

ОРГАНИЗАЦИИ
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ
РОДИТЕЛЕЙ



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ А⁺ КТИВ

А⁺

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Вид кредита	Доля опрошенных
Потребительский целевой кредит	12%
Кредит на неотложные нужды	8%
Автокредит	4%
Ипотека	3%
Кредитная карта	2%
Кредит на развитие бизнеса (для физ.лиц)	~0%
Ссудочный кредит	~0%
Кредит на развитие бизнеса (для юр.лиц)	~0%



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»

ОРГАНИЗАЦИИ
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ
РОДИТЕЛЕЙ



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ АКТИВ

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ И ДЕТЕЙ,
ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2020

УДК 371.398-058.862:336
ББК 74.200.58+65.26р
А16

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 дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для учителя и рабочую тетрадь.

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

Абросимова, Е. А.

А16 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. Организации для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей / Е. А. Абросимова. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2020. — 130 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 978-5-6045155-3-2

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

УДК 371.398-058.862:336
ББК 74.200.58+65.26р

ISBN 978-5-6045155-3-2

© Абросимова Е. А., 2020
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Часть 1

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

Часть 2

Методические рекомендации	9
---------------------------------	---

Введение.

Финансовая грамотность – это важно.	10
--------------------------------------------------	----

Модуль 1

Семейный бюджет: откуда берутся деньги и как разумно их тратить	13
------------------------------------------------------------------------------	----

Модуль 2

Банки: их роль в жизни семьи	35
-------------------------------------------	----

Модуль 3

Страхование как способ сокращения финансовых потерь	49
------------------------------------------------------------------	----

Модуль 4

Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата.	56
--------------------------------------------------------------------	----

Модуль 5

Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в пожилые годы	63
------------------------------------------------------------------------------	----

Модуль 6	
Как использовать небанковские финансовые организации для увеличения доходов семьи	68
Модуль 7	
Собственный бизнес	73
Модуль 8	
Риски в мире денег	86
Модуль 9	
Государственные гарантии и способы защиты прав гражданина в сфере финансов	94
Промежуточное контрольное занятие по вводному занятию и модулям 1–4	104
Промежуточное контрольное занятие по модулям 5–8	111
Итоговое контрольное занятие по всему курсу	119

Условные обозначения

- | | |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| ИЗ – исследовательское задание (анализ информации) | ПС – практическая (проблемная) ситуация |
| ПЗ – практическое задание / задача | ТЗ – тестовые задания |

часть

1

ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО МЕТОДИКЕ
ПРОВЕДЕНИЯ
ЗАНЯТИЙ

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

По каждому модулю предусматривается:

- проведение лекций-бесед, от 15 до 30 % времени, отведённого на занятие;
- участие обучающихся в общем обсуждении темы или вопроса на занятии;
- групповая практическая работа в малых группах и в классе в целом;
- индивидуальная практическая работа;
- игровая деятельность (ситуационные и деловые игры);
- осуществление обучающимися рефлексии и предоставление учителем обратной связи;
- решение тренировочных практических задач.

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

Вся проводимая деятельность и различные формы работы на уроках должны учитывать специфику воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, которые в силу своего положения имеют недостаточные представления:

- о том, откуда берутся деньги;
- о взаимосвязи счастья и финансового благополучия человека;
- как зарабатываются деньги и что нужно для того, чтобы их заработать;
- как заработать на собственном бизнесе;
- как и где расходуются деньги;
- как правильно планировать расходы;
- в чём заключаются расчётные отношения (цены, тарифы, скидки и бонусы);
- что такое личное финансовое планирование;
- как организован семейный бюджет и какие права в отношении него есть у каждого из супругов;
- в чём заключается особенность пенсий, которые некоторые из них получают, и чем они отличаются от пенсии по старости;

- что такое банк и какие возможности для граждан он предоставляет;
- что такое банковская карточка и отличия расчётных и кредитных карт;
- как осуществить грамотный выбор простых финансовых инструментов и как их использовать;
- как, кому и на каких условиях предоставляются кредиты;
- куда и к кому обращаться, если тебя обманули при расчётах за товары и услуги;
- о правах граждан в финансовой сфере.

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

Для воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, особенно показательными и обладающими наибольшей познавательной силой являются эпизоды из фильмов с последующим разбором увиденной ситуации.

Задания рабочей тетради подразделяются на две группы – тесты и вопросы и задания, требующие развёрнутого ответа (задачи, практические и исследовательские задания, открытые вопросы, предполагающие развёрнутые рассуждения, высказывание аргументированного мнения).

Тесты и другие задания из рабочей тетради выполняются индивидуально каждым учеником на занятии или в ходе выполнения домашнего задания.

Задачи, требующие написания мини-текстов (эссе), выполняются каждым учеником во внеурочное время, после озвучивания учителем проблемы и предоставления её описания. До начала выполнения домашней работы, связанной с написанием мини-текстов (эссе), учитель в классе должен ответить на все вопросы учеников по уточнению смысла задания. Часть занятий можно построить на основе разбора написанных учениками мини-текстов (эссе).

Самостоятельное планирование занятия учителем должно включать в себя чёткое распределение по времени разных видов учебной деятельности, в зависимости от выбранных для занятия понятий и знаний, и учёт особенностей восприятия классом той или иной темы.

Видеоматериалы и обращение к интернет-ресурсам требует больше времени, чем обычный формат урока. Поэтому учитель может ограничиться ссылками на интернет-ресурс либо заранее подготовить открытые

по ссылкам страницы для демонстрации – главное, чтобы ссылка и назначение конкретного интернет-ресурса были правильно зафиксированы учеником.

В некоторых случаях для проведения занятия требуется, чтобы учитель заранее подготовил и растиражировал в нужном количестве копий раздаточные материалы для воспитанников.

КРИТЕРИИ И МЕТОДИКА ОЦЕНИВАНИЯ УЧЕБНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ УЧАЩИХСЯ

Оценивая учебные достижения учащихся, необходимо ориентироваться на материалы Рабочей тетради по каждому модулю. При этом выбор конкретного материала для того или иного занятия по теме осуществляется учителем самостоятельно, в зависимости от уровня обученности и обучаемости воспитанников. Вопросы и задания из Рабочей тетради по каждому модулю могут быть видоизменены по усмотрению учителя, исходя из его практического и профессионального опыта.

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

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

Для оценки мини-текстов (эссе) необходимо руководствоваться следующими критериями:

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

ПОДГОТОВКА УЧИТЕЛЯ К ЗАНЯТИЯМ

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

часть

2

МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ

- **Занятие 1. Введение. Финансовая грамотность – это важно**

Данное занятие призвано сформировать у учеников интерес к сфере финансовой грамотности и мотивировать их на обучение. Учителю важно донести мысль о том, что финансовая грамотность является сугубо практической, прикладной дисциплиной, и знания, умения и установки, которые будут сформированы этим курсом, непременно пригодятся ученикам в самостоятельной жизни.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: финансовая грамотность.

Базовые знания: знание установок и компетенций, которыми обладает финансово грамотный человек.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Сначала учитель кратко рассказывает о новом курсе – откуда появилась идея, почему выбрана эта возрастная группа и т. д.

Затем учитель задаёт вопрос: «Кто из вас хочет стать финансово грамотным человеком» и просит поднять руки. Если кто-то не поднял руки (не хочет), можно спросить почему. Если кто-то заявит, что уже финансово грамотен, спросить, почему он/она так считает.

Учитель даёт классу определение финансовой грамотности (можно использовать определение из Материалов для воспитанников либо привести иное, схожее по смыслу).

Учитель просит класс разбиться на 10 групп (если в классе меньше 20 человек, необходимо предусмотреть меньшее количество групп, чтобы в каждой группе было по крайней мере 2 ученика).

Каждой группе учитель выдаёт карточки (см. Материалы к занятию) и даёт задание: обсудить, как связано понятие финансовой грамотности

с понятием/явлением, обозначенным на карточке, которая досталась той или иной группе. Время на выполнение задания – 5–7 минут. В случае необходимости время на выполнение можно добавить.

После выполнения задания всеми группами учитель проводит выборочный (в этом случае лучше, если есть желающие, попросить их ответить) или сплошной опрос групп на предмет результатов выполнения задания. При необходимости учитель дополняет важные, с его точки зрения, вещи, если ученики их не затронули в своих ответах.

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Заранее подготовленные карточки (или листы формата А4) с напечатанными или написанными маркером от руки словами (по одному слову на карточку):

Семья; Банк; Страхование; Магазин; Пенсия; Налог; Кредит; Бизнес; Работа; Обман.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

Выполнить задания из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 2.
2. 1, 2, 4, 5.
3. 3.
4. 6.
5. 2.
6. 1.
7. 2, 3.

ИЗ **8.** В развитых странах уровень финансовой грамотности населения почти в два раза выше, чем в развивающихся. В развитых странах наиболее финансово грамотными являются люди среднего возраста, которые составляют основу трудового (человеческого) капитала страны, а в развивающихся – молодые люди. В мире в целом прослеживается следующая зависимость: чем старше человек, тем менее он финансово грамотен. У пожилых людей в развивающихся странах уровень финансовой грамотности вдвое ниже, чем у жителей развитых стран такого же возраста.

9. Чем выше финансовая грамотность населения, тем меньше государству приходится затрачивать средств на социальную помощь, ведь финансово неблагополучных людей среди финансово грамотных сравнительно меньше. Финансово грамотное население проявляет большую инвестиционную активность, что хорошо для экономики. Финансово грамотные люди менее подвержены финансовым рискам, часть последствий которых так или иначе приходится возмещать государству.

10. Финансово безграмотный человек, сколько бы он ни получил денег (например, в наследство), быстро их потеряет. Грамотный и предприимчивый человек сможет не только сохранить свои средства, но и приумножить их. Уметь пользоваться средствами – значит уметь правильно распоряжаться своими финансами.

11. Критерии оценивания:

- 1) приведён верный пример;
- 2) выбор обоснован – личные качества и поступки героя позволяют назвать его финансово грамотным человеком.

1

МОДУЛЬ

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ: ОТКУДА БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ И КАК РАЗУМНО ИХ ТРАТИТЬ

- Занятие 2. Основные источники доходов семьи

Ученики в ходе занятия должны усвоить, что заработная плата (основной источник дохода большинства российских семей) является вознаграждением работающему за качество и количество труда на своём рабочем месте и что рассчитывать на высокую зарплату могут те, кто аккуратно и своевременно выполняет рабочие задания, связанные с исполнением трудового договора. А трудовой договор – это документ, призванный зафиксировать и защитить интересы и работодателя, и работника. Для того чтобы интересы работника изначально не были ущемлены, ему следует внимательно изучить права и обязанности, прописанные в договоре, и в случае необходимости предложить внести в договор

изменения/дополнения, если он представляется работнику несправедливым (например, даёт слишком много прав работодателю и/или перегружает обязанностями работника при весьма скромном уровне заработной платы).

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: благосостояние семьи, структура доходов и расходов (личных и семейных), заработная плата, социальные льготы и выплаты.

Базовые знания: знание структуры и динамики изменения доходов населения в России; факторов, влияющих на размер доходов из различных источников; формирования оплаты труда; знание о льготах для детей-сирот; знание базовых статей семейного и личного бюджета.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Вариант 1

Сначала учитель кратко рассказывает о том, откуда в семье берутся деньги (возможно на собственном примере, если это уместно).

1. Затем попросите учеников рассортировать карточки с источниками / способами получения дохода на законные и незаконные (список карточек см. в Материалах к занятию).

Для этого можно вывесить все карточки на доску и обсуждать по одной, перемещая их затем под соответствующую надпись (законные/незаконные), или (если позволяет пространство класса) разложить посередине класса на полу все карточки, чтобы ученики сами обсуждали и перемещали их в два списка.

Главное, чтобы в ходе сортировки ученики аргументировали свою точку зрения, задавали уточняющие вопросы, а если их не будет, задача учителя – дополнительно спросить учащихся, чтобы выяснить конкретные условия получения дохода. Например, для многих ситуаций имеет значение контекст; в классификации дохода от продажи выловленной рыбы играет роль то, какая это рыба (разрешённая к вылову или нет), в какой сезон её выловили (некоторые виды запрещено вылавливать в период нереста), способ лова (на удочку, или сетью, или, того хуже, методом

глушения). Кроме того, важно, будут ли уплачены налоги с доходов, которые человек получает в «чистом» виде (т. е. когда налоги не удерживаются автоматически, как, например, с зарплаты), – сама деятельность может быть вполне легальной, но неуплата налогов преследуется по закону.

2. Проведите с учениками дискуссию о том, какие законные дополнительные источники дохода являются наиболее реальными для того населённого пункта / местности, где расположена их организация. В ходе дискуссии стимулируйте учеников на аргументацию их точки зрения, просите их перечислить те факторы, которые делают тот или иной предложенный ими дополнительный источник доходов действительно реальным в местных условиях.

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

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

Вариант 2

Сначала учитель кратко рассказывает о том, откуда в семье берутся деньги (возможно на собственном примере, если это уместно), и делает акцент на заработной плате как основном источнике дохода для большинства российских семей.

Затем учитель проводит **ситуационную игру «Трудовой договор»** (сценарий игры см. в Дидактических материалах).

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Вариант 1

Заранее подготовленные карточки (или листы формата А4) с напечатанными или написанными маркером от руки потенциальными источниками дохода (каждый источник дохода должен быть написан/напечатан на отдельной карточке):

- Зарплата на государственном предприятии
- Ежемесячное вознаграждение при работе на индивидуального предпринимателя без договора

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

Вариант 2

Для проведения ситуационной игры понадобятся распечатанные выдержки из законов (см. Дидактические материалы).

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 2 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ**1. 3.****2. 1, 3.****3. 3.****4. 2.****ИЗ**

5. В этом городе достаточно благополучная ситуация с занятостью, ведь большая часть населения имеет постоянную работу и подработку. В то же время каждый пятый житель – либо неработающий пенсионер, либо принадлежит к льготной категории граждан.

ИЗ

6. Критерии оценивания:

1) учениками названы реалистичные причины, объясняющие расхождения в данных;

2) ученики задают «правильные» уточняющие вопросы (например, на какие же данные стоит ориентироваться).

пз

7. Критерии оценивания:

- 1) названы реалистичные и законные источники доходов;
- 2) использованы определения и теоретические положения из главы 1.

● Занятие 3. Важные договорённости: как тратить семейные деньги

В ходе занятия учителю необходимо донести до класса мысль о том, что доходы семьи, независимо от того, кто именно в семье и сколько вкладывает в «общий котёл», являются общими доходами и не принадлежат кому-то из членов семьи лично. Доходы в первую очередь должны служить для покрытия общесемейных расходов, поддержания достойного уровня жизни всех членов семьи и только во вторую – для удовлетворения индивидуальных потребностей (если, разумеется, они не связаны с безопасностью или со здоровьем).

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: личный и семейный бюджет, контроль личных и семейных расходов.

Базовые знания: знание о составе ежемесячных обязательных трат (личных и семейных), знание способов организации расходов семьи.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

В начале занятия учитель рассказывает, что траты бывают плановые и незапланированные и что последние могут серьёзно подорвать бюджет, как личный, так и семейный. Полезно сопроводить такой рассказ примерами из реальной жизни (своей или других людей). Замечательно, если есть примеры незапланированных расходов, сделанных кем-то из учеников (если, конечно, он/она не будут возражать против такого рассказа).

Вариант 1

1. Игровое упражнение на принятие решений о расходах в рамках семейного бюджета.

Ситуация: молодым супругам некоторые гости на свадьбе в качестве подарка преподнесли деньги. Общая сумма подаренных денег составляет 45 тыс. руб. Один из супругов является студентом, другой работает, получая зарплату 22 тыс. руб. в месяц. Они снимают небольшую квартиру с минимумом обстановки и бытовой техники за 12 тыс. руб. в месяц. Супругам предстоит решить, что делать с подаренными деньгами – потратить (нужно решить – на что?) или отложить, создав накопления на будущее (как отложить – «под подушкой» или поместить вклад в какой-либо банк?)?

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

Парам/группам необходимо принять решение, что сделать со «свадебными» деньгами. Все принятые решения и основная аргументация в их пользу записываются на листе флипчарт (или просто на листе большого формата, не меньше А3) и затем поочередно озвучиваются парами/группами. Учитель осуществляет обратную связь.

Вариант 2

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

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

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

- они были выполнимыми (реальными для исполнения) для обоих супругов, а не только для мужа или для жены;

- их выполнение можно было легко отследить;
- они не унижали достоинство никого из супругов.

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

Учитель комментирует составленные правила.

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Для проведения этого занятия учителю понадобятся листы флипчарт (или большие листы бумаги), не менее 5–6 маркеров (плакатных толстых фломастеров) основных цветов.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 3 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ**
1. 2, 3.
 2. 2, 3.
 3. 3.
 4. 1, 4.
- ИЗ**
5. Обязательные расходы: продукты питания, одежда и обувь, оплата коммунальных услуг, медицина и здоровье, транспорт,

образование, услуги связи; необязательные расходы: путешествия, развлечения.

