
(ФИО)

**в том, что поданные на регистрацию ИП документы
не соответствуют законодательству или имеются ошибки
в их заполнении, в частности:**

Дата _____

Инспектор _____ / _____ /

Извещение	СВЕРБАНК.РОССИИ Форма № ПД-4 св(налог)
	КПП _____ (наименование получателя платежа)
	(ИНН налогового органа*) _____ и его сокращенное наименование _____ (Код ОКАТО) _____ в _____
	(номер счета получателя платежа) _____ (наименование банка) _____
	БИК _____ Кор./сч. _____
	(наименование платежа) _____ (код бюджетной классификации) _____
	Платежник (Ф.И.О.) _____
	Адрес плательщика: _____
	ИНН плательщика: _____ № л/с плательщика _____
	Сумма: _____ руб. _____ коп. Платежник (подпись) _____ Дата _____ 200 ____ г. *или иной государственный орган исполнительной власти
Кассир	
Квитанция	КПП _____ (наименование получателя платежа)
	(ИНН налогового органа*) _____ и его сокращенное наименование _____ (Код ОКАТО) _____ в _____
	(номер счета получателя платежа) _____ (наименование банка) _____
	БИК _____ Кор./сч. _____
	(наименование платежа) _____ (код бюджетной классификации) _____
	Платежник (Ф.И.О.) _____
	Адрес плательщика: _____
	ИНН плательщика: _____ № л/с плательщика _____
	Сумма: _____ руб. _____ коп. Платежник (подпись) _____ Дата _____ 200 ____ г. *или иной государственный орган исполнительной власти
	Кассир

● **Занятие 28. Способы повышения семейного благосостояния: что можно сделать еще, чтобы научиться большому**

Данное занятие учитель может провести в различных формах:

– в форме общего обсуждения вопросов, которые представлены в Материалах для учащихся (ответы заполнить в Рабочей тетради);

– в форме деловой игры. Сценарии игры можно взять с сайта <http://финлагерь.рф> или <http://хочумогузнаю.рф/interaktiv/> (здесь также представлены онлайн-тесты; если есть персональный компьютер или компьютер на пару, можно их прорешать и затем обсудить);

– в форме обсуждения эссе (написать в Рабочей тетради) по темам раздела (перечень тем дан в Материалах для учащихся, занятия 27–28 для 9 класса). Критерии оценки представлены в первой части Методических рекомендаций.

Учитель, исходя из своих возможностей по времени и наличия технического оснащения, определяет форму занятия. Главное – актуализировать, обобщить имеющиеся знания и умения, которые были получены в ходе изучения раздела.



РАЗДЕЛ 8

ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ, ОБОБЩЕНИЕ

● Занятие 29. Подготовка индивидуальных проектов

258

Чтобы освоить определенную культурную норму – способ деятельности, необходимо его сначала осуществлять в форме коллективной деятельности и только через коллективную деятельность переходить к интериоризации, то есть присвоению индивидом. Поэтому в 8 классе предполагается создание групповых проектов, а в 9 классе – индивидуальных.

В 8 классе учащиеся уже выполняли групповые проекты, а в завершение всего курса предполагается подготовка и защита индивидуальных проектов.

ХОД ЗАНЯТИЯ

ШАГ 1. Планирование создания индивидуальных проектов

Каждый учащийся должен выбрать тему проекта (практического или исследовательского).

Если учащиеся не помнят или по какой-то причине не создавали проекты в прошлом году, то учителю следует рассказать, чем отличаются практические

проекты от исследовательских (на следующем занятии необходимо организовать две соответствующие секции).

Учитель сообщает, что сегодня задача определить:

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

	Что нужно сделать	Срок	Ответственный
1			
2			
3			
4			

Затем необходимо обсудить критерии проектов.

Критерии оценки практических проектов.

1. Постановка проблемы, решаемой с помощью проекта.
2. Сформулированность целей проекта.
3. Разработанность плана по подготовке и реализации проекта.
4. Качество реализации проекта.

Критерии оценки исследовательских проектов.

1. Постановка исследовательской проблемы.
2. Формирование объекта, цели и гипотезы исследования.
3. Использование адекватных методов исследования.
4. Использование разнообразных информационных источников.
5. Адекватность выводов.

