

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»



*Учись разумному финансовому поведению*



ОЛЬГА РЯЗАНОВА  
ИГОРЬ ЛИПСИЦ  
ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

УДК 373.161.1:33+336  
ББК 65.26я721  
Р99

Издание допущено к использованию в образовательном процессе  
на основании приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 09.06.2016 № 699.

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

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

Авторы:

*Ольга Рязанова, PhD, магистр экономики*  
*Игорь Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ*  
*Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук*

**Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б.**

Р99 Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. – М.: ВАКО, 2018. – 152 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04121-3

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

УДК 373.161.1:33+336  
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-04121-3

© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2018  
© ООО «ВАКО», 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

От авторов .....	6
<b>МОДУЛЬ 1. УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ СЕМЬИ ...</b>	<b>8</b>
Тема 1. Происхождение денег .....	8
Занятие 1. Деньги: что это такое .....	8
Занятие 2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи .....	18
Тема 2. Источники денежных средств семьи .....	26
Занятие 3. Какие бывают источники доходов .....	26
Занятие 4. От чего зависят личные и семейные доходы .....	33
Тема 3. Контроль семейных расходов .....	40
Занятие 5. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать .....	40
Занятие 6. Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы» .....	46
Тема 4. Построение семейного бюджета .....	48
Занятие 7. Что такое семейный бюджет и как его построить .....	48
Занятие 8. Как оптимизировать семейный бюджет .....	55
Занятие 9. Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль .....	62
<b>МОДУЛЬ 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ .....</b>	<b>67</b>
Тема 5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций .....	67
Занятие 10. Для чего нужны финансовые организации .....	67
Занятие 11. Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций .....	71
Тема 6. Финансовое планирование как способ повышения финансового благосостояния .....	77
Занятие 12. Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование .....	77

Занятие 13. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах .....	79
Занятие 14. Представление проектов .....	83
Занятие 15. Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль .....	84

<b>МОДУЛЬ 3. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ</b> .....	86
Тема 7. Особые жизненные ситуации и как с ними справиться ..	86
Занятие 16. Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца .....	86
Занятие 17. Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы ...	90
Занятие 18. Чем поможет страхование .....	95
Тема 8. Финансовые риски .....	98
Занятие 19. Какие бывают финансовые риски .....	98
Занятие 20. Что такое финансовые пирамиды .....	102
Занятие 21. Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль .....	105

<b>МОДУЛЬ 4. СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ</b> .....	107
Тема 9. Банки и их роль в жизни семьи .....	107
Занятие 22. Что такое банк и чем он может быть полезен .....	107
Занятие 23. Польза и риски банковских карт .....	112
Тема 10. Собственный бизнес .....	116
Занятие 24. Что такое бизнес .....	116
Занятие 25. Как создать своё дело .....	121
Тема 11. Валюта в современном мире .....	125
Занятие 26. Что такое валютный рынок и как он устроен ...	125
Занятие 27. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте .....	129
Занятие 28. Представление проектов .....	132
Занятие 29. Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль .....	133

**МОДУЛЬ 5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО:**

КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ .....	134
Тема 12. Налоги и их роль в жизни семьи .....	134
Занятие 30. Что такое налоги и зачем их платить .....	134
Занятие 31. Какие налоги мы платим .....	139
Тема 13. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости .....	143
Занятие 32. Что такое пенсия и как сделать её достойной ...	143
Занятие 33. Представление проектов .....	147
Занятие 34. Итоговый контроль знаний .....	148

---

## ● От авторов

---

С вопросами управления денежными средствами семьи каждый человек сталкивается в повседневной жизни. И от того, насколько рационально он умеет такими средствами распорядиться, во многом зависит его благополучие.

Именно поэтому цель изучения этого предмета (как курса по выбору) – помочь учащимся не просто понять правила организации финансовой жизни своей – родительской – семьи, но и научить разумно формировать модель собственной будущей самостоятельной семейной жизни, подготовить к успешному решению финансовых проблем на взрослом уровне.

В данном пособии подробно описано, как именно необходимо организовать учебную деятельность школьников, чтобы добиться поставленных целей. Приведены варианты занятий, являющиеся, на наш взгляд, наиболее приемлемыми. Вместе с тем учитель может вносить какие-либо дополнения и изменения, ориентируясь на интеллектуальные возможности обучаемых, а также на имеющиеся технические средства и организационные условия.