Может быть дано следующее пояснение. Продукты питания – обязательные расходы, однако деликатесы и сладости – необязательные траты. Подобная ситуация с одеждой и обувью: повседневные сезонные вещи относятся к обязательным расходам семьи, а остромодные, дорогие вещи – к необязательным тратам.

пс 6. Более правильным является выбор в пользу самоограничения, поскольку выплатить кредит при нестабильном доходе будет чрезвычайно сложно. Кроме того, банки неохотно одалживают деньги людям с низким или нестабильным доходом, поэтому знакомому придётся обращаться в микрофинансовые организации. А у них процент по займу минимум в 3–5 раз выше банковского. Получение кредита под высокий процент ещё больше усложнит ситуацию.

- **Занятие 4. Структура и контроль семейных расходов**

Главная мысль, которую необходимо донести до учеников, состоит в том, что, во-первых, все семьи изначально разные, с различными потребностями и запросами. Так же, как и люди, семьи развиваются, взрослеют, и в ходе этого развития потребности и взрослых членов семьи, и детей меняются. Принимая это как данность, будущие супруги, будущие родители, смогут избежать многих экономических и психологических проблем в своих семьях.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: жизненный цикл семьи.

Базовые знания: знание о составе ежемесячных обязательных трат (личных и семейных), структуры основных расходов на различных этапах жизненного цикла семьи.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

В начале занятия учитель рассказывает о том, что семья, как и любой человек, развивается и меняется со временем и в зависимости, прежде всего, от того, появляются ли в ней дети (ребёнок). Дети существенно влияют на роли супругов, которые становятся родителями, на фокус внимания и заботы в семье и, разумеется, на структуру семейных расходов.

Учитель просит класс разбиться на 5 групп (по количеству этапов в упрощённом жизненном цикле семьи, описанном в Материалах для воспитанников (оттуда исключён самый первый этап – ухаживания, поскольку прямого отношения к бюджету семьи он не имеет, и последний период, когда один из супругов умирает, а другой остаётся один, по психологическим соображениям, учитывая болезненное отношение детей-сирот к теме одиночества)).

Группы можно формировать по желанию учеников, однако важно, чтобы в каждой из групп в итоге оказались и мальчики, и девочки. Для этого можно вызвать 5 добровольцев-девочек, и они по очереди будут «рекрутировать» в свою группу одноклассников, по одному человеку за раз. Когда группы сформированы, учитель выдаёт каждой группе по карточке – это можно сделать на усмотрение учителя либо случайным образом, тогда представители групп могут вытягивать обращённые текстом вниз карточки, как вытягивают экзаменационные билеты.

Задание каждой группе: на плакате нарисовать *образ семьи* на том или ином этапе (этап написан на карточке), постаравшись отразить в рисунке то, что они считают наиболее важным для семьи в этот период. На выполнение задания отводится не менее 15–20 минут.

После подготовки у представителей групп (которых нужно выбрать ближе к окончанию работы над заданием) будет 2–3 минуты, чтобы показать всем плакат и дать краткие пояснения.

После всех презентаций попросите выступающих снова взять в руки плакаты и, пользуясь подсказками класса (теперь уже всех учеников), выстроиться с ними таким образом, чтобы самый затратный (с точки зрения расходов) этап оказался справа, а наименее затратный – слева.

Учитель даёт обратную связь по итогам 1) создания образов семьи на разных этапах и 2) корректности выстраивания этапов с точки зрения объёмов расходов.

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Для проведения занятия понадобятся карточки/листы с напечатанными названиями этапов жизненного цикла семьи:

- Молодая семья без детей
- Становление семьи. Появление детей
- Период взросления семьи и школьные годы детей
- Период зрелости семьи. Дети становятся самостоятельными
- Старость. Родительская функция супругов выполнена.

Ещё понадобятся плакаты/листы флипчарт и маркеры, а также бумажный скотч для крепления плакатов с выполненными заданиями к стенам или доске.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 4 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 1, 2, 4.

2. 3.

3. 1, 2.

4. 1.

пз 5. Пример заполнения таблицы.

Доходы	Расходы
Зарплата мужа	Покупка продуктов, включая детское питание
Пособие по уходу за ребёнком	Одежда и обувь, в том числе детская
	Транспортные расходы
	Коммунальные платежи
	Оплата услуг связи
	Отдых (расходы на дружеские посиделки)

В таблицу могут быть включены дополнительные источники доходов: дистанционное ведение Ириной бухучёта для небольшой компании, подработка Петра, процентный доход от вклада в банке.

6. Могут быть указаны следующие виды расходов: приобретение выпускного платья или костюма, оплата услуг репетиторов при подготовке к поступлению в вуз (платные курсы подготовки при вузе), покупка спортивных принадлежностей для подростков, занимающихся в спортивных секциях, и т. д.

● Занятие 5. Что такое семейный бюджет

Ученики должны понять, что семейный бюджет, особенно для молодой семьи, не прихоть и не дань моде, а реальный инструмент, призванный уберечь семью от финансовых проблем и сформировать привычку разумно тратить общие деньги. Также следует объяснить ученикам, что со временем супруги, скорее всего, начнут настолько хорошо чувствовать финансовую ситуацию в семье, что необходимость составления бюджета на бумаге практически отпадёт – муж и жена, имеющие стабильные источники дохода, распределяют между собой различные семейные траты, а любое достаточно серьёзное отклонение от фактического (а не бумажного) бюджета сразу будет ими замечено. Необходимо

упомануть о важности формирования у каждого человека умения вести личный бюджет (по той же схеме) ещё до создания семьи.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: личный и семейный бюджет, профицит и дефицит семейного бюджета, контроль личных и семейных расходов, совместная собственность в семье.

Базовые знания: знание о составе ежемесячных обязательных трат (личных и семейных).

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

1. Упражнение «Восстановление бюджета».

Цель упражнения – постатейно (в идеале – с реалистичными суммами) восстановить расходную часть *ежедневного* бюджета, необходимого для содержания одного ребёнка, учащегося этого класса, в этом конкретном детском учреждении. Объясните ученикам, что для выполнения задания им необходимо мысленно «проиграть» весь свой день: чем они занимаются, что едят, чем пользуются, какие услуги (непосредственные или косвенные, как, например, уборка) они получают от персонала учреждения и т. п.

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

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

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

подтвердить или опровергнуть догадки учеников и дать уместные пояснения по той или иной ситуации.

3. Используя ход обсуждения и результаты упражнения «Восстановление бюджета», попросите учеников проранжировать записанные в ходе мозгового штурма статьи расходов с точки зрения их важности/ первоочерёдности.

Как вариант того же задания можно, на усмотрение учителя, разделить класс на 2 группы, одна из которых ранжирует статьи расходов от своего (воспитанников) имени, а другая – от имени администрации детского учреждения, а потом сравнить два списка и посмотреть, в чём они похожи, а в чём отличаются. В этом случае особенно интересно (и полезно для воспитанников) будет послушать и обсудить аргументацию каждой из групп.

2. Решение ситуации. Представьте, что у нашего детского учреждения по не зависящим от нас причинам существенно (на 25 %) сократились доходы. Естественно, мы какое-то время уже не сможем покрывать те расходы, которые для нашего дома являются типичными в течение продолжительного времени. По некоторым причинам получить дополнительный доход в данное время не представляется возможным. Какие расходы детского учреждения вы предложите сократить, а какие, возможно, исключить на время этого своеобразного бюджетного кризиса?

Важно, чтобы ученики порассуждали не только о том, какие расходы можно сократить, но и о последствиях такого сокращения – как именно то или иное сокращение расходов повлияет на их жизнь в детском учреждении.

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

Учитель даёт обратную связь по итогам дискуссии. При этом важно провести аналогию с семьёй: так же, как детскому учреждению в рамках этого задания неоткуда первое время взять денег, чтобы покрыть дефицит бюджета, так и в семье при аналогичной ситуации нужно очень взвешенно подходить к сокращению расходов, чтобы максимально защитить членов семьи, особенно тех, кто больше всего уязвим.

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Доска или плакат с маркерами для записи результатов мозгового штурма.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 5 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ

3. Прежде всего, необходимо сократить необязательные (желательные расходы). Обязательные расходы не всегда можно понизить, но следует начать экономить, например, покупать продукты оптом, искать товары-аналоги по более низким ценам и т. д.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 2, 3.

2. 3.

3. 4.

4. 3.

5. 2, 4.

6. 3.

7. 3.

8. 1, 2.

ПЗ

9. На иллюстрации представлена идеальная ситуация. В реальности доля ежемесячных обязательных расходов в большинстве российских семей приближается к 75–80 % (иногда и больше).

- **Занятие 6. Составление, исполнение и анализ семейного бюджета**

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: структура доходов и расходов (личных и семейных), семейный бюджет, профицит и дефицит семейного бюджета, плановые доходы и расходы семьи.

Базовые знания: знание базовых статей семейного и личного бюджета; знание о составе ежемесячных обязательных трат (личных и семейных).

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Вспомните вместе с учениками сказку про Мальчика-с-пальчика, который бросал на дорогу камешки, чтобы они потом указали ему с братьями путь домой. Проведите аналогию с бюджетом, где записанные доходы и расходы – те «камешки», которые могут указать, что не так

в семейных финансах, и даже подсказать пути выхода из небольшого семейного финансового кризиса.

1. Раздайте ученикам таблицу с бюджетом, попросите внимательно изучить его и ответить на вопрос, что они думают о финансах этой семьи. Дайте время на выполнение задания, потом выборочно опросите учеников, обращая внимание на необходимость подтверждать своё мнение цифрами из бюджета.

2. Ситуация: один из супругов (семья с одним ребёнком 5 лет) пришёл в туристическую компанию, где ранее был выбран недельный тур на отдых у моря на троих за 65 тыс. руб. Выяснилось, что в связи с подорожанием авиабилетов и отсутствием мест в выбранном отеле стоимость тура увеличилась на 17 тыс. руб. Кроме отдыха семья в этом году планировала ещё несколько достаточно крупных покупок. Это необходимо обсудить в семье и принять решение, что делать в такой ситуации.

Разбейте класс на пары по принципу юноша – девушка. Ученики, которым не хватило пары, становятся наблюдателями у какой-либо пары (по своему выбору). Наблюдатели только слушают, не вмешиваются в разговор и не задают вопросов.

У каждой пары есть 7–10 минут, чтобы обсудить ситуацию и принять решение. Кто именно ходил в туристическую компанию (супруг или супруга) – пара решает самостоятельно, также возможно использовать жребий.

После выполнения задания несколько пар (по желанию) кратко рассказывают о том, какое решение принято и почему. От наблюдателей можно запросить их оценку происшедшего (причём нужно обращать внимание не только на звучавшие аргументы, но и на то, как, в каком тоне и в какой атмосфере проходил разговор).

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

Учитель даёт обратную связь по итогам обсуждения результатов упражнений 2 и 3.

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Для анализа бюджета в классе понадобится распечатать таблицу бюджета по количеству учеников в классе.

Сентябрь 2019 г.	План	Факт	План – факт (разница)
Доходы, руб.			
Зарплата жены, в том числе премия	17 000	19 000	+2000
Зарплата мужа, в том числе премия	20 500	18 800	-1700
Пособие на ребёнка	2300	2300	-
Входящий остаток (с августа 2019 г.)	1800	1800	-
Итого доходов:	41 600	41 900	+300
Расходы, руб.			
Коммунальные платежи	3200	3350	+150
Телекоммуникационные услуги и услуги связи	1000	1000	-
Продукты	15 000	14 700	-300
Детское питание	2700	2900	+200
Лекарства	1000	900	-100
Транспортные расходы	1700	1940	+240
Сезонная одежда и обувь	3200	3100	-100

Окончание таблицы

Сентябрь 2019 г.	План	Факт	План – факт (разница)
Личная гигиена и хозяйственные расходы	1450	1450	–
Всего необходимых расходов:	29 250	29 340	+90
Кафе, ресторан	4000	3800	–200
Кино, театр	1800	2000	+200
Игрушки	2300	2150	–150
День рождения друзей	3000	2700	–300
Поездка на озеро	1600	1500	–100
Всего желательных расходов:	12 700	12 150	–550
Итого расходов:	41 950	41 490	–460
Баланс (разница) доходов и расходов:	–350	+410	

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала
(выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию б из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ**
1. 2.
 2. 3.
 3. 3.

пз 4. Бюджет получился несбалансированным: расходы превысили доходы на 2450 руб. Семье либо придётся занимать деньги, либо просрочить выплату по кредиту, что грозит штрафными санкциями. В обязательные расходы были включены желательные траты (посещение кафе и ресторана, кинотеатра и театра). Кроме того, дефицит бюджета возник из-за превышения фактических расходов над запланированными тратами и получения доходов ниже ожидаемого уровня. У семьи не осталось исходящего остатка. Поэтому если в следующем месяце появятся незапланированные траты, то возникнут серьёзные финансовые проблемы. Необходимо сократить расходы, научиться экономить и грамотно планировать свой бюджет.

пс 5. Учёт денежных поступлений и трат занимает не так много времени. Вначале можно составить бюджет на месяц и организовать своеобразное соревнование: кто из супругов более внимателен и аккуратен в записи расходов и доходов. Постепенно можно научиться планировать свой бюджет, экономить и откладывать деньги на крупные покупки.

6. Для создания подушки безопасности на случай непредвиденных расходов, для накопления средств на крупную покупку или для инвестирования (открытие вклада в банке, приобретение ценных бумаг).

7. Душ, так как при приёме ванны расходуется в среднем от 130 до 200 л воды, а при приеме 10-минутного душа – от 70 до 100 л.

● Занятие 7. Как повысить благосостояние семьи с помощью финансового планирования

Важно, чтобы учащиеся поняли, что составление финансового плана помогает достигнуть тех или иных целей, связанных с потреблением. Финансовое планирование делает процесс накопления более продуманным и позволяет адекватно соотносить свои желания с реальными возможностями. И даже если работа над финансовым планом кажется скучной, это всё же лучший способ проложить маршрут, приводящий к желанной покупке. Для контроля исполнения финансового плана в семье важно договориться о том, что каждый в своих расходах (неважно,

это расходы на общесемейные или личные нужды) сверяется с этим планом и старается его придерживаться. Только в этом случае имеет смысл составлять финансовый план. Кроме того, привычка сообщать друг другу о своих расходах за какой-то оговорённый период поможет избежать недоразумений и раздоров, связанных с семейными финансами.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: благосостояние семьи, финансовые цели, финансовое планирование; плановые доходы и расходы семьи.

Базовые знания: знание принципов и составляющих финансового планирования; знание зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

После небольшого вступления о важности финансового планирования учитель предлагает классу сделать упражнение.

Ситуация: Ирина и Андрей поженились 2 года назад. Детей у них пока нет, и в ближайшие 5 лет они не планируют увеличение семьи. Молодые люди проживают в однокомнатной квартире, которая досталась Ирине по наследству от бабушки. Андрей работает продавцом-консультантом в магазине бытовой техники одной из крупных торговых сетей, Ирина работает кассиром в небольшом продуктовом магазине и учится на вечернем (платном) отделении вуза, оплата за обучение – 30 тыс. руб. за полугодие. К настоящему моменту (1 июля 2017 года) семья отложила (накопила) 200 тыс. руб., которые лежат в банке на вкладе с доходностью 7,5 % годовых на 3 года. Кредитов они брать не планируют. Молодая семья поставила себе следующие финансовые цели:

- приобретение новой мебели общей стоимостью 57 тыс. руб. до нового года;
- приобретение кухонной техники стоимостью 32 тыс. руб. в сентябре этого года;
- приобретение 3–4-летнего (не нового) автомобиля стоимостью около 300 тыс. руб. к концу следующего года.

Пожалуйста, рассчитайте: какую минимальную сумму Ирина и Андрей должны откладывать каждый месяц, чтобы достичь поставленных целей?

Какие решения, возможно, придётся принять молодой семье, чтобы финансовый план осуществился без изменений и в намеченные сроки?

При проведении дискуссии и давая обратную связь по итогам выполнения упражнения, обращайте внимание не только на математические расчёты, которые сделают ученики, но и на ход их рассуждений и аргументацию.

Учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Занятие не требует дополнительных материалов, хотя некоторым ученикам, возможно, понадобится калькулятор.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 7 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ 1. 1, 4.

2. 2.

3. 3.

ПЗ 4. Возможны разные варианты. Например, если супруги сократят расходы на развлечения до 2500 руб. в месяц, то накопить деньги на покупку стиральной машины можно за восемь месяцев, а если до 2000 руб., то примерно за шесть с половиной месяцев.

5. *Вариант 1.* Плюсы: при высокой степени доверия друг к другу супруги более дисциплинированно относятся к тратам. Минусы: при

увеличении личных расходов одного из супругов может не хватить средств на обязательные траты; при отсутствии договорённости, кто и что покупает, возрастает вероятность дублирования расходов.