По каждому критерию выставляются баллы: от 0 – не соответствует, до 3 – полностью соответствует.

ШАГ 2. Работа над проектами

Данная работа частично должна осуществляться на этом занятии, частично за его пределами. В рамках подготовки к проектной работе учитель должен оказать консультационную помощь учащимся, ответить на вопросы, если им что-то непонятно, направить мысли учащихся в нужное русло.

В зависимости от вида проектов подразумевается различное представление. Проекты на создание фильмов, соответственно, должны быть представлены на экране. Желательно, чтобы все проекты были оформлены в виде презентации (кроме фильмов).

● Занятие 30. Презентация индивидуальных проектов

ХОД ЗАНЯТИЯ

На презентацию индивидуальных проектов можно (и даже следует) пригласить родителей, учителей и учащихся из других классов. Данное занятие будет своего рода итоговым. Помимо целей собственно финансовой грамотности, данное занятие и подготовка к нему позволяют решать педагогические задачи на формирование метапредметных компонентов ФГОС ООО.

ШАГ 1. Презентация индивидуальных проектов

Учитель выступает в роли ведущего. Объявляет регламент выступлений (4–5 минут) и оговаривает порядок выступления по двум секциям: практические проекты и исследовательские проекты. Представляет жюри и еще раз фиксирует критерии оценки представленных работ.

После выступления каждой команды желательно организовать краткое обсуждение проекта с точки зрения критериев оценки и полезности данного проекта.

ШАГ 2. Оценка представленных проектов и подведение итогов

Хорошо бы сделать рейтинг работ по секциям и по суммарным баллам. Отметки за сделанные работы, если, конечно, такие выставляются, должны быть только положительными – 4 или 5. Также было бы хорошо подготовить грамоты за лучшие работы и по возможности какие-то памятные призы.

Рефлексия, в том числе и этой работы, должна пройти на последнем занятии (№ 32).

● Занятие 31. Мониторинг учебных достижений

Данное занятие проходит в форме письменной мониторинговой работы. В ней есть такие типы заданий:

10 заданий с одним вариантом ответа из 4 вариантов;

10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 6 предложенных вариантов;

10 заданий, в которых необходимо:

- установить соответствие;
- вставить одно слово (понятие);
- разместить предложенные параметры в определенном порядке;

4 задания – задачи, в ответе на которые необходимо вставить цифру (цифра должна быть целой, от однозначной до шестизначной).

Работа рассчитана на 40 минут. Учитель должен распечатать работу и дать учащимся. На следующем занятии, после проверки работы, необходимо обсудить типичные ошибки и поставить задачи на освоение финансовой грамотности на следующий год (при необходимости).

Ответы для проверки:

№	Вариант № 1	Вариант № 2	Максимальные баллы
I. Задания с одним вариантом ответа			10
1	Б	Б	1
2	В	Б	1
3	А	А	1
4	Б	А	1
5	Г	Б	1
6	Б	Б	1
7	В	В	1
8	Б	Г	1
9	А	В	1
10	Г	А	1
II. Задания с несколькими вариантами ответов			20
1	Б Г Д Е	Б В Г Е	2
2	А В Г	А Б Г Д	2
3	А Б Д Е	А Б Д Е	2
4	Б В Е	А Б В	2
5	А Б	А В	2
6	Б В Г Е	А Б Г Е	2
7	А В	А В	2
8	А Б Г	В Д Е	2
9	Б В Д Е	А Б	2
10	А Г Д	В Г Д	2

Окончание таблицы

№	Вариант № 1	Вариант № 2	Максимальные баллы
III. Задания с кратким ответом			20
1	1Б 2А 3В	1Б 2В 3А	2
2	ВКЛАД	ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ	2
3	1А 2Б 3А 4А 5Б	1А 2Б 3А 4А 5Б	2
4	СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ	БАНК РОССИИ	2
5	ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ	1А 2Б 3А 4В	2
6	1Г 2В 3Б 4А	1А 2Б 3В 4Г	2
7	4 2 1 3	ДЕНЬГИ	2
8	1 6 2 4 5 3	3 2 1 4	2
9	НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД	ФОРС-МАЖОР	2
10	РИСК	ВЫШЕ	2
IV. Задачи			12
1	5 РУБЛЕЙ	600 РУБЛЕЙ	3
2	80 000 РУБЛЕЙ	20 000 РУБЛЕЙ	3
3	71 830 РУБЛЕЙ	1 400 000 РУБЛЕЙ	3
4	300 РУБЛЕЙ	17 375 РУБЛЕЙ	3
Итого за работу			

Критерии оценки:

Задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл.

Задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла.

Задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определенном порядке: 0–2 балла.

Задачи: 0 или 3 балла.

Итого за работу: 62 балла.

58–62 балла: **5** (высокий уровень финансовой грамотности: «Продолжай в том же духе!»).

40–57 баллов: **4** (средний уровень финансовой грамотности: «Еще немного подтяни!»).

20–39: **3** (ниже среднего уровня финансовой грамотности: «Еще многому нужно научиться!»).

0–19: **2** (уровень финансовой безграмотности: «Изучи все заново!»).

Важно в первую очередь дать качественную оценку работе. Так как предмет является дополнительным для обучения, необходимо делать акцент на те знания и умения, которых не хватает, чтобы учащиеся имели мотивацию на дальнейшее изучение финансовой грамотности как в образовательных организациях, так и самостоятельно.

МОНИТОРИНГОВАЯ РАБОТА ЗА КУРС (1-Й ВАРИАНТ)

I. Задания с одним вариантом ответа

1. Денежные средства, которые физическое или юридическое лицо (организация) получает от кредитной организации на определенный срок с условиями платности, возвратности и чаще всего обеспеченности, – это:

- А) Вклад.
- Б) Кредит.
- В) Инвестиции.
- Г) Налог.

2. После поездки в Грецию у вас осталось 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги до следующей поездки за границу. Но у вас сломался телефон, и вы решили потратить эти деньги на покупку нового телефона. В банке А вам предлагают курс покупки 68,45 р. за 1 евро, в банке Б – 67,89 р., в банке В – 69,01 р., в банке Г – 66,1 р. Чтобы получить больше денег от продажи валюты, вы выберете:

- А) Банк А.
- Б) Банк Б.
- В) Банк В.
- Г) Банк Г.

3. Финансовые риски – это:

А) Особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей и их интересов от различного рода опасностей за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов.

Б) Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо непредвиденных или непредвиденных обстоятельств.

В) Снижение покупательной способности денег, которое проявляется в повсеместном повышении цен.

Г) Деятельность по привлечению денег у населения и компаний, при которой выплата доходов происходит исключительно за счет вложенных средств вновь прибывших участников.

4. В стране N цены ежемесячно растут на 0,5 %, а доходы граждан в среднем увеличиваются на 4 % в год. Данная ситуация свидетельствует о том, что:

- А) Реальные доходы граждан увеличиваются и они становятся богаче.
- Б) Реальные доходы граждан снижаются и они становятся беднее.
- В) Реальные доходы граждан остаются неизменными.
- Г) Происходит рост безработицы.

5. Пенсионный фонд России – это:

А) Коммерческая организация, осуществляющая различные финансовые операции в соответствии с лицензией, выданной ЦБ.

Б) Финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора.

В) Финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат.

Г) Государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности.

6. Учитель на уроках по финансовой грамотности рассказывал об одном из важнейших правил финансовой грамотности – о «правиле 10 %». Что оно означает?

А) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10 %.

Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10 % от зарплаты, а затем распределять остальные деньги.

В) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10 % на развлечения и отдых.

Г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10 % на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники).

7. Финансовое мошенничество – это:

А) Отказ или невозможность организации платить по своим долговым обязательствам из-за отсутствия денежных средств.

Б) Произошедшее событие, в связи с негативными последствиями которого наступает обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму.

В) Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Г) Предоставление денежных средств физическим и юридическим лицам на определенных условиях.

8. Что делать, если семья Бобровых хочет создать финансовую подушку безопасности и при этом доходы бюджета их семьи систематически превышают расходы?

- А) Тратить на новые гаджеты и развлечения.
- Б) Откладывать в сбережения.
- В) Купить высокорискованные акции.
- Г) Купить золотые слитки.

9. Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения проблем, – это:

- А) Бизнес-план.
- Б) Учредительный договор о создании банка.
- В) Устав бизнес-организации.
- Г) Налоговая декларация.

10. Семейный бюджет – это:

- А) План доходов на год.
- Б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период.
- В) Совокупность всех доходов семьи.
- Г) Совокупный план доходов и расходов семьи на определенный период.

II. Задания с несколькими вариантами ответов

1. Что из перечисленного можно назвать особыми жизненными ситуациями:

- А) Покупка телевизора в кредит.
- Б) Рождение ребенка.
- В) Поступление в вуз.
- Г) Потеря кормильца.
- Д) Болезнь.
- Е) Потеря работы.

2. Анатолий Петрович прошел курсы повышения финансовой грамотности, и теперь он считает себя финансово грамотным, что отражается на его финансовом поведении. Анатолий Петрович:

- А) Принимает решения обдуманно, оценив все альтернативы.

- Б) Покупает все, что он хочет, в рамках своего бюджета.
- В) Ведет учет доходов и расходов.
- Г) Имеет сбережения в размере 4 зарплат.
- Д) Рассчитывает исключительно на пенсию от государства.
- Е) Берет деньги в долг и отдает с трудом.

3. Недавно созданный коммерческий банк «Южный» получил лицензию Банка России. Теперь он имеет право осуществлять следующие виды операций:

- А) Прием вкладов.
- Б) Размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей.
- В) Перечисление налогов физических лиц.
- Г) Регистрация индивидуальных предпринимателей.
- Д) Выдача кредитов.
- Е) Осуществление обмена валют.
- Ж) Оформление пенсии.

4. Виталий Петров впервые оформил банковскую карту. Какие советы по безопасному использованию банковской карты вы дадите Виталию:

- А) Чтобы не забыть ПИН-код, его следует хранить рядом с картой или написать на ней.
- Б) Если карта осталась в банкомате или была утеряна, ее нужно сразу заблокировать.
- В) Необходимо подключить услугу СМС-уведомлений о действиях по карте.
- Г) Поскольку есть ПИН-код, защищающий вашу карту, то можно не опасаясь использовать любой банкомат.
- Д) К онлайн-банкингу можно присоединиться в любом месте, где есть Интернет.
- Е) Для контроля бюджета можно установить доступный лимит по карте.

5. Егоров В. Ю. решил оформить кредит в коммерческом банке «ВТР». На каких условиях ему может быть предоставлен кредит?

- А) Платности.
- Б) Возвратности.
- В) Безвозмездности.
- Г) Устного договора.
- Д) Обязательного страхования жизни.
- Г) Согласия органов местного самоуправления.

6. Что из перечисленного относится к некредитным финансовым организациям?

- А) Коммерческий банк.
- Б) Микрофинансовая организация.
- В) Страховая компания.
- Г) Паевой инвестиционный фонд.
- Д) Банковский холдинг.
- Е) Кредитный потребительский кооператив.

7. Куда может обратиться гражданин Алексеев А. Н., если он считает, что его права были нарушены при оформлении договора займа в МФО «ДеньгиТут+»?

- А) В Банк России.
- Б) В Министерство финансов.
- В) В Роспотребнадзор.
- Г) На телевидение.
- Д) В Министерство труда и социальной защиты.
- Е) В налоговую инспекцию по месту жительства.

8. Что из нижеперечисленного относится к функциям Пенсионного фонда России (ПФР)?

- А) Выдача государственных сертификатов на материнский капитал.
- Б) Установление и выплата страховых пенсий.
- В) Определение минимального размера оплаты труда.
- Г) Назначение и реализация социальных выплат ветеранам.
- Д) Оплата листков временной нетрудоспособности (больничных листов).
- Е) Расчет налогов на доходы физических лиц.

9. Выбери способы защиты от финансового мошенничества:

- А) Посредничество в получении кредита.
- Б) Анализ основных показателей финансового состояния организации и их оценка.
- В) Учет экспертных оценок в области финансов.
- Г) Списание денежных средств с банковской карты.
- Д) Избегание риска.
- Е) Диверсификация денежных средств.