Основные концептуальные положения, которые учащимся желательно усвоить в результате изучения данного курса по выбору, состоят в следующем.

1. Человек может научиться управлять своим денежным хозяйством вполне разумно, это полезно при любом уровне доходов.

2. Задачи такого управления различаются в зависимости от возраста человека и этапа его жизни.

3. В мире денег, доходов и расходов нас всегда подстерегают различные риски. Избежать их полностью нельзя, но можно попытаться сократить их опасность для благополучной жизни своей семьи.

4. Государство иногда помогает гражданам в тяжёлых финансовых ситуациях, но эта помощь не может обеспечить долгого благосостояния.

5. Денежный мир предоставляет много возможностей для улучшения благосостояния, но этими возможностями воспользоваться непросто, зато очень просто стать добычей мошенников, которые охотятся на финансово малограмотных людей.

6. Правила разумного финансового поведения могут меняться со временем, поскольку меняются сам мир денег и его государственное регулирование. На такого рода новости стоит обращать внимание, чтобы ненароком не оказаться в трудной жизненной ситуации.

МОДУЛЬ

1

УПРАВЛЕНИЕ  
ДЕНЕЖНЫМИ  
СРЕДСТВАМИ  
СЕМЬИ

## ТЕМА 1. ПРОИСХОЖДЕНИЕ ДЕНЕГ

---

### ● Занятие 1. Деньги: что это такое

---

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** деньги, товарные и символические деньги, частные и государственные деньги, эмиссия денег, Центральный банк, денежная масса и её структура.

#### **Умения:**

- 1) различать виды денег (наличные и безналичные);
- 2) пользоваться дебетовой картой.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание того, что наличные деньги — не единственная форма оплаты товаров и услуг;
- 2) понимание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики.

**Компетенции:**

Определять и оценивать варианты повышения личного дохода.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (зачтение 1), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

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

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

«Представим, что родители оставили вам деньги купить продукты (по списку) на день рождения, который состоится в ближайшее воскресенье. Все гости уже приглашены, и сценарий праздника придуман.

Но, пока вы собирались в магазин, ваш пёс Бобик забрался на диван и разорвал все до одной купюры, остались одни клочки!

Вопрос: то, что осталось, это просто клочки бумаги или всё ещё деньги?»

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

**Содержание обсуждения**

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

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

- 1) средство обращения (средство содействия обмену);
- 2) средство измерения (учёта);
- 3) средство сбережения и накопления богатств;
- 4) средство платежа.

Первый вид денег — **товарные деньги** — товар, выполняющий функции денег. Такими товарами-деньгами у разных народов служили самые различные предметы: от шкур пушного зверя до золотых монет или слитков.

Но на смену товарным деньгам в результате длительной эволюции механизмов хозяйствования пришли наличные, так называемые **символические деньги** (средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их изготовления или ценность при использовании для иных целей). Основой символических денег является доверие людей к таким деньгам, то есть уверенность в том, что, обменяв свой труд или продукт на определённое количество таких денежных средств, они потом смогут свободно на эти деньги что-то купить у других людей.

Символические деньги исторически вначале могли быть эмитированы (**эмиссия** денег — это их выпуск) как частными лицами, например банками, так и государством (царями или королями). Таким образом, существовали **частные** и **государственные деньги** (например, банковские билеты различных частных банков — банкноты).

Современная модель выпуска денег иная. Наличные деньги (монеты и купюры) выпускает в обращение (эмитирует) только государство.

А вот **безналичные деньги** — денежные средства, учитываемые банками на своих счетах и используемые для любого рода расчётов, — эмитируют частные банки и центральные банки разных стран. При этом **центральный банк**, то есть главный банк государства, имеет право регулировать масштабы такой эмиссии. Это делается для того, чтобы денежная система страны была устойчива и люди могли доверять покупательной способности национальной валюты. Без такого доверия система символических денег просто не сможет работать.

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

Новое явление — электронные деньги (не путать с банковскими картами и интернет-банкингом). **Электронные деньги** не персонифицированы, то есть на них нет имени и фамилии владельца.