Вариант 2. Плюсы: снижается риск споров по поводу «неразумных» (с точки зрения каждого супруга) личных трат. Минусы: если общие расходы увеличатся, то супруги будут ущемлены в личных тратах.

Вариант 3. Плюсы: оперативность принятия решений о покупках, что иногда позволяет получить более выгодные условия (например, купить бытовую технику по акции). Минусы: возможное зависимое положение супруга, получающего намного меньшую зарплату или не работающего.

пз 6. Критерии оценивания:

- 1) названы адекватные способы контроля над расходами;
- 2) учтены последствия предложенной системы контроля с точки зрения отношений в семье;
- 3) использованы основные понятия и теоретические положения главы 6.

МОДУЛЬ 2

БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

- Занятие 8. Что такое банки и банковские услуги

Роль банков в экономике заключается в обеспечении различных операций с финансами. Для частных лиц, как правило, наиболее актуальны такие виды банковских услуг, как открытие и ведение текущих счетов; размещение вкладов и кредитование. Банки осуществляют свою деятельность только на основании специального разрешения (лицензии), которое выдаёт Центральный банк РФ.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: банк, банковская система, Центральный банк, коммерческий банк, банковская лицензия, надёжность банка, рейтинг банков, банковские услуги.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

После краткого информационного сообщения учителя о том, что такое банки, предлагается провести игру «Ярмарка банковских услуг».

Класс делится пополам – одна группа будет «банкирами», а другая – «клиентами». По возможности необходимо сделать так, чтобы группы во время подготовки не общались друг с другом и не слушали разговоров другой группы. Если это применимо в конкретном классе, можно попросить проводить подготовку в полной тишине. Инструкции для этапа подготовки к игре можно не проговаривать вслух, а заранее распечатать и раздать каждому «банкиру» и «клиенту» (чтобы повысить уровень интриги).

Задание «банкирам»: каждый (индивидуально) выбирает одну банковскую услугу, любую, какую захочет. И придумать, на каких условиях он будет её оказывать гражданам. При этом можно использовать как знания о реальных банках, так и знания о банках, почерпнутые из кинофильмов и книг. Выбрав, каждый «банкир» крупно и чётко записывает название выбранной услуги на листе А4 (лист никому не показывает, пока не начнётся сама игра).

Задание «клиентам»: выбрать для себя какую-либо одну необходимую им банковскую услугу – также любую, – используя свои знания о банковских услугах, почерпнутых из разных источников. Какая это услуга – пока что никому не говорить.

На этап подготовки отводится 10–12 минут.

Когда подготовка закончена, учитель объявляет, что сейчас, собственно, и начнётся «ярмарка» банковских услуг – «банкиры» смогут обнародовать каждый свою услугу (показав лист с надписью; зазывать, как на базаре, нельзя), а «клиенты» будут смотреть, что им предлагают, и, увидев подходящую услугу, подсаживаются к «банкиру» с такой табличкой и стремятся эту услугу получить. В свою очередь, «банкиры» должны сообщить условия, на которых оказывается услуга. На переговоры о получении/оказании услуги отводится по 2–3 минуты – учитель сообщает это заранее (или же игру можно проводить циклами по 3–4 минуты (минута-полторы, чтобы найти нужную услугу, и 2–3 минуты на переговоры по услуге)).

Если «клиента» устраивают условия, он получает услугу и пишет своё имя на табличке (чтобы потом можно было понять, кто и у кого услугу получил). «Клиент», в принципе, может получить одну и ту же услугу у нескольких «банкиров», если успеет.

Время на этот этап игры – 12 минут.

Когда время истекает, ученики рассказываются, и учитель задаёт несколько вопросов по игре (в основном в режиме «блицопрос», без дискуссии):

1. Понравилась ли игра (поднимите руки)? Кому не понравилась? Почему?

2. Кто из «клиентов» НЕ смог получить услугу? Если есть такие – почему?

3. Все ли «банкиры» смогли «продать» свою услугу? Если кто-то не смог – почему?

4. Были ли предложены какие-то необычные услуги? Необычные условия получения услуги?

5. Какие услуги «продавались» лучше всего? У кого из «банкиров» оказалось больше всего «клиентов» (имён на табличках)? Можно поплодировать особенно удачливым «банкирам».

6. Кто из «клиентов» смог получить одну и ту же услугу у разных «банкиров»? У скольких? Тоже можно поплодировать самому расторопному «клиенту».

7. Что «клиенты» могут посоветовать «банкирам», чтобы повысить качество обслуживания? Предложения можно записать на доске.

8. Что «банкиры» могут порекомендовать «клиентам», чтобы быстрее получить нужную услугу? Предложения можно записать.

Если остаётся время, по итогам игрового упражнения «Ярмарка банковских услуг» учитель проводит дискуссию на тему «Какая информация необходима человеку, чтобы он смог выбрать надёжный и удобный (с точки зрения проведения операций) банк?»

Учитель комментирует ход и итоги игры.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Листы А4 в достаточном на класс количестве, маркеры.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 8 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 3.

2. 2, 3, 4.

3. 1, 3.

4. Основной критерий – 2, 3, 5; второстепенный критерий – 1, 4, 6.

5. Чем выше рейтинг банка, тем устойчивее его финансовое положение (надёжность). Кроме того, место в рейтинге говорит об объёме собственных средств (чем их больше – тем надёжнее положение банка), о вероятности предъявления претензий со стороны ЦБ РФ (чем меньше эта вероятность – тем выше текущая надёжность).

-
- Занятие 9. Как открыть текущий счёт и получить банковскую карту
-

Для открытия любого вида счёта в банке необходимо заключить письменный договор между этим банком и гражданином. При необходимости любое условие (пункт) договора должно быть разъяснено гражданину сотрудником банка. Перед заключением договора гражданину следует внимательно ознакомиться со всеми условиями этого документа, поскольку после его подписания гражданин не только приобретает права

на получение тех или иных банковских услуг, но и берёт на себя определённые обязательства. Если в тексте договора есть ссылки на какие-либо другие документы и правила банка (например, на тарифы за обслуживание и проведение банковских операций), гражданин вправе потребовать предоставить ему копию такого документа для ознакомления и приложения к договору.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: банковский счёт, дебетовая карта.

Базовые знания: знание основных положений банковского договора.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

После лекции-беседы на тему банковского счёта и основных функций и элементов банковской карты (можно также попросить учеников прочитать соответствующий параграф учебника), учитель предлагает закрепить знания об особенностях банковских карт, сыграв в игру «Карта по кругу».

Ученики встают в круг, один становится водящим. Водящий поворачивается вокруг своей оси и в какой-то момент указывает пальцем на одного из одноклассников в кругу и произносит «Ты, – называет какой-либо элемент карты. – Что ты делаешь?», а тот/та, к кому обратился водящий, быстро называет свою функцию в качестве элемента карты. Если ошибся – становится водящим. Так повторяется несколько раз.

Элементы карты и их функции:

Логотип – VISA или MasterCard – говорит о принадлежности карты к той или иной платёжной системе.

Наименование банка – говорит о банке, выпустившем карту.

Номер карты – помогает определить, в каком регионе и банке она выпущена. Номер у карт VISA всегда начинается с 4, MasterCard – с 5.

Первые четыре цифры номера под рельефными – для безопасности. Они не выдавлены, а напечатаны на карте. Если эти напечатанные цифры НЕ совпадают с первыми четырьмя выдавленными – карта поддельная.

Срок действия – служит для определения срока использования карты, первые две цифры – месяц, вторые две – год.

Имя владельца – для безопасности. Иногда могут попросить предъявить документ, чтобы убедиться, что вы – владелец карты.

Магнитная полоса – для хранения некоторой информации о карте.

Место для подписи – для безопасности.

Чип – для хранения некоторой информации о карте. Надёжнее, чем магнитная полоса.

Трёхзначный код безопасности – располагается на обратной стороне, используется для безопасных платежей в сети Интернет.

Плакат с написанными/напечатанными элементами карты должен располагаться в классе в качестве подсказки. Если такой плакат печатать, можно также поместить на нём увеличенную картинку лицевой и обратной сторон карты.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Плакат с элементами банковской карты.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 9 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ** 1. 3.
2. 1, 3, 4.
3. 3.
- ПС** 4. 1. Деньги на счёте в безопасности, ведь вы его вовремя заблокировали. Кроме того, вы написали заявление в полицию. 2. Опасная

ситуация: электронную почту могут взломать, и мошенники смогут совершить покупку с помощью данных вашей карты. 3. Опасная ситуация: возможно, вы успели вовремя заблокировать свой счёт и злоумышленник не смог воспользоваться вашей картой, но хранить запись ПИН-кода вместе с картой нельзя ни в коем случае!

пс 5. Возможные вопросы: Нужен ли мне второй счёт и новая карта? Есть ли расчёты, которые я не могу осуществить с помощью имеющейся карты? Сколько будет стоить обслуживание новой карты по истечении льготного периода? Надёжен ли новый банк? Почему он предлагает оформить золотую карту не своему вкладчику и нет ли здесь подвоха?

пс 6. Если банк установил овердрафт по карте, то в указанный в договоре срок ему необходимо будет вернуть деньги, чтобы не платить комиссию. Если произошёл так называемый технический овердрафт, то деньги необходимо вернуть как можно скорее, чтобы избежать возможных штрафных санкций.

пс 7. Критерии оценивания:

1) названы основные преимущества использования дебетовой карты;

2) использованы теоретические положения главы 8.

● Занятие 10. Даём банку в долг:
банковский вклад

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

месяцев размещения. Не менее важно убедиться, что банк, в который вы собираетесь принести деньги, участвует в системе страхования вкладов.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: банковский вклад, депозит, процент.

Базовые знания: знание типов вкладов, видов банковских процентов (номинальный и реальный, простой и сложный).

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

1. После объяснения, что такое банковский вклад и какие основные условия по нему вкладчик должен знать, учитель предлагает упражнение:

Класс делится на 5–6 малых групп, каждой из групп раздаётся выдержка из договора банковского вклада.

Задание: прочитайте приведённую выдержку из договора банковского вклада. В каких его условиях содержатся потенциальные риски для вкладчика? Почему?

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязан:

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

2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер процентов по вкладу. При этом уменьшение размера процентов допускается после письменного уведомления

Вкладчика либо сообщения об этом в печати или через иные средства массовой информации. Новый (уменьшенный) размер процентов применяется к вкладу по истечении месяца с момента соответствующего сообщения.

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

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

- получать в любое время сумму вклада полностью или частично. При получении суммы вклада полностью или частично наличными деньгами Вкладчик уплачивает Банку комиссию за выдачу наличных средств по тарифам Банка, действующим на день получения средств;

- получать по истечении каждого квартала суммы процентов, причитающиеся ему ко дню обращения, отдельно от вклада;

- при получении полной суммы вклада получить полностью сумму процентов, начисленную ко дню получения суммы вклада.

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

Представители групп презентуют результаты. После всех презентаций результатов учитель при необходимости дополняет и даёт обратную связь по ходу выполнения задания.

2. Игра-разминка «Инфляция и проценты»: класс делится на две равные части, обе группы выстраиваются в линии, чтобы образовались пары, где ученики стоят напротив друг друга на расстоянии примерно вытянутой руки. Одна линия – «Инфляция», другая – «Проценты» (можно разыграть жребием с представителями каждой из линий, кто кем будет в этой игре).

В начале линий, между ними, ставится стул (спинкой перпендикулярно линиям, чтобы спинка не мешала игре).

На середину сиденья стула кладётся мяч. Это – «Вклад».

Задача игрока из линии «Инфляция» – завладеть мячом. Задача «Процента» – сделать это раньше «Инфляции», чтобы спасти «Вклад».

Играют так: по команде «Инфляция» в достаточно медленном темпе начинает делать какие-либо движения любыми частями тела, но не сходя с места. А игрок со стороны «Процентов» должен зеркально повторять все движения «Инфляции».

В какой-то момент, когда «Процент» достаточно сосредоточен на повторении движений, «Инфляция» пробует схватить мяч, а «Процент», если успеет среагировать, – схватить мяч раньше. Отыгравшие пары уступают место у стула следующей по порядку паре.

Можно вести подсчёт, кто победил в очередном раунде, и затем, когда все побывают у «стула преткновения», объявить, какая команда одержала верх (по опыту, чаще побеждает «Инфляция», как и в жизни).

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Распечатанный в нескольких экземплярах (по количеству малых групп) фрагмент договора вклада.

Мяч для игры в большой теннис или аналогичный по размеру.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 10 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 2.

2. 2.

3. 2.

пз 4. Произведём расчёт суммы вклада в конце срока. Вклад без капитализации процентов: $35\,000 \times (1 + 0,08 \times 1,5) = 39\,200$ руб., вклад с капитализацией процентов: $35\,000 \times (1 + 0,08 / 12)^{18} = 39\,446,68$ руб. Процентный доход по вкладу: 1) без капитализации процентов: $39\,200 - 35\,000 = 4\,200$ руб.; 2) с капитализацией процентов: $39\,446,68 - 35\,000 = 4\,446,68$ руб.

пз 5. Реальный процент по вкладу: $7,5 - 6,3 = 1,2$ %. Реальный доход по вкладу: $50\,000 \times 1,2\% = 600$ руб.

-
- Занятие 11. Занимаем деньги у банка:
банковский кредит
-

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: кредит, ипотека, кредитная история, кредитная карта, автокредитование, потребительское кредитование.

Базовые знания: знание основных типов кредитов, характеристик кредита, знание основных показателей кредитной истории, параметров выбора необходимого вида кредита.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

На этом занятии проводится **игра «Кредит»**.

Ситуация: обсуждение сведений, которые будут учитываться банком при принятии решения по кредиту. В банк приходит клиент, чтобы получить кредит на определённые цели.

Вводная часть. Разделить класс на две половины: «сотрудники банка» и «клиенты». Перед собственно игрой ученики должны сами внутри своей группы определить, какие сведения могут понадобиться (стоит запрашивать).

Ход игры. После выяснения списка сведений каждая из групп, в свою очередь, делится на две равные по количеству малые группы. По жребию выбирают групповые пары игроков. У каждой из малых групп есть 10 минут на подготовку к игре.

Подготовка для группы «клиенты»:

Придумать краткую «легенду» о том, кто пришёл за кредитом (семейное положение, профессия, доход и всё, что надо для кредитной истории).

Сформулировать, для чего нужен кредит (цели, сумма, сроки), и несколько основных условий кредитного договора.

Сформулировать вопросы к банку о том, какие кредиты и на каких условиях он выдаёт.

Подготовка для группы «сотрудники банка»:

Обсудить список сведений, которые будут учитываться банком при принятии решения по кредиту.

Сформулировать основные условия выдачи кредитов (кому выдаются, на какие цели, на какой срок и какие кредиты).

Сформулировать список вопросов к клиенту: ключевые факты биографии, качество полученного образования, опыт работы, семейное положение, профессия, доход и всё, что надо для кредитной истории. Чаще всего банки интересуют следующая информация: возраст, семейное положение, финансовое состояние (общий стаж, стаж работы на последнем месте, размер зарплаты), наличие/отсутствие движимого и/или недвижимого имущества (например, квартиры, дачи, автомобиля), наличие/отсутствие дополнительных источников дохода (например, владение/совладение каким-либо бизнесом), кредитная история, наличие долгов.

По истечении времени на подготовку ученики группы первой пары садятся/встают (если размер классной комнаты позволяет) лицом друг к другу. Ученик из группы клиентов кратко излагает свою «легенду», после чего задаёт вопросы сотруднику банка (ученики из группы «клиентов», задающие вопросы, могут чередоваться), а ученики – представители группы «банкиров» отвечают (отвечающие тоже могут чередоваться от вопроса к вопросу). После этого вопросы (которые остались непрояснёнными) задают уже представители банка и получают/обсуждают ответы от группы клиентов.

В завершение пара малых групп, которые наблюдали за процессом, решает, будет ли выдан кредит и все ли вопросы были прояснены.

После этого второй раунд обращения за кредитом проводит оставшаяся пара малых групп «клиентов» и «сотрудников банка».

После завершения активной фазы игры полезно опросить учеников и выписать типы сведений о заёмщике на доске.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Возможно, понадобятся нормативные документы из Дидактических материалов.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 11 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- тз**
1. 2, 4.
 2. 2.
 3. 4.

пз 4. 1) Ирина способна оплатить кредит, так как ее годовой доход составляет: $20\,000 \times 12 - 15\,000 \times 12$ (обязательные расходы) = 60 000 (руб.), а в случае получения кредита она заплатит банку за год 33 600 руб.; 2) проценты по кредиту составят 3360 руб.

пз 5. Критерии оценивания:

1) Учениками названы реалистичные потенциальные источники дохода.

2) Ученики адекватно оценивают потенциальные источники дохода с точки зрения вероятности получения кредита, например, постоянный доход – вероятность выше, и наоборот; доход, превышающий МРОТ, – вероятность выше, и наоборот, источник дохода – стабильное предприятие / организация – вероятность выше, и наоборот, и т.п.