10. Какие виды банковских карт вы можете оформить в российских банках?

- А) Кредитную карту.
- Б) Налоговую карту.

- В) СНИЛС.
- Г) Дебетовую карту.
- Д) Дебетовую карту с овердрафтом.
- Е) Кредитную карту с овердрафтом.

III. Задания с кратким ответом:

1. Установите соответствие:

1. Инфляционный риск	А) Нежелательное изменение валютного курса
2. Валютный риск	Б) Снижение покупательной способности денег
3. Правовой риск	В) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов

2. Вставьте пропущенное слово: денежные средства, которые физическое или юридическое лицо (организация) отдает на хранение в кредитную организацию на определенных договором условиях, – это _____.

3. Установите соответствие.

№	Налог	Вид налога
1.	Подоходный налог	А) Прямые налоги
2.	Налог на добавленную стоимость	
3.	Земельный налог	
4.	Транспортный налог	Б) Косвенные налоги
5.	Акцизные сборы	

4. Вставьте пропущенные слова:

Основным способом государственной поддержки в особых жизненных ситуациях является _____.

5. Вставьте пропущенное понятие (словосочетание).

Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты, представляют собой _____.

6. Установите соответствие.

	Определение понятий		Понятия
1	Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определенного периода и в результате осуществления какой-либо деятельности	А	Прибыль
2	Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ	Б	Инвестиции
3	Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия	В	Издержки
4	Денежное вознаграждение предпринимателя	Г	Доходы

7. Восстановите последовательность действий при страховании имущества. Укажите цифрами верную последовательность:

1) Обратиться в страховую компанию и проверить все предварительные условия страховки.

2) Выбрать наиболее подходящую страховую компанию.

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

4) Определить, что страховать.

8. Восстановите последовательность действий при выборе вклада. Укажите цифрами верную последовательность:

1) Выбрать несколько надежных банков.

2) Найти информацию по вкладам на сайтах банков.

3) Подписать договор вклада и внести деньги в банк.

4) Оценить каждый вклад с точки зрения целей и желательных условий.

5) Выбрать вклад, наиболее удовлетворяющий желаемым условиям.

6) Определить цель вклада и желательные условия, которые ей соответствуют.

9. Как называется организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат? _____.

10. Продолжите фразу: чем выше доходность, тем выше _____.

IV. Задачи

1. Степанов Илья решил отправиться в путешествие в Австрию в июне. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс евро составлял 60 р. за 1 евро. Поездка обошлась бы в 58 200 р. Но когда он через некоторое время начал покупать билеты на самолет и заказывать отель, то сумма значительно увеличилась – на 4 850 р. Оказалось, что за то время, пока Илья думал, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличилась цена евро для россиян за это время?

2. Василий Солнцев создал свой бизнес по производству мыла. Издержки на производство составляют 220 тыс. р. в месяц, доход от продажи мыла – 340 тыс. р. Василий платит налог на прибыль – 20 %. Сколько рублей в год составляет его чистая прибыль, если Василий еще платит кредит – 20 тыс. р. в месяц?

3. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи – 4,5 тыс. р.

Продукты питания – 11 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2,5 тыс. р.

Одежда и обувь – 13 тыс. р.

Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р.

Проезд – 3 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р.

Лекарства – 3,5 тыс. р.

Оплата телефона и Интернета – 1,3 тыс. р.

Прочие платежи – 3,5 тыс. р.

Какова сумма ваших расходов в месяц?

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

4. Антонов Виталий купил земельный участок. Его кадастровая стоимость – 400 тыс. р. Какую сумму налога он будет уплачивать, если налог установлен в размере 0,3 %?

МОНИТОРИНГОВАЯ РАБОТА ЗА КУРС (2-Й ВАРИАНТ)

I. Задания с одним вариантом ответа

1. Банковская карта, позволяющая ее владельцу распоряжаться деньгами в пределах суммы собственных средств, находящихся на его счете:

- А) Кредитная карта.
- Б) Дебетовая карта.
- В) Пенсионная карта.
- Г) ИНН.