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

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

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

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

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

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

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

- 1) вставить карту в банкомат;
- 2) ввести ПИН-код;

3) выбрать в меню необходимую операцию (если ошиблись, вернуться на главную страницу);

4) внимательно ввести сумму (для снятия или внесения, оплаты телефона или других платежей);

5) подтвердить выполнение операции;

6) завершить выполнение операции;

7) забрать карту;

8) взять чек.

Должны быть обсуждены важные правила:

а) не хранить ПИН-код и карту вместе;

б) не забывать карту в банкомате и других местах;

в) если у вас украли карту или вы её потеряли, заблокировать карту;

г) хранить чеки до подтверждения операций (а лучше в течение более длительного срока);

д) при возникновении проблем обращаться в банк (по телефону или лично).

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

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

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

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

Если время позволяет, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. Каковы достоинства и недостатки символических (кредитных) денег?

2. Чем сегодня обеспечены деньги?

3. Почему в некоторых регионах мира сохранились товарные деньги?

4. Сколько денег нужно государству, чтобы благополучно развиваться?

*Ход дискуссии:*

1. Объяснение правил дискуссии

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

## 2. Проведение дискуссии

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

## 3. Проведение рефлексии

Учитель организует рефлексию с целью закрепления способа культурной дискуссии, задавая вопросы: «Что делали?», «Что получилось?», «Что не получилось?», «Почему?». В результате рефлексии необходимо подвести учащихся к выводу о том, как правильно проводить дискуссию, уметь отстаивать своё мнение, слушать собеседника, генерировать собственные мысли.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

### Как зарождались и развивались деньги и денежные отношения

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

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

Рассмотренная ситуация была типична до того времени, пока люди не придумали деньги, то есть не договорились вести обмен с помощью товаров-посредников. Поначалу в роли таких посредников выступали те или иные блага. Это были предметы, которые це-

нились всеми и за право обладания которыми люди были готовы расплатиться любыми другими благами. А поскольку вкусы и обычаи у всех народов различны, то разнообразны были и товарные (вещные) деньги. На ранних этапах развития человеческого общества наиболее типичными предметами, игравшими роль всеобщего эквивалента, были скот, меха, зерно, соль, морские раковины, зубы акулы, пластинки из черепак и т. п. Каждый народ, как правило, имел собственные деньги. Так, население, занимавшееся земледелием, использовало в качестве денег зерно, те, кто был связан со скотоводством, — скот, а те, кто занимался промыслом в лесах, — меха. Древнейшим денежным товаром у восточных славян, как и у многих других народов, ещё до формирования полноценной государственности, был скот.

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

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

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

Слово «монета» происходит от названия римского храма Юноны Монеты, возле которого помещался во времена Римской республики монетный двор. Начали чеканить монеты лидийцы примерно в первой четверти VII в. до н. э. Затем из Лидии они распространились в Грецию. Весовое содержание первых монет совпадало с отчеканенным на них номиналом, поэтому намено-

вание весовой единицы повторялось в названии денежной — гривна, фунт<sup>1</sup>.

В Киевской Руси с XI в. в обращении были киевские гривны шестиугольной формы весом около 140–160 г, служившие единицей платежа и средством накопления до монголо-татарского нашествия<sup>2</sup>. В XIII в. наряду со словом «гривна» стали употреблять слово «рубль». Русский историк И.К. Кондратьев в книге «Седая старина Москвы» (1893) указывает: «Рубли были частями гривны или кусками серебра с зарубками, означавшими их вес. Каждая гривна разделялась на четыре части; название же „рубль“ произошло от слова „рубить“, потому что прут серебра в гривну весом разрубался на четыре части, которые и назывались рублями».

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

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

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

<sup>2</sup> Наибольшее значение в денежном обращении на Руси имели новгородские гривны, известные сперва на северо-западных русских землях, а с середины XIII в. — на всей территории Древнерусского государства. Это были длинные серебряные палочки весом около 204 г.

Он обязал чеканить целые рубли из иностранных серебряных монет, иоакимсталеров. В народе их называли ефимками, и ценились они до этого в 42 коп. К тому же царь пустил в обращение медные полтинники<sup>1</sup>.