МОДУЛЬ 3

СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

- Занятие 12. Обязательное и добровольное страхование

Практически любая наша деятельность носит рискованный характер, поскольку всегда существует риск понести финансовые потери, вызванные неблагоприятными явлениями или их последствиями. Причина этого может быть связана как с человеческим фактором, так и с природными явлениями, не зависящими от нашей воли и никак нами не контролируемые (разве можно контролировать ураган, или град, или весенние разливы рек?). Нам каждый день угрожает множество опасностей, от которых может пострадать наше здоровье или имущество. Кроме того, мы сами – сознательно или невольно – можем стать причиной

ущерба здоровью или имуществу других людей. Для этого и придумано страхование – для возмещения ущерба. Деньги по страховому возмещению не могут вернуть сгоревший дом, но позволяют купить или построить новый.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: страхование; обязательное и добровольное страхование; страховая компания; договор на услуги по страхованию; разовые и периодические платежи по страхованию; страхование имущества; страхование ответственности; страховая премия и страховой случай.

Базовые знания: правовой природы страхования; видов обязательного и добровольного страхования; алгоритма действий при наступлении страхового случая.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

1. В начале занятия учитель проводит беседу с классом о том, что они знают о страховании и как оно работает. Рекомендуется распечатать листы с основными терминами: «Страхователь», «Страховщик», «Страховой фонд», «Страховое возмещение», «Страховая премия», «Страховой случай», «Риск», «Страховая сумма». Можно предложить кому-то из учеников выступить в роли помощника – закрепить листы скотчем на доске в порядке, который ученики считают нужным, для создания общей схемы. При этом дополнительные элементы схемы, если они потребуются, можно писать непосредственно на доске. Совместно обсуждается, что это за термины, какой за ними стоит смысл. Учитель при необходимости вмешивается, корректируя терминологические аспекты. В ходе составления схемы участники показывают стрелочками взаимосвязи этих элементов. Рекомендуется направлять ход задания по алгоритму: – Определить субъектов страхования: кто? – Определить: зачем? Каковы цели у сторон? – Определить, каким образом реализуются взаимоотношения. Учитель может добавить в схему такие элементы, как «Застрахованное лицо», «Выгодоприобретатель».

Полученная информация может быть дополнена презентацией о страховании: что из себя представляет процесс страхования, какие виды страхования бывают, кто выступает участником страхования.

2. Сценарий игры «**Страхование каско**».

Для игры необходимо подготовить два вида карточек (количество карточек каждого вида должно совпадать).

На каждой карточке *первого вида* напишите по одному названию/марке достаточно распространённых в России автомобилей и произвольный год выпуска (в промежутке 1995–2017), так, чтобы в карточках был представлен достаточный спектр новых, относительно новых и старых автомобилей различных марок. Эти карточки предназначены для страховщиков.

На каждой карточке *второго вида* напишите 2–3 опции автострахования каско (например: угон; повреждение автомобиля в результате ДТП от третьей стороны; пожар; повреждение в результате хулиганских действий; здоровье и жизнь водителя; здоровье и жизнь пассажиров; повреждение от стихийного бедствия; повреждение вследствие техногенной катастрофы; ДТП в результате отказа узлов и агрегатов автомобиля и т. д.). Эти карточки предназначены для автовладельцев.

Предложите ученикам разбиться на пары. Пусть в каждой паре они сами решат, кто будет автовладельцем, а кто – страховщиком.

Задание: исходя из информации, содержащейся в карточке, автовладелец должен приобрести страховку с обозначенными опциями по стандартной цене. Страховщик может, исходя, в том числе, из информации о марке и возрасте автомобиля, задавать автовладельцу любые вопросы, получать ответы и в итоге принять решение повысить стоимость тех или иных опций страховки.

После объяснения задания раздайте ученикам в парах соответствующие карточки (случайным образом).

У каждой пары есть 5–7 минут на выполнение задания. Полезно предложить «второй тур» – перемешать пары и поменять роли (все «страховщики» становятся «автовладельцами» и наоборот), снова раздать карточки (желательно, чтобы при этом каждому ученику попала новая карточка, а не та, которая была в его/её предыдущей паре).

После выполнения задания учитель организует общее обсуждение: как проходили переговоры в парах; что именно обсуждалось; легко или трудно было договориться и почему; удовлетворены ли «страховщики» и «автовладельцы» результатами.

По итогам игры и обсуждения учитель даёт комментарии.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Бумажный скотч для упражнения по терминам страхования. Карточки для игры «Страхование каско».

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 12 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

тз

1. 4.

2. 3.

3. 1.

пз

4. Критерии оценивания:

1) верно названы имущественные объекты страхования;

2) указаны возможные страховые случаи.

5. В случае, если застрахованный (и это доказано) своими действиями или бездействием способствовал наступлению страхового случая.

- **Занятие 13. Что важно знать о страховании жизни и здоровья**

Самое ценное, что есть у каждого человека, – это его жизнь и здоровье. Страхование может оказаться полезным в случае, если риски для жизни и здоровья из возможных превратятся в случившиеся. Страхование этого типа предлагает множество вариантов – от обязательного государственного медицинского страхования, с которым большинство из нас сталкивается, приходя в поликлинику, до добровольного страхования жизни и здоровья с выплатами на дорогостоящее или уникальное лечение или накопительного страхования, которое предусматривает классические для такого типа полиса выплаты, но и позволяет накопить значительные суммы.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: медицинское страхование, страхование жизни.

Базовые знания: видов обязательного и добровольного страхования; условий пользования медицинским страхованием; алгоритма действий при наступлении страхового случая.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

В начале занятия учитель задаёт вопрос, кто из класса относительно недавно посещал поликлинику. Был ли это просто осмотр или проводились какие-либо анализы или процедуры?

Собрав достаточное количество ответов, учитель просит подумать над тем, кто всё это оплачивал. С пациентов (скорее всего) в поликлинике денег не берут, а сегодня, как мы знаем, ничего бесплатного не бывает.

Беседа продолжается рассказом об обязательном медицинском страховании: откуда там берутся деньги (из средств Фонда медицинского страхования, куда перечисляют взносы практически все работодатели), на что они расходуются.

Чтобы ученики имели более чёткие представления о медицинской помощи по полису ОМС, можно провести небольшую игру:

Всем ученикам раздаются карточки, на каждой из которых напечатана/написана та или иная процедура / вид лечения. Учитель пишет на доске «ОМС», встаёт рядом и объявляет, что сейчас все по очереди будут подходить к доске и показывать учителю карточку, а учитель либо пропустит их к ОМС, либо нет, в зависимости от типа процедуры/лечения на карточке у ученика.

Когда все ученики пройдут такой «отсев», образуется две группы: большая – которых пустили в ОМС, и меньшая – которые к ОМС не прошли.

Вопрос задаётся всему классу: что же им (меньшинству, не пропущенному к ОМС) делать?

Если никто из класса не ответит «застраховаться за деньги», учитель говорит об этом сам.

Далее следует рассказ о добровольном страховании, его видах и возможностях.

Важно не забыть о меньшинстве «вне ОМС» и после того, как станет понятно, что по добровольному страхованию они могут получить желаемое, попросить их переместиться подальше от доски, чтобы заодно подчеркнуть, что по добровольному медицинскому страхованию пациент получает не только лечение/процедуры, которые по ОМС не положены, но и больший уровень комфорта.

Учитель также рассказывает о сути накопительного страхования и отвечает на вопросы учеников, если они будут.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Карточки с процедурами/лечением:

Подходят для ОМС

- Экстренная помощь
- Пломбирование зубов
- Простуда
- Лечебная физкультура
- Обследование в поликлинике

Анализ крови
 Беременность
 Роды
 Обострение хронических заболеваний
 Подбор очков
 Отравления
 Травма
 Плановая госпитализация.

Не подходят для ОМС

Отбеливание зубов
 Пластические операции
 Отдельная палата в больнице
 Медосмотр для получения водительского удостоверения
 Изготовление зубных протезов.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала
 (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 13 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ** 1. 2, 3.
 2. 1.
- ПС** 3. Полис медицинского страхования для выезжающих за рубеж. Его стоимость зависит от типа путешествия (пляжный отдых дешевле экстремального), от страны и количества дней пребывания.
4. Критерии оценивания:
- 1) верно указаны категории людей, прибегающие к такому страхованию;
 - 2) приведены правильные примеры;
 - 3) использованы теоретические положения главы 12.



МОДУЛЬ

4

НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

-
- Занятие 14. Какие доходы и имущество облагаются налогом
-

Существует поговорка «В этом мире неизбежны две вещи: смерть и налоги». И это правда. Все, кто живёт в каком-либо государстве, платят налоги, и Россия – не исключение. Наша Конституция прямо устанавливает эту обязанность. Налоговые правонарушения достаточно жёстко преследуются, и нам, чтобы избежать неприятностей, необходимо платить установленные налоги полностью и в срок. Ведь доходная часть бюджета России складывается в основном из налогов. А от наполнения бюджета, в свою очередь, зависит очень многое: зарплаты врачам и учителям, качество дорог, комфортная городская среда и т. д.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: налоги и их виды; ИНН; пени и штрафы по налогам.

Базовые знания: знание оснований для взимания налогов с граждан и организаций в России; знание способов получения ИНН.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

В начале занятия учитель может провести небольшую, но показательную демонстрацию: раздать ученикам по несколько мелких леденцов (или сушек – любое мелкое по размеру лакомство), после чего сказать, что каждый теперь должен сдать по одной конфете. Удивившимся ученикам учитель поясняет, что они только что получили материальные блага, то есть доход, а теперь они должны отдать часть дохода государству (а в классе государство – это учитель). Это и есть налог, взимаемый со всех граждан, имеющих доход.

Игра «Налоги, налоги повсюду!»

Цель игры – показать, что вся деятельность в стране так или иначе связана с взиманием налогов.

Вначале в классе развешиваются листы с описанием налогов, чтобы ученики могли их прочесть.

Сама игра проходит в виде соревнования команд (двух или трёх групп, на которые делится класс).

Группы выстраиваются в колонны (в затылок друг другу).

Учитель берет произвольный предмет (или просит класс выбрать любой предмет, который будет задействован в игре).

Затем учитель объясняет правила: выбранный предмет помещается на всеобщее обозрение, и каждая из команд по очереди называет **один** из налогов (налоги с кратким описанием развешены по классу), которые, по мнению команды, имеют отношение к изготовлению, продаже, доставке этого предмета и т. п. Команды отвечают друг за другом до тех пор, пока налоги (по предмету) не закончатся.

Правильно связавшая тот или иной налог команда продвигается вперёд на один шаг. Победит команда, которая на момент окончания работы с предметом продвинется дальше всех.

Можно менять предметы (предварительно «перемешав» команды) и, таким образом, провести несколько раундов соревнования.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Листы с названиями и кратким описанием наиболее распространённых налогов:

Налог на прибыль организаций – на разницу между доходами и расходами компании.

Налог на добавленную стоимость – налог, уплачиваемый по мере прохождения товаром/услугой всей цепочки – от производства из различных материалов до продажи.

Акцизы – сборы на определённые товары, например, табак, алкоголь, автомобили, топливо, лекарства, спиртосодержащая парфюмерия.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – налог на доходы граждан в денежной и натуральной форме.

Налог на добычу полезных ископаемых – на добычу нефти, газа, угля, руды и т. п.

Водный налог – за использование водных ресурсов для генерации электроэнергии, сплава леса, водоснабжения населённых пунктов и предприятий.

Налог на имущество организаций – на так называемые основные средства: здания, станки, производственные линии и т. п.

Налог на игорный бизнес – на казино, игровые автоматы, спортивный тотализатор.

Транспортный налог – на транспортные средства, принадлежащие гражданам или организациям.

Земельный налог – на землю в собственности граждан или организаций.

Налог на имущество физических лиц – на жилые помещения (квартиры, комнаты, частные дома).

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 14 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- тз** 1. 3.
2. 1, 3, 4.
3. 2, 3.
4. 4.
5. 3.
6. 1, 3.
- пс** 7. Да, нужно. По ставке 35 % от стоимости приза, поскольку он был получен в ходе рекламного мероприятия.
- пс** 8. Да, этот период войдёт в расчёт суммы налога, так как транспортный налог обязан уплачивать собственник транспортного средства.

-
- Занятие 15. Налоговые льготы и вычеты.
Налоговая декларация
-

Обязывая граждан платить установленные налоги, закон также предусматривает льготы по уплате налогов для определённых категорий граждан, а также для граждан, оказавшихся в определённых жизненных ситуациях.

В соответствии с законом, «льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере». Льготы по налогам и сборам устанавливаются и отменяются Налоговым кодексом РФ,

а также законами и другими нормативными актами субъектов РФ и муниципальных образований (соответственно, для региональных и местных налогов и сборов). Наиболее существенные льготы и налоговые вычеты положены некоторым категориям граждан по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ).

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: льготы по налогу; налоговый вычет.

Базовые знания: знание оснований для льгот по налогам и способов получения налогового вычета.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

При подготовке к этому занятию ученикам рекомендуется ознакомиться с соответствующим параграфом Материалов для воспитанников.

В начале занятия учитель спрашивает, познакомились ли участники с информацией о налоговых вычетах и льготах, и предлагает классу разбиться на команды по 6–7 человек. Каждой команде даётся описание гражданина, который хочет получить налоговый вычет, но не знает, имеет ли он на него право. Задача команды состоит в определении возможности получения гражданином налогового вычета, то есть какой именно вычет он может получить и в каком размере (где возможно это определить, исходя из имеющейся информации). При выполнении задания команды могут использовать выдержки из Налогового кодекса РФ.

Учитель раздаёт группам большие листы, маркеры и карточки, на которых напечатано описание граждан, претендующих на получение налогового вычета. У каждой команды есть 10 минут для решения поставленной задачи.

Предлагаемые варианты описания граждан, претендующих на получение налогового вычета:

1) Мать-одиночка, имеющая 15-летнего сына. Заключила договор добровольного пенсионного страхования на 60 000 руб.

2) Гражданин продал квартиру, которую получил по наследству 7 лет назад. Также он заключил с покупателем договор на ремонт этой

квартиры. Сам закупил материалы на 50 000 рублей. По договору за выполненную работу он получил 173 000 рублей.

3) Гражданка впервые купила квартиру стоимостью 7 миллионов рублей. Имеет сына-студента дневного отделения в возрасте 21 года. Регулярно закупает и бесплатно отдаёт корм в приют для бездомных кошек.

4) Гражданин оплачивает обучение 19-летней дочери в университете в размере 75 000 руб. в год.

5) Гражданин впервые купил квартиру у своего брата за 3 миллиона рублей. В этом же году он потратил 95 000 рублей на дорогостоящее лечение, входящее в перечень, установленный Правительством РФ.

Каждой группе даётся 3 минуты для презентации результата – необходимо описать гражданина, претендующего на получение налогового вычета, сообщить, какие виды вычетов этот гражданин может получить, и объяснить почему.

Пример решения задания:

1) 1400 руб. – стандартный вычет каждый месяц на ребёнка; 60 000 рублей в год за добровольное пенсионное страхование.

2) 50 000 руб. – потраченные на закупку материалов. Продажа квартиры после 7 лет владения не влечёт получение налогового вычета, потому что полученный от этого доход не облагается налогом.

3) 1400 руб. – стандартный вычет каждый месяц на ребёнка; вычет 2 миллиона рублей в связи с расходами на покупку квартиры. Вычет в размере стоимости корма для кошек является благотворительным пожертвованием и также даёт основание для получения налогового вычета.

4) 1400 руб. – стандартный вычет каждый месяц на ребёнка; вычет 75 000 руб. в год в связи с расходами на обучение ребёнка по очной форме обучения.

5) 95 000 рублей в связи с расходами на лечение. Покупка квартиры не влечёт получение налогового вычета, так как была куплена у зависимого лица (брата).

Учителю необходимо обратить внимание участников, что налоговый вычет – это не та сумма, которую вернёт государство, а сумма, на которую уменьшится налогооблагаемая база при исчислении налога. То есть если налоговый вычет, например, 50 000 рублей, то гражданин может рассчитывать получить назад из бюджета 13 % от этой суммы – 6500 рублей. Для большей наглядности все элементы можно нарисовать

на доске: в виде круга (доход), меньшей доли круга (вычет) и совсем небольшой доли круга (сумма возвращённого налога с учётом вычета).

Учитель комментирует ход и результаты выполнения задания.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Карточки с напечатанными описаниями граждан, претендующих на вычет. Большие листы (бумага флипчарт), маркеры.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 15 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

тз

1. 2, 3.

2. 1, 2, 3.

3. 2, 3.

4. 1.

5. 3.

6. 2.

пс

7. Нет, пособие по безработице не облагается НДФЛ, так же, как и подарки стоимостью до 4000 руб. (за год).

пс

8. Да, срок подачи декларации по НДФЛ для физических лиц установлен до 30 апреля текущего года.