2. После поездки в США у вас осталось 100 долларов. Сначала вы хотели не тратить эти деньги до следующей поездки за границу. Но у вас сломался компьютер и вы решили потратить эти деньги на покупку нового компьютера. В банке А вам предлагают курс покупки 58,45 р. за 1 евро, в банке Б – 63,89 р., в банке В – 59,01 р., в банке Г – 63,1 р. Чтобы получить больше денег от продажи валюты, вы выберете:

- А) Банк А.
- Б) Банк Б.
- В) Банк В.
- Г) Банк Г.

3. Страхование – это:

А) Особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей за счет денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов.

Б) Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

В) Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Г) Планирование финансовой деятельности организации на основе имеющихся денежных средств.

4. В стране N цены ежемесячно растут на 0,1 %, а доходы граждан в среднем увеличиваются на 10 % в год. Данная ситуация свидетельствует о том, что:

- А) Реальные доходы граждан увеличиваются и они становятся богаче.
- Б) Реальные доходы граждан снижаются и они становятся беднее.

- В) Реальные доходы граждан остаются неизменными.
Г) Происходит рост безработицы.

5. Петр Николаев решил создать свой бизнес. Он разработал идею своего бизнеса, подготовил бизнес-план, подобрал команду единомышленников. Куда он может обратиться, чтобы ему оказали информационную, экономическую и образовательную помощь?

- А) К уполномоченному при Президенте Российской Федерации по правам предпринимателей.
Б) В бизнес-инкубатор.
В) В налоговую службу.
Г) В Минфин России.

6. Учитель на уроках по финансовой грамотности рассказывал об одном из важнейших правил финансовой грамотности – о «правиле 10 %». Что оно означает?

- А) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10 % на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники).
Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10 % от зарплаты, а затем распределять остальные деньги.
В) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10 % на развлечения и отдых.
Г) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10 %.

7. Финансовая пирамида – это:

- А) Экономическая деятельность, дающая прибыль, или любой вид деятельности, приносящий доход или иные личные выгоды.
Б) Совокупность осуществляемых кредитно-финансовыми организациями операций, направленных на извлечение прибыли.
В) Деятельность по привлечению денег у населения и компаний, при которой выплата доходов происходит исключительно за счет вложенных средств вновь прибывших участников.
Г) Реализация (продажа) товаров и услуг с отсроченным платежом; временная передача финансовых средств на условиях возврата и уплаты согласованного процента.

8. Третьяков В. Р. решил создать денежный запас безопасности для своей семьи. Для начала он решил, что его ДЗБ будет составлять три заработных платы. Какую сумму Морозов В. П. должен накопить, чтобы создать ДЗБ, если его зарплата до вычитания НДФЛ составляет 26 тыс. р.:

- А) 26 000 р.
- Б) 78 000 р.
- В) 10 140 р.
- Г) 67 860 р.

9. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных расчетных единицах, – это:

- А) Валютный рынок.
- Б) Валютные интервенции.
- В) Валютный курс.
- Г) Валютная ликвидность.

10. Какой орган отвечает за защиту интересов вкладчиков тех банков, которые разоряются и не могут сами вернуть деньги тем, кто сделал в них депозит?

- А) Агентство по страхованию вкладов.
- Б) Банк России.
- В) Сбербанк России.
- Г) Минфин России.

II. Задания с несколькими вариантами ответов

1. Что относится к финансовым рискам?

- А) Риск здоровью.
- Б) Риск опасных вложений.
- В) Риск девальвации.
- Г) Риск банкротства.
- Д) Риск для жизни.
- Е) Риск финансового мошенничества.

2. Светлана Алексеевна во взаимодействии с финансовыми организациями ведет себя совершенно безграмотно. Как это можно определить?

А) Светлана Алексеевна все деньги, которые зарабатывает, тратит и не оставляет ничего для сбережений.

Б) Светлана Алексеевна совершенно не контролирует свои расходы, не ведет личный или семейный бюджет и не осуществляет финансовое планирование.

- В) Светлана Алексеевна всегда сберегает (10–15 % от зарплаты).
- Г) Светлана Алексеевна имеет три кредита, причем последний взяла, чтобы погасить предыдущий.
- Д) Светлана Алексеевна хранит деньги на черный день дома.
- Е) Светлана Алексеевна не совершает импульсивных необдуманных покупок.