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

В Европе аналогом бумажных денег были расписки, которые получали рыцари ордена тамплиеров, отдавая на хранение ордену свои средства, когда отправлялись в Крестовые походы. В любой стране, где было отделение ордена, а орден имел очень разветвлённую сеть, такой рыцарь мог предъявить бумагу и получить указанное в ней количество золота. После того как в начале XIV в. орден тамплиеров был разгромлен королём Филиппом IV, который, кстати, за активную порчу монет, с тем чтобы поправить финансовое положение Франции, был прозван Фальшивомонетчиком, о бумажных деньгах надолго забыли, и они не получили особого распространения вплоть до XVIII в.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Полтинник – полрублия, 50 коп.

<sup>2</sup> <http://naukovedenie.ru/index.php?id=184>

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

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

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

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

Новое явление — электронные деньги. Часто их путают с банковскими картами или с интернет-банкингом. На самом деле это продукт похожий, но не совсем идентичный. По виду это может быть карточка, которую покупают за наличные или расплачиваясь банковской картой. Дальше этой карточкой можно расплачиваться за мелкие покупки в магазине, на бензоколонке, в транспорте, в Интернете. Для этого нужны специальные платёжные терминалы, по-

зволяющие расплачиваться электронными деньгами. Электронные деньги не персонифицированы, то есть на таких карточках нет имени и фамилии их владельца. В этом смысле электронные деньги похожи на наличные, только они удобнее. Процесс платежа электронными деньгами осуществляется быстро, не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро. Однако использовать электронные деньги, так же как и банковские карты, далеко не безопасно. Появилось много мошенников, которые придумывают всё новые и новые способы украсть деньги с электронных носителей. Поэтому говорить о том, что пластиковые карты и электронные деньги полностью защищены от воров, пока ещё рано.

---

- **Занятие 2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы вашей семьи**

---

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

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** инфляция, дефляция, покупательная способность денег.

**Умения:**

различать инфляцию и дефляцию.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание зависимости доходов от общеэкономической ситуации в стране.

**Компетенции:**

1) устанавливать причинно-следственные связи между инфляцией и уровнем доходов семьи;

2) использовать различные информационные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег.

**Форма занятия:** коммуникативный семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 2); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

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

«Представим, что на вашем семейном совете предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже 3 года и получает зарплату 20 тыс. руб. в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

Вопрос: действительно ли зарплата вырастет, и если да, то насколько?»

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

### Содержание обсуждения

**Инфляция** – долговременное устойчивое повышение общего уровня цен в экономике.

Если инфляция существенная (то есть цены растут), а номинальные доходы не меняются, то реальные доходы людей снижа-

ются, то есть на ту же самую сумму денег, которая имеется в их распоряжении, они смогут купить меньше, чем, например, год назад.

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

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

Правила в мире денег можно сформулировать примерно так:

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

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

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

**2.** В конце обсуждения необходимо вернуться к решению практической проблемы. Учащиеся должны сформулировать совет, что делать в такой ситуации. Суть совета: чтобы выяснить, выгодно ли переходить на новую работу с увеличением зарплаты в соответствии с ростом инфляции, нужно узнать, какова инфляция (или дефляция) за прошедший год и какая будет (по прогнозам, конечно) в следующем году. Ориентация заработной платы на из-

менение уровня цен — это правильно, так как позволяет не изменять реальную заработную плату.

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

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

*Ответы к заданиям в материалах для учащихся:*

1. Прирост цен (инфляция) за год составил 10%.

Расчёты:

11 000 руб. — 10 000 руб. = 1000 руб. (сумма, на которую вырос неизменный набор товаров).

1000 руб. — это  $\frac{1}{10}$  от 10 000 руб., следовательно, 10%.

2. Это уменьшение составит 1500 руб.

Расчёты:

от 30 тыс. руб. рассчитаем 5%:

30 000 руб. • 0,05 = 1500 руб.

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

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

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

Например, учитель может привести такие отрывки из книг или интернет-ресурсов.

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

2. «Примером наиболее катастрофической инфляции называют послевоенную Германию 1920-х гг. В 1922 г. рост уровня цен в Германии за год составил 5470%, в 1923-м положение ещё ухудши-

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

лось – цены увеличились в 1 300 000 000 000 (1300 млрд) раз. Цены росли так быстро, что официанты меняли их в меню несколько раз за время обеда посетителя»<sup>1</sup>.