МОДУЛЬ 5

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В ПОЖИЛЫЕ ГОДЫ

- Занятие 16. Обязательное пенсионное страхование

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: пенсия, пенсионная система, пенсионное законодательство РФ, пенсионная формула, пенсионные баллы.

Базовые знания: знание видов пенсий и условий их получения; представление о существующих программах пенсионного обеспечения.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

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

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

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

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

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

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Доступ в Интернет (предпочтительнее) либо тексты соответствующих пенсионных законов (Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»).

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 16 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ 1. 4, 5, 6, 7.

2. 3.

ПС 3. Нет, так как у неё отсутствует трудовой и страховой стаж. Лариса Петровна имеет право на социальную пенсию, которую выплачивает государство в таких случаях.

4. Чем дольше человек будет работать и получать официальную зарплату, тем выше будет пенсия. При отсрочке обращения за назначенной пенсией применяется коэффициент повышения фиксированной выплаты.

- Занятие 17. Возможности пенсионного накопления

Основная задача занятия – объяснить механизм системы дополнительного пенсионного страхования, обеспечить понимание критериев выбора негосударственного пенсионного фонда, стимулировать учащихся на осознанные подходы к обеспечению своей жизни после завершения активной трудовой деятельности.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: пенсионные накопления, негосударственный пенсионный фонд.

Базовые знания: представление о способах финансового обеспечения в старости помимо пенсии.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Учитель рассказывает об основных принципах негосударственного пенсионного страхования и негосударственных пенсионных фондах.

1. Проведение мозгового штурма «Идеальный НПФ» – отличительные качества такого гипотетического фонда записываются на плакате или доске. Затем учитель раздаёт в 3–4 малые группы разные рекламные проспекты/буклеты настоящих НПФ с заданием: сравнить условия и обещания настоящих фондов с «идеальным» списком и найти сходства и различия. По окончании работы представители групп презентуют результаты. Учитель задаёт уточняющие вопросы и даёт обратную связь.

2. Учитель проводит дискуссию: представьте себе, что пенсии отменили. Что вы сможете сделать, пока молоды и можете работать, чтобы подготовиться к достойной жизни в пожилом возрасте, когда работать уже не сможете / не захотите?

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.
Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Буклеты и проспекты НПФ, которые необходимо заранее взять в офисах фондов либо заранее скачать из сети Интернет.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 17 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ** 1. 2.
2. 1, 3.
- ПС** 3. Василию П. необходимо получить подробную информацию об этом фонде. До достижения пенсионного возраста ещё много лет. Возможно, стоит подумать о надёжных инвестициях или банковском вкладе.
4. Критерии оценивания:
1) реалистичность предложенных способов;
2) использованы положения из главы 16.



МОДУЛЬ

6

КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ
НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ
ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ
ДОХОДОВ СЕМЬИ

-
- Занятие 18. Ценные бумаги: как получить дополнительный доход с минимальным риском
-

Изучив виды ценных бумаг, их отличительные особенности, ученики должны прийти к пониманию того, что при работе с ценными бумагами существуют финансовые риски. Вкладывать деньги в высокорискованные ценные бумаги (такие, как, например, акции) имеет смысл тем, кто достаточно хорошо ориентируется в текущей экономической ситуации, обладает хорошими навыками анализа и прогнозирования. В ином случае более разумно работать с менее рискованными ценными бумагами, например, с облигациями или сберегательными сертификатами, где доход определяется фиксированным процентом.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: ценные бумаги, доходность, инвестиционный фонд, ПИФ, микрофинансовая организация, рынок Форекс.

Базовые знания: знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Учитель кратко рассказывает о каждом виде ценных бумаг.

1. Затем попросите учеников назвать российские компании, акции которых, как они знают, доступны для приобретения частными лицами (например, те, которые отображаются вверху экрана телевизора на канале «Россия 24»). В случае необходимости напишите названия таких компаний на доске. Спросите класс, акции каких компаний они бы приобрели в ближайшее время, если бы у них была такая возможность. Пусть ученики обоснуют свои ответы.

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

- нефтегазовая отрасль;
- телекоммуникации и связь;
- банковский сектор;
- производство продуктов питания?

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

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

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

По возможности работающий телевизор с включённым каналом «Россия 24» для выбора ценных бумаг по котировкам.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ В МАТЕРИАЛАХ ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ

2. Акция – доля собственности; акция может как расти в цене, так и падать; владение контрольным пакетом акций даёт возможность влиять на решения компании. Облигация – долговая бумага; цена облигации падает только в случае продажи на вторичном рынке, а к оплате эмитенту (т. е. должнику) её предъявляют всегда по номиналу.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ 1. 1, 2, 4, 6, 9.

2. 1.

3. 2, 4.

ИЗ 4. Критерии оценивания:

1) найдена достоверная информация;

2) проведено корректное сравнение (например, с точки зрения надёжности АО и банка, предложения которого рассматриваются в качестве альтернативы);

3) использованы теоретические положения из главы 17.

5. Акции, паи ПИФов, некоторые облигации, государственные и муниципальные ценные бумаги.

6. На фондовой бирже обращаются акции и облигации компаний, а на Форекс, прежде всего, продаётся и покупается валюта. Для Форекс не существует единой биржевой площадки.

- **Занятие 19. Как сделать разумный выбор при обращении к услугам небанковских финансовых организаций**

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: инвестиционный фонд, ПИФ, микрофинансовая организация, рынок.

Базовые знания: знание того, на какие условия договоров необходимо обращать внимание в случае вступления в отношения с инвестиционными фондами и другими небанковскими финансовыми учреждениями.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Обсудите каждый из представленных на рисунке в Материалах для воспитанников инвестиционных инструментов с нескольких точек зрения:

- Какие конкретные риски для этого инструмента выше, а какие – ниже?

- Как риски связаны с тем, какая доля эмитента ценной бумаги принадлежит государству?
 - Какие факторы/события могут побудить человека вкладывать деньги в высокорискованные бумаги?
- При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.
Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Для этого занятия нет необходимости готовить какие-либо специальные материалы.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 19 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ** 1. 1, 2, 3, 4.
2. 3.
- ПС** 3. Разумнее обратиться за кредитом в банк, ведь займы в МФО дороже банковских кредитов. Также можно посоветовать сравнить условия кредитования в разных банках и выбрать наиболее выгодный вариант.

МОДУЛЬ

7

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

-
- Занятие 20. Работаем на себя: что такое предпринимательская деятельность
-

Если вы чувствуете в себе способность оказывать какие-либо платные услуги или у вас есть идея, связанная с производством товаров, вы можете зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя или создать коммерческую организацию. Самое главное при этом – подробно просчитать будущий бизнес, чтобы быть уверенным в том, что он действительно может принести вам дополнительный доход, а не хлопоты, убытки и долги.

Самый лучший способ избежать ответственности за незаконное предпринимательство – не нарушать закон. Это означает, что начинающему

бизнесмену необходимо изучить законы, относящиеся к деятельности коммерческих организаций и/или индивидуальных предпринимателей, своевременно платить положенные налоги и сборы, следовать правилам лицензирования при осуществлении некоторых видов деятельности.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: бизнес, предпринимательская деятельность; незаконное предпринимательство.

Базовые знания: знание правил создания нового бизнеса; ответственности за незаконное предпринимательство; законов, регулирующих деятельность малого бизнеса и крестьянского фермерского хозяйства.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

В начале занятия учитель просит учеников закончить предложение: «Предпринимательская деятельность – это...» Ответы можно кратко записывать на доске. После того как ученики ответят, учитель кратко объясняет, что такое предпринимательская деятельность с точки зрения закона, обращаясь, если это уместно, к записям ответов учеников на доске.

После этого классу предлагается игровое упражнение «Собственный бизнес».

Класс делится на 4–5 малых групп. В каждую группу учитель раздаёт заранее подготовленные карточки с названиями сфер деятельности (по одному на карточку).

Задание: в своей сфере деятельности придумать успешный в своей местности малый бизнес, включая:

- название;
- перечень товаров или услуг;
- для кого, в первую очередь, они будут работать («портрет потенциального клиента»);
- есть ли уже существующие конкуренты (реальные компании), и если есть – чем именно новый бизнес привлечёт клиентов;
- где лучше всего расположить компанию (в какой части города или за городом – в зависимости от специфики бизнеса / потенциальных клиентов).

На выполнение этого задания даётся не менее 15 минут. Затем – презентации групп по 3–4 минуты на группу.

По каждой презентации – обратная связь от одноклассников: будет ли, по их мнению, тот или иной бизнес иметь успех? После всех презентаций можно устроить блицопрос: какой бизнес / какая идея понравилась больше всего.

После всех презентаций – комментарии учителя.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

Сохраните плакаты с описанием бизнесов – они понадобятся на следующем занятии.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Карточки со сферами деятельности:

- Торговля
- Ремонт
- Народные промыслы
- Мелкое пищевое производство
- Ферма
- Сфера услуг
- Извоз
- Доставка мелких грузов
- Реклама
- Фотоуслуги/полиграфия.

Учитель выбирает наиболее соответствующие реалиям местности сферы из списка, а также, разумеется, может предложить дополнительные от себя.

Плакаты, маркеры.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 2, 4, 5, 8.

2. 2, 3.

3. 1, 2.

ПЗ

4. Скорее всего, доставка грузов. Для этого можно приобрести подержанный автомобиль и ставить его у себя во дворе. Для сервиса необходимо арендовать помещение и покупать специальное профессиональное оборудование.

5. Не запрещены действующим законодательством.

-
- Занятие 21. В каких формах можно организовать своё дело
-

Какую форму выбрать для осуществления предпринимательской деятельности – коммерческую организацию или ИП, зависит от конкретной ситуации и начальных условий. Важно понимать эту разницу и принимать взвешенное и обоснованное решение. Например, в ООО должен быть уставный капитал (не менее 10 тыс. руб.), но зато в случае финансовых проблем организации на личное имущество участников ООО кредиторы претендовать не имеют права. Для ИП уставный капитал не нужен, однако индивидуальный предприниматель отвечает по долгам своим имуществом. Даже при отсутствии деятельности ИП должен платить страховые взносы во внебюджетные фонды (в 2014 году минимум составлял 20 727,53 руб. за год). Но ИП может не вести бухучёт, а ООО обязано это делать и т. д.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: бизнес, предпринимательская деятельность; малый бизнес; крестьянское фермерское хозяйство.

Базовые знания: знание правил создания нового бизнеса; форм организации собственного бизнеса.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Попросите учеников снова разбиться на несколько групп (по числу групп, работавших над созданием своего бизнеса на прошлом занятии, но уже в новом составе).

Группам раздайте плакаты с описанием бизнесов (выбранные случайным образом).

Задание: прочитать текущий параграф Материалов для воспитанников и предложить для доставшегося бизнеса наилучшую (на взгляд группы) форму организации (ИП, ООО, кооператив и т. д.). Если необходимо, дополнительно можно воспользоваться выдержками из профильных законов.

Решение по форме бизнеса желательно принимать единогласно (так что группе придётся аргументированно убеждать несогласных, если таковые будут). Время на работу – 15–20 минут.

После выполнения задания во время презентаций (по 2–3 минуты) представители групп называют выбранную форму, приводят основные аргументы и отвечают на уточняющие вопросы одноклассников и учителя. Если в ходе дискуссии по итогам той или иной презентации эта группа захочет изменить своё решение и сменить форму – они могут оперативно проголосовать за это (уже просто большинством).

Учитель комментирует итоги упражнения.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

Снова сохраните плакаты с описанием бизнесов – они понадобятся на следующем занятии для составления бизнес-плана.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Плакаты с предыдущего занятия с описанием созданных бизнесов, маркеры.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько тестов и заданий В и С к занятию 21 из Рабочей тетради. Количество/варианты тестов и заданий типа В и С выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ** 1. 3.
2. 3, 4.
3. 3, 8, 10.
4. 3.
- ПЗ** 5. Могут быть названы следующие группы расходов:
1) на оборудование, краску, специальные материалы;
2) на закупку заготовок кружек и маек без рисунка;
3) на аренду цеха;
4) по доставке продукции.
- ПЗ** 6. Зарегистрировать ИП или зарегистрироваться в качестве самозанятого гражданина.

-
- Занятие 22. Как создать и зарегистрировать свою компанию
-

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: бизнес, бизнес-план, издержки и их виды, доходы, расходы, прибыль, малый бизнес, крестьянское фермерское хозяйство.

Базовые знания: форм организации собственного бизнеса; правовых основ создания юридического лица и порядка государственной регистрации бизнеса; законов, регулирующих деятельность малого бизнеса и крестьянского фермерского хозяйства; куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Учитель рассказывает классу о том, что иметь хорошую идею или даже выбрать форму для своего бизнеса недостаточно. Необходимо подсчитать, во сколько обойдётся такое начинание (какие издержки придётся понести) и как быстро получится вернуть первоначальные вложения и начать получать прибыль. И ещё – официально зарегистрироваться, чтобы не стать незаконными предпринимателями.

Упражнение «Бизнес-план»

Для этого понадобятся уже знакомые по двум предыдущим занятиям плакаты с идеями для бизнеса и выбранной формой его регистрации. Группам (на этот раз – первоначальным, которые и являются авторами идеи) предстоит составить тезисный бизнес-план (на отдельном плакате) и осуществить, в самом общем виде, основные подсчёты, используя алгоритм, приведённый в Материалах для воспитанников.

Как минимум, получившийся бизнес-план должен содержать:

Титульный лист. Будем считать, что он уже есть – это плакат с первоначальной идеей.

Краткая аннотация (резюме) бизнес-проекта. Несколько строк, основные цифры, временные затраты.

Цели проекта. В одном коротком предложении.

Необходимые вложения и сроки окупаемости (необходимые расчёты, пусть приблизительные):

- издержки;
- выручка;
- прибыль.

Сроки окупаемости: когда, после открытия, бизнес начнёт приносить прибыль

Эффективность и устойчивость. Аргументы в пользу того, что бизнес не разорится в первые несколько месяцев.

Учитель в случае необходимости должен быть готов сориентировать учеников с точки зрения цен и других реалий, о которых они могут иметь весьма приблизительные представления.

Время на работу – 20–25 минут. Если остаётся время урока – краткие презентации. Если нет – учитель после занятия смотрит бизнес-планы и обнаруживает свои вердикты в начале следующего занятия.

Можно дополнить упражнение «Бизнес-план» подобием заседания «инвесторов», задача которых – распределить некую сумму между командами в зависимости от качества, реалистичности и потенциальных шансов на успех их бизнес-планов. В этом случае необходимо заранее вызвать из каждой из групп по одному «инвестору» и дать новой группе отдельное задание – продумать критерии, на основании которых они будут решать, сколько «денег» инвестировать в бизнес, представленный той или иной группой. Также необходимо определить общий «пул» инвестиций (на усмотрение учителя – общая сумма будет зависеть от характера уже описанных в общих чертах бизнесов). Полезно будет поставить условие не голосовать (не лоббировать интересы своей группы, из которой тот или иной «инвестор» отобран).

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Плакаты с бизнесами, включая формы создания, чистые плакаты, маркеры.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 4.

2. 2.

ПЗ

3. Критерии оценивания:

1) назван вид бизнеса и указан соответствующий ему перечень расходов;

2) представлена реалистичная величина расходов и возможной прибыли;

3) обоснована возможность/невозможность выхода на самоокупаемость.

ПЗ

4. При данных условиях есть возможность нанять не более трёх сотрудников, должностной оклад каждого из них составит 43 678 руб.

5. Заявление на регистрацию по установленной форме; решение учредителя о создании (протокол собрания, если учредителей больше одного); устав ООО в двух экземплярах; квитанция об уплате государственной пошлины в размере 4000 руб.; подтверждение адреса месторасположения («юридический адрес»). Если регистрируется малое предприятие, собирающееся применять упрощённую систему налогообложения, – заявление с просьбой об УСН лучше приложить сразу ко всем остальным документам.

-
- Занятие 23. Малый бизнес с большими преимуществами: какую поддержку можно получить
-

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

В России существует достаточно развитая система поддержки предпринимательства, в том числе так называемые Центры поддержки

малого бизнеса, где можно пройти бесплатное обучение азам предпринимательства, получить консультацию, а иногда и поддержку в получении микрокредита.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: малый бизнес.

Базовые знания: знание программ в стране, регионе, городе, направленных на поддержку и развитие молодых предпринимателей; знание того, куда можно обратиться за юридической помощью в случае открытия собственного дела.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Занятие рекомендуется провести в виде посещения местного Центра поддержки малого бизнеса.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 2, 3, 5.

2. 2.

3. 1, 4.

4. Упрощение бюрократических процедур, связанных с регистрацией и отчётностью; мораторий на плановые проверки (в течение определённого времени); доступ ко льготным кредитам и субсидиям.

- Занятие 24. Банкротство как один из финансовых рисков собственного бизнеса

Банкротство означает неспособность ИП или коммерческой организации выполнить свои обязательства или удовлетворить требования кредиторов в течение определённого законом срока. Признанное банкротом юридическое лицо ликвидируется, а ИП-банкрот исключается из государственного реестра зарегистрированных предпринимателей. Однако процедура банкротства, как это ни парадоксально, имеет и свои плюсы для должника: прежде всего, это легальная (узаконенная) процедура; в процессе банкротства чётко определяется размер долга; расплатившись с долгами, можно начать всё «с чистого листа».