3. Недавно созданный коммерческий банк «Южный» получил лицензию Банка России. Теперь он имеет право осуществлять следующие виды операций:

- А) Выдача кредитов.
- Б) Размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей.
- В) Перечисление налогов физических лиц.
- Г) Регистрация коммерческих юридических лиц.
- Д) Прием вкладов.
- Е) Осуществление обмена валют.
- Ж) Оформление пособия по безработице.

4. Виталий Петров впервые оформил банковскую карту. Какие советы по безопасному использованию банковской карты вы дадите Виталию?

- А) Для контроля бюджета можно установить доступный лимит по карте.
- Б) Если карта осталась в банкомате или была утеряна, ее нужно сразу заблокировать.
- В) Необходимо подключить услугу СМС-уведомлений о действиях по карте.
- Г) Поскольку есть ПИН-код, защищающий вашу карту, то можно не опасаться использовать любой банкомат.
- Д) К онлайн-банкингу можно присоединиться в любом месте, где есть Интернет.
- Е) Чтобы не забыть ПИН-код, его следует хранить рядом с картой или написать на ней.

5. Пастухов В. П. оформил кредит в коммерческом банке «Кредитный». Какие условия будут обязательными для заключения кредитного договора?

- А) Пастухов В. П. должен вернуть деньги, которые он взял в долг.
- Б) Пастухову В. П. деньги предоставляются бесплатно в качестве социальной помощи.
- В) Пастухов В. П. и сотрудник банка заключили письменный договор с внесением реквизитов.
- Г) Пастухов В. П. и сотрудник банка заключили устный договор.

Д) Пастухов В. П. обязан перед заключением кредитного договора оформить страхование жизни.

Е) На заключение кредитного договора должна дать письменное согласие его жена.

6. Что из перечисленного ниже относится к финансовым организациям?

А) Банки.

Б) Страховые компании.

В) Фонд социального страхования Российской Федерации.

Г) Кредитные союзы.

Д) Общественная организация защиты прав вкладчиков.

Е) Брокерские компании.

Ж) Союз промышленников и предпринимателей России.

7. Куда может обратиться гражданин Зеленов А. Р., если он считает, что его права были нарушены при оформлении кредитного договора с банком «Капиталист»?

А) В Роспотребнадзор.

Б) В Министерство финансов.

В) В Банк России.

Г) На телевидение.

Д) В Министерство труда и социальной защиты.

Е) В налоговую инспекцию по месту жительства.

8. Что из нижеперечисленного НЕ относится к функциям Пенсионного фонда России (ПФР)?

А) Выдача государственных сертификатов на материнский капитал.

Б) Установление и выплата страховых пенсий.

В) Определение минимального размера оплаты труда.

Г) Назначение и реализация социальных выплат ветеранам.

Д) Оплата листов временной нетрудоспособности (больничных листов).

Е) Расчет налогов на доходы физических лиц.

9. Что из перечисленного является финансовым мошенничеством?

А) Звонки по телефону владельцам банковских карт с целью получения информации о реквизитах банковской карты.

Б) СМС-рассылка о блокировке банковских карт.

В) Анализ основных показателей финансового состояния организации и их оценка.

- Г) Посредничество в получении кредита.
- Д) Диверсификация денежных средств.
- Е) Быстрые кредиты.

10. Какие виды банковских карт каждый совершеннолетний человек может оформить в российских банках?

- А) ИНН.
- Б) Налоговую карту.
- В) Кредитную карту.
- Г) Дебетовую карту.
- Д) Дебетовую карту с овердрафтом.
- Е) Кредитную карту с овердрафтом.

III. Задания с кратким ответом

1. Установите соответствие:

1. Пособие по уходу за ребенком	А. Денежная помощь, предоставляемая безработным при наличии трудового стажа, уплате соответствующих взносов, регулярной регистрации на бирже труда в течение определенного срока
2. Пособие по утере кормильца	Б. Финансовая выплата, которая производится за счет средств федерального и регионального бюджетов на основании поданных в государственный орган документов о беременности, рождении или усыновлении ребенка
3. Пособие по безработице	В. Страховая пенсия, которая назначается нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении

2. Вставьте пропущенное слово: совокупный план доходов и расходов государства на определенный период – это _____.