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: бизнес, банкротство.

Базовые знания: представление о процедуре банкротства.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Учитель говорит о том, что к банкротству, как правило, прибегают, когда уже ничего другое не работает, и необходимо очень хорошо обдумать этот шаг. Один из практических инструментов, который может помочь принять решение – объявить себя / свой бизнес банкротом или же стоит побороться, – называется **«3 важных шага»**.

Класс делится на несколько групп.

Задание: прочитать описание ситуации и, воспользовавшись инструментом «3 важных шага», принять решение – объявлять себя (бизнес) банкротом или попробовать отстоять бизнес.

Учитель комментирует.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Распечатанная для групп ситуация (текст ситуации ниже):

Вы – владелец одного небольшого кафе, и вы оказались на грани банкротства. Основная причина – недостаток посетителей. Несмотря на то, что еда вкусная и относительно недорогая, у вас работает обученный персонал, используются фермерские продукты, – люди всё равно нечасто заходят в кафе. Вы ищете какую-нибудь свежую и оригинальную идею, которая может вас спасти от банкротства.

Распечатанный для групп материал с описанием инструмента:

3 важных шага

В любом деле, которым вы долго и с увлечением занимаетесь, несложно что-то упустить из виду. Текущие дела не дают оглядываться назад, ритм бизнеса требует: «Вперёд, вперёд!»

Инструмент «3 важных шага» очень прост, на первый взгляд. Но для того, чтобы он сработал, необходимо остановиться и внимательно оглядеться на то, что происходило в бизнесе в последнее время.

А затем ответить на 3 вопроса:

Для исправления нынешней ситуации что мы, как бизнес, должны:



Перестать делать (что нам мешает, тормозит и не даёт достичь целей)

Продолжать делать (что у нас получается лучше, чем у остальных)

Начать делать (нужна идея для «прорыва», которая кардинально всё изменит к лучшему)

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ 1. 5. Если кредиторы не подали иск о признании компании банкротом, то можно использовать все законные способы для её сохранения. Банкротство – крайняя мера, добросовестные предприниматели применяют её, когда уже ничто другое не работает.

2. 2, 7.

3. 3.

ПЗ 4. Например, внимательно следить, что происходит в бизнесе, не допускать нарушений закона, вовремя платить по долгам и положенные налоги и сборы.

5. Банкрот не в состоянии расплатиться по своим долгам.



МОДУЛЬ

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

-
- Занятие 25. Чем грозят экономические и валютные кризисы
-

86

Неприятностям в жизни свойственно случаться. Человек может потерять работу, компания может разориться, у какого-то покупателя может не хватить денег на оплату необходимых вещей. Всё это печально и достойно сочувствия, но ничего не поделаешь – такое иногда случается. Но совсем другое дело, когда почти половина ваших знакомых в течение нескольких месяцев становятся безработными, несколько магазинов, в которые вы периодически заходите, сначала вывешивают табличку «Закрыто по техническим причинам», а потом на окне появляется лист с напечатанным словом «Продаётся». В кругу родных и друзей всё

чаще звучат разговоры о том, не пора ли забрать деньги из N-ского банка, пока ещё можно. Всё это может быть признаками наступившего экономического кризиса.

Экономический кризис – это резкое нарушение сложившегося хода функционирования экономики, которое проявляется в серьёзном падении производства, разрыве производственных и межотраслевых связей, проблемах в кредитно-денежной и валютной сферах, росте безработицы, существенном падении уровня жизни подавляющего большинства населения, повышении уровня финансовых рисков (рисков потерять деньги) и т. д.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: кризис.

Базовые знания: знание того, какие финансовые риски существуют в современной российской действительности.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

1. Учитель предлагает перед началом общей дискуссии о кризисе сделать небольшое упражнение, которое называется **«Позиционирование»**. Ученики выстраиваются в одну колонну посередине класса (по возможности мебель лучше сдвинуть к стенам или на время этого упражнения – около 7–10 минут – выйти в коридор). Учитель последовательно зачитывает несколько утверждений. После каждого утверждения примерно за 10–15 секунд (на обдумывание своей позиции) те ученики, которые с ним согласны, перемещаются, например, ближе к окнам (тем ближе, чем более они согласны). А те, кто не согласен, – перемещаются к стене по тому же принципу (чем сильнее несогласие – тем ближе к стене). Учитель просит нескольких учеников (не более двух-трёх за один раунд) кратко пояснить, почему он/она переместились именно сюда, привести свои аргументы о согласии или несогласии с утверждением.

Затем учитель говорит: «Спасибо», и все снова возвращаются в колонну посередине класса и реагируют на новое утверждение.

2. Ученики рассаживаются, и учитель проводит дискуссию на тему «Что кризис означает для всех нас?». Цель дискуссии – побудить учеников поразмышлять об оптимальном поведении в период кризиса.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Утверждения для «Позиционирования» (они намеренно сформулированы в достаточно категорической манере, чтобы вызвать не только когнитивную, но и эмоциональную реакцию учеников; можно сказать, что эти утверждения – провокация в мягкой форме):

- Кризисы неизбежны.
- Кризис приносит только разрушение.
- Перед кризисом все беззащитны.
- Хуже кризиса может быть только затяжной кризис.
- Мы не можем повлиять на кризис, но мы можем повлиять на себя.

Примерные вопросы для дискуссии:

- Как вы думаете, сейчас у нас (на выбор – в городе, регионе, России, мире) – кризис или нет? Почему?
- Знаете ли вы тех (конкретных людей или группу), кого кризисы не коснутся? Почему вы так думаете?
- Что/кто **нам** поможет преодолеть кризис?
- Чем **мы** можем помочь (городу, региону, России, миру) преодолеть кризис?

Разумеется, учитель может предложить свои варианты как утверждений (но они должны остаться достаточно категоричными), так и вопросов для дискуссии.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ИЗ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ВОСПИТАННИКОВ

2. Рост безработицы, рост инфляции и цен, больше банкротств компаний и ИП, обесценивание национальной валюты по отношению к основным мировым валютам.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ**
1. 2.
 2. 2.
 3. 1, 2, 4.
 4. 2, 3, 4, 6.
- ПЗ**
5. Да, например, можно предложить людям качественный продукт или **услугу, которые помогут им сэкономить.**
6. И то и другое. Вред: падает производство, многие люди теряют работу, развитие экономики замедляется. Польза: кризис – это как сильный жар перед выздоровлением, всё устаревшее и ненужное уходит, а новое и прогрессивное – набирает силу.

-
- Занятие 26. Как не стать жертвой финансового мошенничества и недобросовестной рекламы
-

Ученики должны усвоить, что в абсолютном большинстве случаев на руку мошенникам играет всего лишь два фактора: недостаточная осведомлённость людей и/или их элементарная жадность. Стоит хорошо подумать, прежде чем соглашаться на предложение, суть которого можно выразить словами «золотые горы за копейки». Не очень разумно покупать на улице товары, качество которых нельзя проверить на месте (например, электронику или бытовую технику). Опасно пускать в дом незнакомцев, проводящих опросы или реализующих какие-либо рекламные акции, не проверив их документов о принадлежности к той организации, которую они представляют, и/или не позвонив в эту организацию.

Не стоит делиться своими персональными данными (особенно относящимися к информации о банковских счетах) с незнакомыми людьми, которые возникли «ниоткуда». Опрометчиво посылать СМС на незнакомые номера после обещания призов или просьбы на сайте подтвердить, что вы реальное лицо. Информированный, разумно осторожный человек редко становится жертвой мошенников.

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

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

фальшивая, ни в коем случае не пытайтесь «сплавить» её следующему несчастливцу – это будет уже уголовное преступление.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: финансовый риск, финансовое мошенничество, финансовые пирамиды, фальшивые деньги, займы физических лиц.

Базовые знания: куда обращаться в случае потери (кражи) денег и финансовых документов (банковских карт, сертификатов, сберкнижек и т. п.); знание меры ответственности государства перед жертвами финансового мошенничества; знание необходимых элементов долговой расписки.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

После небольшого вступления о теме сегодняшнего занятия – мошенничество и как его избежать – учитель предлагает **игру «Ярлыки»**¹.

Учитель просит всех встать к нему спиной, но так, чтобы не видеть спины одноклассников (при недостатке места, когда нельзя выстроиться в линию, ученики могут встать лицом в круг). На воротник каждому ученику учитель (может быть с одним-двумя помощниками из числа учеников, которые в этом случае потом будут наблюдателями) крепит небольшую карточку (примерно формата А5), на которой обозначен тот или иной мошенник.

Когда карточки прикреплены, учитель даёт задание: догадаться по поведению одноклассников, кем его/её считают, исходя из прикрепленного ярлыка.

Учитель говорит, что в этой игре, чтобы всё получилось, используются некоторые ограничения/правила:

- Во время игры все перемещаются по классу и вступают (по желанию) во взаимодействие друг с другом.
- Нельзя прямо или косвенно называть чужой ярлык.

¹ По сути, «Ярлыки» – это не одна игра, а целый класс игр, проходящих по схожему сценарию, но с разным содержанием.

- Нельзя пользоваться (и помогать другим пользоваться) отражающими поверхностями, чтобы ярлык подглядеть.

- Нельзя срывать свой или чужой ярлык.

- Тот/та, кто догадался, что за ярлык у него неё на спине, – садится на место.

Игра продолжается 15–20 минут.

Затем, когда все рассядутся, учитель просит назвать свои ярлыки тех, кто догадался.

Потом просит снять и посмотреть свои ярлыки, сравнив со своей догадкой.

Вопросы для обсуждения:

- Кто догадался правильно?

- Кто – неправильно?

- Кто не догадался?

- Просто или сложно было понять, кем тебя считают? Почему?

- Какое поведение одноклассников больше всего помогло догадаться?

- По каким признакам можно распознать мошенника?

- Что позволяет мошенникам нас обманывать?

- Какое поведение при попытках смошенничать с нами является наименее рискованным? (Ответы на последний вопрос можно записать.)

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Распечатанные карточки-ярлыки, безопасные («английские») булавки или бумажный скотч, чтобы закрепить ярлыки на одежде:

Ярлыки:

- Уличная гадалка

- Нечистый на руку продавец магазина

- Уличный торговец подделками

- Агитатор финансовой пирамиды

- Фальшивый охранник

- Телефонный вымогатель

- Банкир-обманщик

- Сборщик пожертвований на несуществующих жертв землетрясения
- Пытающийся расплатиться фальшивой купюрой
- Должник-«бегунок».

Учитель, разумеется, может дополнить ярлыки своими категориями.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала
(выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- тз** 1. 10.
2. 3, 4, 5, 6, 7.
3. 2, 3, 5.
- пс** 4. Нет, так как эта компания предлагает слишком высокий процент по вкладу (признак финансовой пирамиды) и располагается не в офисе, а в квартире (признак возможного финансового мошенничества).
5. Карта с чипом, ведь он надёжнее, чем магнитная лента.
6. Нет, ведь просьба предоставить номер своего счёта является признаком финансового мошенничества.
7. Обмана или злоупотребления доверием.
8. Необходимо забрать купюру у кассира и обратиться в банк для её проверки.
9. Да, при покупке билетов всегда просят указать ФИО и номер паспорта.
10. Критерии оценивания:
1) предоставлены действенные и выполнимые рекомендации;
2) использованы теоретические положения главы 25.

МОДУЛЬ 9

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ГРАЖДАНИНА В СФЕРЕ ФИНАНСОВ

- Занятие 27. Как защищены сбережения в банках и права потребителя при расчётах за товары и услуги

По Федеральному закону от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» все вклады физических лиц, не превышающие 1 400 000 руб., подлежат возврату по системе страхования (сумма указана на середину 2017 года). Поэтому, если сумма вклада превышает 1 400 000 руб., его лучше разбить на части, каждая из которых не превышает указанную сумму, и положить в различные банки (поскольку возврату подлежит общая сумма всех вкладов одного физического лица в одном «проблемном» кредитном учреждении). Кроме

того, следует помнить, что в государственную систему страхования вкладов входят исключительно банки. Вклады в других организациях, также привлекающих средства населения (например, в паевых инвестиционных фондах или обществах взаимного кредитования), государством не застрахованы.

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: государственные гарантии, правовая защита, права потребителей.

Базовые знания: знание того, кто и как может помочь в случае злоупотреблений в мире денег или при невыполнении обязательств финансовыми учреждениями; знание прав гражданина в мире финансов, товаров и услуг; знание о государственных организациях, которые занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг (Банк России, Роспотребнадзор, Федеральная антимонопольная служба, Агентство по страхованию вкладов, органы исполнительной власти и местного самоуправления); знание обязательств государства по защите прав граждан в этой сфере.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Попросите учеников прочесть параграф о защите вкладов и правах потребителей. Затем предложите ролевую игру **«Гарантия с подвохом»**.

Для игры потребуются какие-либо небольшие вещи, которые будут играть роль сломанных во время игры (можно попросить учеников аккурратно использовать какие-либо свои вещи во время игры).

Ученики выстраиваются в линию попарно, лицом друг к другу. Одна линия – «потребители», другая – «продавцы» (можно определить это жребием, а потом поменять их ролями).

Ситуация: потребитель приходит в магазин, чтобы сдать испортившийся в течение гарантийного срока товар. Продавец не принимает товар, мотивируя тем, что потребитель «сам его сломал». Задача потребителя – убедить продавца принять товар и вернуть деньги за него. Задача продавца – всячески этому препятствовать. После команды к началу игры у пар есть 5–6 минут на переговоры. Затем роли меняются, а пары перемешиваются.

Обсуждение:

Что вы чувствуете по итогам игры?

Что вы чувствовали в ходе игры? Менялись ли ваши чувства в зависимости от того, какую роль вы играли?

Кому удалось добиться своего в роли потребителя?

Что помогло / было наиболее эффективным? (записать).

Кому удалось добиться своего в роли продавца?

Что помогло / было наиболее эффективным? (записать).

В конце обсуждения учитель говорит о том, что теперь у нас есть список действенных методов по защите прав покупателей и список уловок продавцов, и теперь мы все будем «вооружены» для подобных случаев.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Вещи для игры. Плакат с маркерами или доска для записи.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

ТЗ

1. 5.

2. 3.

ПЗ

3. Сумму в 2 млн 850 руб., поскольку в АСВ застрахованы вклады в каждом банке и ни один вклад (включая три вклада в разных отделениях банка «Первый Страховой») не превысил лимит в 1 млн 400 тыс. руб.

4. Критерии оценивания:

1) Учениками названы основные права потребителя – право получать безопасные товары или услуги; право на достоверную информацию о товарах/услугах; право на самостоятельный выбор товара/услуги; право на выражение своих интересов.

2) Отсутствуют ответы, не имеющие отношения к правам потребителя в смысле закона РФ.

5. Например, не вынимать все деньги из кошелька, чтобы отсчитать нужную сумму; не носить кошелёк в заднем кармане брюк или в прозрачном пластиковом пакете с ручками; не класть кошелёк на прилавок и не выпускать из рук. При оплате картой вводить ПИН-код самостоятельно и не выпускать карту из вида.

6. Использует ли сайт защищённый протокол https, не требуется ли ввести излишнюю персональную информацию (например, ПИН-код и т. п.).

-
- Занятие 28. Как защитить свои трудовые права и на какую помощь можно рассчитывать при потере работы
-

Профессиональные союзы создаются для защиты интересов людей труда. В этом смысле они являются естественными антагонистами владельцев/администрации организаций и предприятий, которые заинтересованы, прежде всего, в результатах труда – финансовой, социальной или политической выгоде. Ученикам необходимо объяснить разницу

между реальными интересами работников и их возможными экономическими или социальными амбициями. Защита интересов необходима, тогда как отстаивание амбиций и чрезмерных (выходящих за рамки разумного) требований не приводит ни к чему, кроме ухудшения ситуации для самих же работников. Кроме того, становясь членом профсоюза, каждый должен задать себе вопрос: «Я хочу только получать или готов участвовать в защите не только своих социально-экономических прав, но и прав моих коллег, работающих на том же предприятии и/или в той же отрасли?» Самые сильные и успешные профсоюзы во всём мире – не только в России – те, в которых значительное число членов организации активно участвует в её деятельности, а не только получает защиту и другие блага от своего профсоюза.

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые понятия: профсоюз, безработица, виды нарушений экономических прав граждан.

Базовые знания: знания об условиях получения пособия по безработице; знание алгоритма действий в случае нарушения трудовых прав.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

Учитель, после небольшой лекции о трудовых правах, проводит:

1. Опрос (или мозговой штурм) с целью получить список предприятий/организаций (реально существующих или вымышленных), где нарушаются права трудящихся.

Затем необходимо разделить класс на две группы – «работники» и «администрация», и дать каждой из групп время, чтобы «администрация» придумала (и занесла в список на лист бумаги), какие права работников она нарушает и как, а «работники» (объединившись в профсоюз) придумали, какими действиями можно наиболее эффективно влиять на «администрацию», чтобы она устранила допущенные нарушения.

2. «Администрация» передаёт свой список «работникам» (чтобы те знали, какие именно и как их права нарушаются. После этого «работники» создают импровизированные плакаты со своими требованиями. «Администрация» тем временем выбирает переговорщика, поскольку понимает, что без спора не обойтись.

3. «Работники» заявляют (можно в театрализованной форме) свои требования, «администрация» предлагает переговоры.

4. Переговоры. Задача сторон – корректно изложить свои аргументы и контраргументы и договориться. Результат переговоров записывается на лист и зачитывается в конце игры.

Обсуждение:

- Кто «победил»? Почему? (Не всегда всё очевидно, кто-то может назвать победителем сторону, которая, по общему мнению, проиграла.)
 - Трудно ли было сформулировать требования?
 - Трудно ли было сдерживать эмоции?
 - Что помогло достичь соглашения (если оно было достигнуто)?
- (Это можно записать.)

Учитель комментирует ход и итоги игры.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Плакаты, маркеры.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ И КОММЕНТАРИИ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- ТЗ** 1. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 11.
2. 4, 5, 7.
- ПС** 3. Да, для этого надо стать на учёт в службу занятости в качестве человека, впервые ищущего работу.
- ПЗ** 4. Критерии оценивания:
1) указаны все перечисленные параметры;
2) использованы теоретические положения главы 27.
- ПЗ** 5. Критерии оценивания:
1) выявлены знания и умения;
2) указанные знания и умения верно соотнесены с родом возможной деятельности в качестве волонтёра.
- 6.** Критерии оценивания:
1) указаны возможности, которые предоставляет профсоюз своим членам;
2) использованы теоретические положения главы 27.
- 7.** Безукоризненное выполнение своих трудовых обязанностей, доброжелательность по отношению к коллегам, высокая квалификация.
- 8.** Они не имеют возможности полноценно предложить свой труд обществу, поскольку всё время (в идеале) уходит на учёбу.

- **Занятие 29. Как обращаться за защитой своих прав в правоохранительные и судебные органы**

В России не менее 80 % населения в течение своей жизни становятся жертвами преступления или правонарушения. Более половины из них так и не обращаются в правоохранительные органы за защитой. Можно по-разному оценивать степень доверия людей к полиции, однако следует помнить, что только правоохранительные органы специально уполномочены государством защищать граждан от посягательств на их жизнь, здоровье и собственность. Если вы стали жертвой преступления или правонарушения – обратитесь в полицию. Это не только поможет найти и наказать конкретного преступника, но и послужит уроком и предупреждением для тех, кто считает для себя возможным нарушать закон.

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

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ЗАНЯТИЯ

Базовые знания: знание обязательств государства по защите прав граждан в этой сфере.

ПЛАН ЗАНЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ НА РАЗЛИЧНЫХ ЕГО ЭТАПАХ

После короткой лекции учителя на тему роли и функций правоохранительных и судебных органов класс разбивается на пары.

Каждому ученику предлагается вспомнить/придумать ситуацию, когда нарушение его/её прав могло бы стать поводом для обращения в полицию или суд, либо придумать подобную ситуацию.

В каждой паре один ученик – «пострадавший от нарушения прав» (он/она самостоятельно определяют, какие права нарушены и как именно), а второй – «консультант».

Общая для пар задача – **написать грамотное заявление в суд или в полицию** (в зависимости от того, что за права и как нарушены).

При этом ответственность «потерпевшего» – чётко и внятно изложить суть произошедшего, а роль «консультанта» – своими вопросами помочь «пострадавшему» как можно точнее и понятнее описать ситуацию и предлагать формулировки в заявление.

Можно пользоваться выдержками законов из Дидактических материалов и сведениями из Материалов для воспитанников.

На выполнение задания даётся 10–12 минут, потом пары меняются ролями и с тем же заданием перемешиваются.

Выборочно, по желанию, несколько заявлений зачитываются.

Даётся обратная связь от одноклассников по каждому зачитанному заявлению – всё ли понятно из заявления. Примут ли его, по их мнению?

В конце обратную связь по ходу и результатам упражнения даёт учитель.

При необходимости учитель задаёт итоговые вопросы.

Ученикам даётся домашнее задание.

МАТЕРИАЛЫ К ЗАНЯТИЮ

Дидактические материалы, Материалы для воспитанников, листы, ручки.

Итоговые вопросы на закрепление изученного материала (выбираются педагогом самостоятельно).

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ДОМАШНЕЙ РАБОТЫ

Выполнить несколько заданий из Рабочей тетради. Задания выбираются педагогом самостоятельно.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ИЗ РАБОЧЕЙ ТЕТРАДИ

- тз** 1. 1–5.
2. 2, 6.
3. 1, 4, 7, 8.
- пс** 4. Критерии оценивания:
1) выделены противоправные действия знакомого;
2) указано, куда можно обратиться в этом случае (например, в полицию);
3) использованы теоретические положения главы 28.
- из** 5. Критерии оценивания:
1) Учениками найдены те обязанности сотрудника полиции, которые он должен соблюсти при обращении гражданина с сообщением о мошенничестве.
- пс** 6. Критерии оценивания:
1) В исковом заявлении присутствуют основные элементы структуры, как минимум: наименования суда, истца и ответчика; фактические обстоятельства произошедшего; требования истца; цена иска; перечень прилагаемых документов.
2) Исковое заявление написано ясным языком; из него понятно, что именно произошло и каковы требования истца.
7. Лучше написать расписку, чтобы доказать намерение вернуть долг.
8. Прокуратура, Следственный комитет РФ, ФСБ, МВД, полиция, судебные приставы, ФСИН.

● ПРОМЕЖУТОЧНОЕ КОНТРОЛЬНОЕ ЗАНЯТИЕ
ПО ВВОДНОМУ ЗАНЯТИЮ И МОДУЛЯМ 1–4

ВАРИАНТ 1

А1. Верны ли следующие суждения о финансовой грамотности: а) финансовая грамотность поможет вам разбогатеть; б) финансовая грамотность убережёт вас от грубых ошибок в обращении с деньгами?

1. Верно только а.
2. Верно только б.
3. Верны оба суждения.
4. Оба суждения неверны.

А2. Согласны ли вы с утверждением, что минимальный размер оплаты труда (МРОТ): а) размер заработной платы, которую получают все, впервые устроившиеся на работу; б) уровень заработной платы, ниже которого работодатель не имеет права ежемесячно платить работнику?

1. Верно только а.
2. Верно только б.
3. Верны оба суждения.
4. Оба суждения неверны.

104

А3. Непредвиденные расходы – это:

1. Расходы, о которых вы забыли, но потом вспомнили.
2. Расходы на покупку товара, аналогичного тому, которого не оказалось в продаже.
3. Внезапно возникшие расходы.
4. Расходы, которые не обсуждались в семье.

А4. Замкнутый круг расходов – это:

1. Договорённость об ограничении расходов.
2. Договорённость об определённом списке расходов.
3. Договорённость не превышать расходы более какой-либо величины.
4. Постоянная сумма расходов каждый месяц.

А5. Финансовым планированием в семье занимается:

1. Тот, у кого больше зарплата.
2. Супруги совместно.
3. Тот, кто лучше умеет считать.
4. Тот, кто мечтает о какой-либо покупке.

А6. Центральный банк России:

1. Принимает вклады.
2. Выдаёт кредиты.
3. Выдаёт лицензии.
4. Осуществляет эмиссию (выпуск) национальной валюты.

А7. Ставка по кредиту с обеспечением:

1. Выше ставки по кредиту без обеспечения.
2. Ниже ставки по кредиту без обеспечения.
3. Равна ставке по кредиту без обеспечения.

А8. Налоги – это:

1. Плата государству за услуги.
2. Добровольные платежи государству.
3. Обязательный платёж для покрытия государственных расходов.
4. Плата за гражданство.

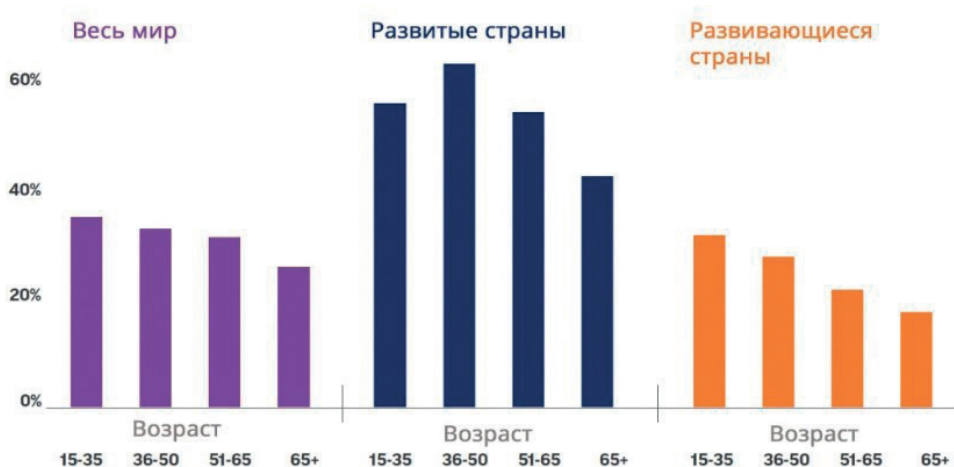
А9. Социальный налоговый вычет при исчислении суммы НДФЛ применяется:

1. При приобретении жилья.
2. При оплате стоимости лечения в медицинском учреждении.
3. При оплате за своё обучение в институте.
4. Все ответы верны.

А10. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц должна подаваться:

1. Работодателями гражданина.
2. Самим гражданином.
3. Бухгалтером организации по основному месту работы гражданина.
4. Никем из перечисленных.

В1. На диаграммах ниже представлена часть результатов исследования финансовой грамотности в разных странах мира. Респонденты отвечали на 4 вопроса, и те, кто правильно отвечал на все, считались, с точки зрения исследователей, финансово грамотными. На вертикальной шкале отмечены уровни финансовой грамотности. Изучите эти диаграммы и запишите, по крайней мере, две закономерности, на которые вы обратили внимание.



Source: S&P Global FinLit Survey

С1. Если вы попали в сложную финансовую ситуацию и у вас нет стабильного дохода, вы предпочтёте временно отказаться от каких-либо личных расходов или постараетесь получить кредит в банке? От чего будет зависеть ваш выбор?

С2. Вы считаете, что необходимо вести семейный бюджет в таблице на компьютере или в специальном мобильном приложении, планируя доходы и расходы на каждый месяц, и аккуратно учитывать все денежные поступления и траты, а ваш супруг (супруга) против этого и утверждает, что «денег от этого все равно не прибавится, только лишняя трата сил и времени». Какие убедительные аргументы и примеры из жизни вы могли бы привести, чтобы убедить несговорчивую «половину» в полезности планирования и ведения семейного бюджета?

С3. Номинальный процент по вкладу в размере 50 000 рублей, установленный банком, – 7,5 %. Срок – 1 год. Инфляция составляет 6,3 % в год. Рассчитайте реальный процент по вкладу и подсчитайте ваш реальный доход, учитывая инфляцию.

С4. В каком случае застрахованному лицу может быть отказано в страховой выплате по имущественному страхованию?

ВАРИАНТ 2

А1. Без каких личных качеств из числа перечисленных не может обойтись финансово грамотный человек?

1. Аккуратность.
2. Внимательность.
3. Скупость.
4. Настойчивость.
5. Рассудительность.
6. Спонтанность.
7. Креативность.

А2. Какую долю в последние годы занимают доходы в виде заработной платы в общей структуре доходов средней российской семьи?

1. Менее 20 %.
2. 25–50 %.
3. 60–70 %.
4. 95 %.

А3. Основная цель контроля за семейными расходами:

1. Чтобы один из супругов не тратил больше денег, чем другой.
2. Чтобы не превышать лимитов (максимальных сумм) расходов на еду, одежду, развлечения и т. п.
3. Чтобы доходов семьи хватило на оплату необходимых расходов в течение определённого срока.
4. Контроль за расходами – условие получения пособий и социальных льгот.

А4. Появление детей приводит к изменению суммы:

1. Непредвиденных расходов.
2. Обязательных расходов.
3. И тех и других.
4. Расходы не меняются.

А5. Профицит семейного бюджета – это:

1. Сокращение расходов.
2. Увеличение расходов.

3. Превышение доходов над расходами.
4. Увеличение доходов.

А6. У вас есть небольшая сумма денег. Вам необходимо в течение года каждый семестр платить за обучение на курсах иностранного языка. Имеющейся у вас суммы не хватает для оплаты обучения. Из какого источника наиболее выгодно получить эти средства?

1. Взять кредит в банке на всю сумму оплаты за год и расплачиваться из этой суммы, постепенно возвращая банку кредит.
2. Взять в долг необходимую сумму у друзей.
3. Разместить ваши деньги в банке и из процентов по вкладу оплачивать курсы каждый месяц.

А7. Не являются объектом налогообложения НДФЛ:

1. Пособия по уходу за больным ребёнком.
2. Полученные алименты.
3. Пенсия.
4. Доход, полученный в натуральной форме.

А8. При одинаковом номинальном проценте по вкладу более выгодным является вклад с: а) расчётом простых процентов; б) капитализацией.

1. Верно только а.
2. Верно только б.
3. Верны оба суждения.
4. Оба суждения неверны.

В1. Семья без детей, где муж и жена работают в государственных организациях, имеет ежемесячный доход около 34–36 тыс. руб. в месяц. Они снимают жильё, на оплату которого ежемесячно уходит 17 тыс. рублей. Если остальные расходы этой семьи близки к среднестатистическим, а кредит они брать не будут, какое время им потребуется, чтобы накопить на покупку стиральной машины стоимостью 16 000 рублей?

В2. Вы открываете вклад на сумму 35 000 рублей сроком на 1,5 года под 8 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Рассчитайте ваш доход при начислении сложных процентов.

В3. Вы на месяц одолжили свой мотоцикл другу для поездки на рыбалку. Нужно ли вам будет платить транспортный налог за этот месяц?

С1. Напишите имя какого-либо литературного, кинематографического или мультипликационного персонажа, которого вы можете назвать финансово грамотным. Кратко объясните, почему вы так считаете.

С2. Зачем в семейном бюджете нужна статья «Накопления и резервы»?

С3. Что такое «надёжность банка»?

С4. Чем обязательное страхование отличается от добровольного?

● ПРОМЕЖУТОЧНОЕ КОНТРОЛЬНОЕ ЗАНЯТИЕ
ПО МОДУЛЯМ 5–8

ВАРИАНТ 1

А1. Кто из перечисленных граждан имеет право на государственную пенсию?

1. Служащая отделения Почты России.
2. Пилот регулярных рейсов компании «Аэрофлот».
3. Инвалид III группы.
4. Сотрудник полиции.
5. Безработный, имеющих двоих детей на иждивении.
6. Заместитель главы администрации районного центра.
7. Офицер таможенной службы.
8. Школьный учитель.
9. Военнослужащий-контрактник.

А2. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?

1. Часть своей зарплаты после уплаты налогов.
2. Средства со своего лицевого счёта в ПФР.
3. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство.
4. Средства материнского капитала.

А3. Какие организации относятся к небанковским финансовым организациям?

1. Страховая компания.
2. Кредитное товарищество.
3. Потребительский кооператив.
4. Микрофинансовая организация.
5. Министерство финансов.
6. Финансовая академия.

А4. По долгам индивидуальный предприниматель отвечает:

- 1) всем своим имуществом без исключений;
- 2) только тем имуществом, которое используется для предпринимательской деятельности;

- 3) всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание;
- 4) только денежными средствами.

А5. Полная ответственность индивидуального предпринимателя по своим обязательствам означает, что:

- 1) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия;
- 2) индивидуальные предприниматели платят больше налогов;
- 3) в случае задолженности на всё имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание;
- 4) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги;
- 5) ничего из перечисленного.

А6. Есть риск потерять деньги по причине банкротства финансовой организации во всех случаях, кроме:

- 1) покупки полиса страхования жизни;
- 2) вклада в банке на сумму менее страхового лимита;
- 3) покупки паёв ПИФов;
- 4) вложения денег в собственную фирму вашего близкого друга.

А7. Каких документов будет достаточно для направления продавцу, если вы хотите вернуть деньги за товар, у которого вскоре после покупки обнаружались существенные недостатки?

1. Фотография дефектов товара.
2. Заявление с требованием возврата денег.
3. Письменные заявления друзей и соседей, подтверждающие наличие у товара существенных дефектов.
4. Чек на покупку товара.
5. Гарантийный талон.
6. Заключение независимой экспертизы.