3. Установите соответствие.

№	Налог	Вид налога
1.	Подходный налог	А) Прямые налоги
2.	Налог на добавленную стоимость	
3.	Земельный налог	
4.	Транспортный налог	Б) Косвенные налоги
5.	Акцизные сборы	

4. Вставьте пропущенное словосочетание: главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем государства, – это _____.

5. Установите соответствие.

Пример из жизни	Виды карт
1. Егор получает стипендию в университете и пользуется только этими деньгами и тем, что ему перечисляют родители	А) дебетовая карта
2. Евгений не может копить деньги на необходимую ему технику, так как тратит их. Поэтому он оформил в банке карту с уже имеющимися на ней средствами банка	Б) кредитная карта
3. Константин очень аккуратен в расчете своего бюджета, он открыл банковскую карту для того, чтобы ему на нее перечисляли зарплату	В) дебетовая карта с овердрафтом
4. Николай не всегда уверен, что ему хватит дохода до следующей зарплаты, поэтому иногда он пользуется средствами банка, имеющимися на его карте	

6. Установите соответствие.

	Определение понятий		Понятия
1	Денежное вознаграждение предпринимателя	А	Прибыль
2	Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ	Б	Издержки
3	Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия	В	Инвестиции
4	Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определенного периода и в результате осуществления какой-либо деятельности	Г	Доходы

7. Вставьте пропущенное слово: финансовый посредник между продавцами и покупателями, служащий средством обращения, измерения богатства, накопления и платежа, – это _____.

8. Как выбрать страховую компанию для страхования имущества? Укажите цифрами верную последовательность:

- 1) Узнать, в какую сумму обойдется страховка имущества в каждой компании.
- 2) Выбрать несколько надежных компаний.
- 3) Найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где вы проживаете.
- 4) На основе сопоставления надежности и стоимости страхового полиса выбрать подходящую страховую компанию.

9. Вставьте пропущенные слова:

_____ – это обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включенных в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей.

10. Продолжите фразу: чем ниже доходность, тем _____ риск.

IV. Задачи

Предположим, что ежегодно из 1 000 домов от пожара страдает 6. Стоимость каждого дома – 300 тыс. р. Какую минимальную сумму страховых взносов должна собирать страховая компания с каждого из 1 000 домов, чтобы покрыть расходы на возмещение убытков?

Например, Иванов И. И. сделал вклад в банк ООО «Гарантийный» 200 тыс. р. на один год под 10 % годовых. Какую сумму после окончания действия вклада получит Иван Иванович от банка?

У Елены Васильевны в банке «Южный экспресс» хранилась сумма 1 650 000 р., которую она получила от продажи квартиры. По телевизору она услышала, что «Южный экспресс» обанкротился. На какую сумму возврата денежных средств может рассчитывать Елена Васильевна? При каких условиях и куда ей следует обратиться?

Вы собираетесь в путешествие в Испанию. Вам необходимо купить 250 евро. Банк А предлагает 1 евро по 68 р., банк Б – 69,5 р., банк В – 67,9 р. Какая сумма вам понадобится, чтобы сделать наиболее выгодную покупку?

● Занятие 32. Рефлексия: что я узнал нового и как изменилось мое финансовое поведение

Рефлексия должна пройти в непринужденной обстановке в форме беседы. Она будет логическим завершением обсуждений, которые были на первых двух мотивирующих занятиях о финансовой грамотности. Обязательно нужно выходить на обсуждение практической жизненной составляющей самого курса «Финансовая грамотность».

Вопросы представлены в Рабочей тетради.

И дети, и учителя свои пожелания и мнения относительно учебных пособий могут присылать на почту: l.ek@mail.ru.

Для более серьезного осмысления этих вопросов следует также дать учащимся задание написать эти пожелания и мнения в Рабочей тетради. Скорее всего, при прочтении ответов учителем обнаружится много полезной информации, в том числе о том, как выстраивать обучение по финансовой грамотности с другими учащимися на следующий год.

Учебно-методическое издание

Лавренова Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы

Макет и обложка художника *А.М. Драгового*
Компьютерная верстка *Н.В. Карпова*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»