В1. Ваш знакомый одолжил у вас 4000 рублей и обещал (что подтверждается его распиской) вернуть всю сумму через 2 месяца. Однако и через

4 месяца денег вам не вернул, мотивируя тем, что у него сейчас «сложно с финансами». Какие действия вы предпримете, чтобы вернуть взятые в долг деньги?

B2. Вам захотелось открыть службу по уборке помещений для одиноких и занятых соседей. Какие шаги вам необходимо предпринять, если вы захотите зарегистрировать свой бизнес?

C1. Назовите несколько отличий акций от облигаций.

C2. Закончите предложение: «Все коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, которые...»

C3. Чем отличается малое предприятие от микропредприятия?

C4. Какие формы государственной поддержки малых предприятий вы можете назвать?

C5. Напишите краткую инструкцию руководителям и собственникам ООО «Как снизить риск привлечения к субсидиарной ответственности по долгам своей организации».

C6. Когда вы расплачивались за покупки в супермаркете, кассир сообщил вам, что одна из денежных купюр поддельная. Каковы должны быть ваши действия в этой ситуации?

ВАРИАНТ 2

А1. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

- 1) вы получаете на руки 24 400 руб. и из них должны 7000 перевести государству;
- 2) вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в Пенсионный фонд;
- 3) вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству;
- 4) вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству.

А2. Как называются профессиональные участники фондового рынка?

1. Брокеры.
2. Инвесторы.
3. Оптовики.
4. Фондовики.
5. Игроки.
6. Депозитарии.

А3. Ваш знакомый студент химического факультета предложил продавать домохозяйкам новый стиральный порошок, который он изобрёл.

1. Ему необходимо получить регистрацию как ИП.
2. Ему надо зарегистрировать ООО.
3. Ему нужно получить лицензию на продажу.
4. Ему необходимо воспользоваться услугами компании-посредника.
5. Он не может продавать свой товар.

А4. Вы выбираете подходящую юридическую форму для регистрации своего малого бизнеса – небольшого пункта оказания мелких бытовых услуг (ксерокопирование, мелкий ремонт обуви и одежды, изготовление дубликатов ключей и т. п.). Какая юридическая форма будет наиболее уместной для такого малого предприятия?

1. Фирма.
2. Офис.

3. Общество с ограниченной ответственностью.
4. Инвестиционная компания.
5. Паевой фонд.
6. Крестьянское фермерское хозяйство.
7. Контора.
8. Кооператив.
9. Община.
10. Индивидуальный предприниматель.

Поясните кратко свой ответ.

A5. Куда подаётся заявление о признании предпринимателя банкротом?

1. В прокуратуру.
2. В полицию.
3. В суд.
4. В Федеральную антимонопольную службу.
5. В налоговую службу.

A6. Валютный кризис означает, что:

- 1) курс рубля падает;
- 2) курс валюты растёт;
- 3) курс доллара растёт, а курс евро падает;
- 4) курс валют меняется несколько раз за день;
- 5) курс валют не меняется в течение нескольких дней и держится на самой низшей отметке.

A7. Какие права гарантируются законом человеку, потерявшему работу?

1. Право на бесплатную консультацию.
2. Право на бесплатное получение информации.
3. Право на материальное обеспечение на период поиска работы.
4. Право на профессиональное образование.

5. Информационные услуги, которые связаны с профессиональной ориентацией и трудоустройством, возможностями профессионального обучения.
6. Бесплатное содействие в подборе подходящей работы.
7. СМС-оповещение о наличии подходящих вакансий.
8. Социальная поддержка.
9. Право на бесплатное питание один раз в день в период поиска трудоустройства.
10. Бесплатные услуги по психологической поддержке.
11. Профессиональная подготовка и повышение квалификации по направлению органов службы занятости.
12. Медицинское освидетельствование при направлении на профессиональное обучение.

A8. Выберите все места, где можно получить бесплатную юридическую помощь:

- 1) в государственном юридическом бюро;
- 2) в отделении полиции;
- 3) в любом юридическом вузе;
- 4) в юридической студенческой консультации (юридической клинике);
- 5) у соседей;
- 6) в городской юридической консультации;
- 7) у друзей;
- 8) в общественных и некоммерческих организациях;
- 9) у адвоката, который оказывает бесплатные консультации.

B1. Вам надо получить кредит на покупку новой мебели. Вам предложили обратиться в банк, а после этого пришла информация о том, что можно получить более выгодный кредит в микрофинансовой организации. Какими критериями вы будете руководствоваться при выборе кредитора?

B2. На улице к вам подошла цыганка и предложила погадать. Каким-то образом ей удалось выманить все деньги, которые были у вас в кошельке. Опишите порядок ваших действий в этом случае.

C1. Для какого типа бизнеса, как правило, выше финансовый риск: для традиционного малого предприятия или для стартапа? Поясните ваш ответ.

C2. Какие существуют преимущества и недостатки решения объявить себя банкротом?

C3. Закончите определение преступления в форме финансового мошенничества:

«Мошенничество – это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём...»

C4. На что нужно обращать внимание, когда делаешь покупки через Интернет и расплачиваешься банковской картой?

C5. Какими правами потребителя вы воспользовались на прошлой неделе?

● ИТОГОВОЕ КОНТРОЛЬНОЕ ЗАНЯТИЕ
ПО ВСЕМУ КУРСУ

ВАРИАНТ 1

A1. Верно ли, что финансовое благополучие человека зависит от: а) его знаний, умений и опыта; б) от того, повезёт ему или нет?

1. Верно только а.
2. Верно только б.
3. Верны оба суждения.
4. Оба суждения неверны.

A2. Вы работаете помощником мастера по ремонту автомобилей. Зарплату, которую вы получаете, правильно считать:

- 1) сдельной;
- 2) повременной;
- 3) сдельно-премиальной.

A3. Финансовое планирование – это: а) определение будущих доходов; б) определение будущих расходов.

1. Верно только а.
2. Верно только б.
3. Верны оба суждения.
4. Оба суждения неверны.

A4. Основным документом, подтверждающим наличие у вас счёта в банке, является:

- 1) банковская карта;
- 2) сберегательная книжка;
- 3) договор с банком;
- 4) выписки по вашему счёту.

A5. Добровольным автострахованием является: а) каско; б) ОСАГО.

1. Верно только а.
2. Верно только б.

3. Верны оба суждения.
4. Оба суждения неверны.

А6. Профессиональный налоговый вычет – это:

- 1) льгота по налогу представителям определённых профессий;
- 2) льгота за выполнение определённых видов работ;
- 3) уменьшение базы для расчёта налога на величину подтверждённых затрат;
- 4) льгота для работ и услуг, выполняемых официально, по договору.

А7. Какую сумму средств из вашего банковского вклада размером 850 тысяч рублей вам гарантированно вернут в случае банкротства банка:

- 1) 500 000 рублей;
- 2) 700 000 рублей;
- 3) 850 000 рублей.

А8. Есть отдельные виды предпринимательской деятельности, перечень которых определяется законом, которыми компания может заниматься только на основании лицензии. Куда обращаться за получением лицензии?

1. Налоговая служба.
2. Органы внутренних дел.
3. Министерство в соответствии с профилем бизнеса.
4. Министерство юстиции.

А9. Что из нижеперечисленного НЕ может являться конкурентным преимуществом малого предприятия?

1. Более низкие цены.
2. Более высокие затраты.
3. Уникальность товара или услуги.
4. Более квалифицированный персонал.

А10. Кто может подать заявление об объявлении предпринимателя банкротом?

1. Любой недовольный клиент.
2. Сам индивидуальный предприниматель.

3. Клиент, с которым предприниматель не расплатился или кому не оказал услугу.
4. Налоговая служба, которая не получила налоговую декларацию.
5. Полицейский по жалобе жильцов дома.
6. Соседи, которые недовольны шумом от производства.
7. Прокуратура.

B1. Семья состоит из мужа 25 лет, жены 23 лет и ребёнка в возрасте 8 месяцев. Муж работает машинистом башенного крана на стройке, он также является членом профсоюза строителей. Жена работала в государственной организации бухгалтером, но сейчас в основном дома; она находится в отпуске по уходу за ребёнком. Они живут в скромной муниципальной квартире, но регулярно (2–3 раза в месяц) приглашают друзей в гости и проводят с ними время дома или на природе. Подумайте, какова может быть структура доходов и расходов в этой семье, и составьте примерный бюджет, включая основные статьи доходов и расходов (без указания сумм).

Сентябрь 2019 г.	План	Факт
Доходы		
Входящий остаток (запас) с прошлого месяца		
Статья дохода 1 (например, зарплата мужа)		
Статья дохода 2 (например, зарплата жены)		
Статья дохода 3 (например, подработка)		
Статья дохода 4 и т. д.		
Итого доходов:		
Расходы		
Статья расхода 1 (например, коммунальные услуги)		

Окончание таблицы

Сентябрь 2019 г.	План	Факт
Статья расхода 2 (например, продукты)		
Статья расхода 3 (например, посещение кафе)		
Статья расхода 4 и т. д.		
Итого расходов:		
Исходящий остаток (разница между доходами, включая запас, и расходами) на конец месяца		

В2. Вы открываете вклад на сумму 35 000 рублей сроком на 1,5 года под 8 % годовых. Рассчитайте ваш доход при начислении простых процентов.

В3. Ваш приятель предложил вместе создать цех по производству сувенирной продукции – наносить на кружки и майки весёлые надписи и продавать их. Какие расходы вы понесёте в связи с открытием своего дела? Что вы должны учесть при составлении примерного списка расходов?

С1. Распределение денег для семейных нужд в соответствии с финансовым планом имеет несколько вариантов:

- Муж и жена складывают свою зарплату в общую семейную кассу и в течение месяца берут оттуда деньги и на семейные, и на личные расходы.

- Каждый из супругов делит свой доход на общественную и личную части. На что тратить личную часть дохода – каждый супруг решает сам.
- Один из супругов, зарабатывающий значительно больше другого, полностью берёт на себя оплату всех крупных семейных расходов.

Опишите плюсы и минусы каждого из трёх вариантов распределения денег в семье.

С2. Какими критериями необходимо руководствоваться при выборе микрофинансовой организации?

С3. По каким признакам вы можете определить, что экономика находится в состоянии кризиса?

ВАРИАНТ 2

А1. Финансовая грамотность является важной частью повседневной жизни для:

- 1) работающих граждан;
- 2) школьников;
- 3) пенсионеров;
- 4) студентов;
- 5) никого из перечисленных;
- 6) всех перечисленных.

А2. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата показывает:

- 1) минимальный уровень зарплаты;
- 2) установленный государством уровень зарплаты;
- 3) средний показатель по зарплатам.

А3. Банковский вклад можно досрочно вернуть из банка: а) только через некоторое время после его открытия; б) сразу, как только у вас возникла такая необходимость.

1. Верно только а.
2. Верно только б.
3. Верны оба суждения.
4. Оба суждения неверны.

124

А4. Имущественным страхованием НЕ является:

- 1) страхование жилья;
- 2) страхование гражданской ответственности;
- 3) страхование жизни;
- 4) страхование финансовых рисков.

А5. Какие принципы, по мнению Адама Смита, должны быть положены в основу системы налогообложения?

1. Принцип справедливости.
2. Принцип неотвратимости.
3. Принцип удобства.
4. Принцип разумной экономии.
5. Принцип добровольности.

А6. В семейном бюджете:

- 1) доходы равны расходам;
- 2) доходы превышают расходы;
- 3) доходы меньше, чем расходы;
- 4) соотношение доходов и расходов может меняться от месяца к месяцу.

А7. Дети в возрасте от 14 до 18 лет без согласия родителей НЕ могут:

- 1) распоряжаться собственным заработком и иными доходами;
- 2) вносить вклады в банки и распоряжаться ими;
- 3) брать кредиты;
- 4) самостоятельно совершать покупки для семейных нужд;
- 5) покупать себе книги, игры, одежду.

А8. Что из перечисленного ниже относится к ценным бумагам?

1. Государственная облигация.
2. Вексель.
3. Банковская карта.
4. Чек.
5. Доверенность на получение зарплаты.
6. Депозитный и сберегательный сертификаты.
7. Расписка о получении денег в долг.
8. Сберегательная книжка.
9. Кассовый чек.
10. Акция.
11. Приватизационные ценные бумаги.

А9. Какие из нижеперечисленных видов предпринимательской деятельности считаются незаконными в Российской Федерации?

1. Производство и продажа алкогольной продукции.
2. Банковская деятельность без лицензии.
3. Добыча природных подземных ископаемых частной компанией.
4. Продажа сувенирной продукции и медикаментов страховой компанией.
5. Продажа дипломов о высшем образовании и удостоверений государственных служащих.

6. Платное обучение стрельбе из огнестрельного оружия.
7. Изготовление наркотических средств фармацевтической компанией.
8. Частный извоз без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

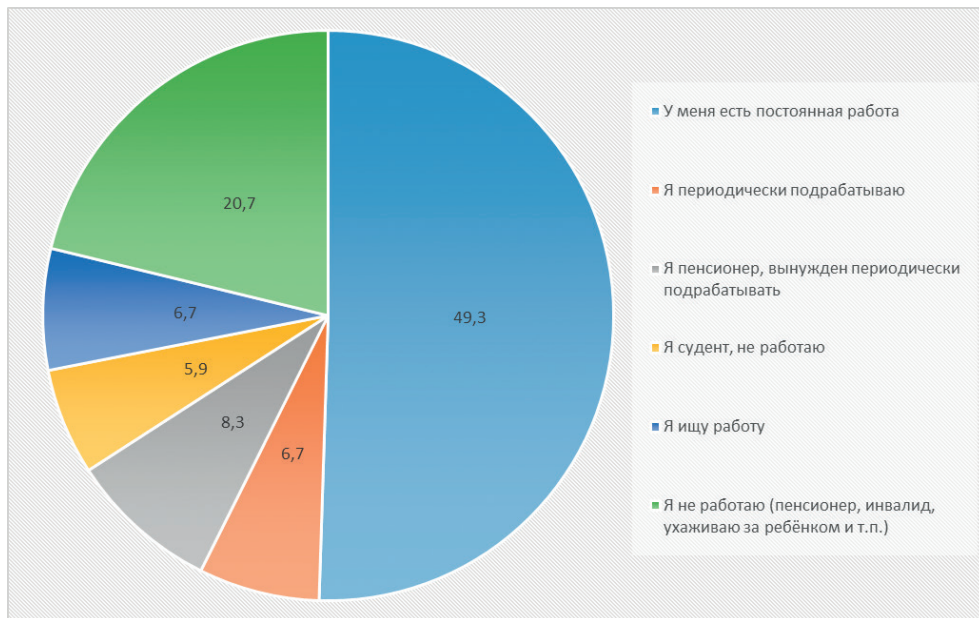
A10. Какая из нижеперечисленных ситуаций является финансовым мошенничеством и требует от вас особой осторожности?

1. Официант в кафе не возвращает вам сдачу, считая её чаевыми за обслуживание.
2. Ваш друг обращается к вам с просьбой добавить денег на покупку газированной воды.
3. К вам подходит грустный человек на улице и просит дать денег на билет до дома.
4. Ваш знакомый просит у вас займы крупную сумму денег до завтрашнего утра.
5. Вам приходит СМС-сообщение «Солнце мое, кинь 1000 рублей на этот номер, чтобы эти ребята от меня отстали. Целую. Я».
6. Вы купили очень хорошую вещь по очень низкой цене в день тотальной распродажи.
7. У входа в ювелирный магазин вам продали золотое украшение практически за копейки, мотивируя тем, что продавцу срочно нужны деньги.

A11. Кто из нижеперечисленных людей имеет право на пособие по безработице?

1. Студент очного отделения университета.
2. Солдат срочной службы.
3. Программист, не имеющий постоянной занятости и зарегистрированный как самозанятый гражданин.
4. Кладовщик, уволенный за небрежное отношение к имуществу.
5. Бухгалтер, уволенная по сокращению штата.
6. Пенсионерка из соседнего подъезда.
7. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что не сработалась с руководством.
8. Учредитель фирмы, которая уже три года несёт убытки.

B1. На диаграмме представлены результаты опроса в одном из российских региональных центров. Что вы можете сказать о сфере занятости в этом городе?



B2. Вера Ивановна, кассир в отделении Сбербанка, вступила в программу государственного софинансирования пенсий, когда ей было 48 лет, и стала ежемесячно отчислять в эту программу по 700 рублей. Какую сумму будет составлять её индивидуальный накопительный счёт по этой программе к моменту выхода Веры Ивановны на пенсию?

C1. Как вы понимаете фразу, сказанную Наполеоном Бонапартом: «Богатство – не в обладании сокровищами, а в умении ими пользоваться»?

C2. Пожалуйста, опишите систему (способы) контроля за расходами, которые вы бы предложили использовать в своей будущей семье?

C3. Экономический кризис – это польза или вред для экономики страны?

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Абросимова Елена Антоновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для учителя.
Организации для детей-сирот и детей,
оставшихся без попечения родителей

Художественный редактор *А. М. Драговой*
Компьютерная вёрстка *Н. В. Карпова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»