3. «США: 1839–1843. Объём денежной массы сократился с 240 до 158 млн долл. (8,5% в год), цены падали на 10,5% в год, инвестиции сократились на 23%, потребление выросло на 21%»<sup>2</sup>.

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

### ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

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

### ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из следующих тем.

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

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

### Причины инфляции

#### 1. Избыточный спрос

Одной из причин инфляции может выступать избыточный спрос, то есть ситуация, при которой создаётся устойчивое и долгосрочное повышение совокупного спроса по сравнению с совокупным предложением товаров и услуг. Естественно, что, пока существ-

<sup>1</sup> [http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye\\_nauki/ekonomika\\_i\\_pravo/inflyatsiya\\_i\\_deflyatsiya.html](http://www.krugosvet.ru/enc/gumanitarnye_nauki/ekonomika_i_pravo/inflyatsiya_i_deflyatsiya.html)

<sup>2</sup> <http://smart-lab.ru/finansoviy-slovar/deflyatsiya>

вуют неполная занятость и неполная загрузка производственных мощностей экономики, инфляция спроса (по крайней мере, теоретически) невозможна. Увеличение спроса в этих условиях вызывает расширение производства за счёт более полного использования факторов производства и, следовательно, адекватное увеличение предложения.

Когда будут достигнуты занятость и полная загрузка производственных мощностей, дальнейший рост спроса не сможет покрываться соответствующим расширением выпуска товаров и услуг и ростом их предложения. Когда экономика работает на пределе возможностей, а спрос продолжает расти, на рынках образуется хроническое превышение спроса над предложением и все или большинство фирм регулярно повышают цены на продукцию. Такая ситуация предполагает наличие устойчивого неравновесия и превышение спроса над естественным (потенциальным) уровнем ВВП.

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

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

К источникам избыточного спроса относят следующие явления.

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

2. Резкое расширение инвестиций, финансируемых за счёт не только прибыли, полученной в текущем году, но и накопленных сбережений и банковских кредитов.

3. Не соответствующее уровню национального дохода увеличение потребительских расходов населения за счёт необоснованного повышения заработной платы и накопленных сбережений, а также расширения потребительского кредита.

#### *2. Рост издержек*

К классическим причинам инфляции издержек относят:

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

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

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

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

#### *3. Инфляционные ожидания*

Немаловажную роль в возникновении и развитии инфляции играют инфляционные ожидания. И предприниматели, и рабочие

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

К каким видимым последствиям приведёт это ожидание роста инфляции?

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

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

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

Таким образом, инфляционные ожидания порождают как инфляцию спроса, так и инфляцию издержек. При этом ожидания способны образовать инфляционный импульс на пустом месте: даже

при отсутствии объективных факторов избыточного спроса или факторов роста денежных издержек возникновение общих инфляционных ожиданий может произойти по причине, например, неосторожных высказываний государственных лидеров о новом росте государственных расходов, увеличении косвенных налогов или импортных тарифов и т. п., а особенно о таких сильнодействующих средствах, как денежная реформа<sup>1</sup>.

## ТЕМА 2. ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ

### ● Занятие 3. Какие бывают источники доходов

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

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, знание структуры доходов населения современной России.

#### **Умения:**

- 1) рассчитывать личный и семейный доход;
- 2) читать диаграммы и графики, иллюстрирующие структуру доходов.

#### **Личностные характеристики и установки:**

понимание зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи.

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

**Компетенции:**

определять и оценивать варианты повышения личного и семейного доходов.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (зачтение 3); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий, введённых в материалах для учащихся**

1. Учитель организует обсуждение практической ситуации, представленной в начале занятия.

«Представим, что ваш сверстник Илья Петров живёт в обычной семье в обычном российском городе. Скоро он окончит 9 класс и перейдёт в 10. Ему нравится заниматься хоккеем и плаванием, ещё он ходит в кружок современного танца. Хотя большинство занятий бесплатные, но расходы семьи на занятия Ильи всё равно растут (нужно обновлять экипировку для хоккея, оплачивать бассейн и различные поездки, связанные с выступлениями танцевального коллектива). Можно ли повысить доходы семьи Ильи? Из чего они состоят и как формируются?

Вопрос: какова структура доходов населения России и от чего она зависит?»

Учащиеся, опираясь на свой жизненный опыт, могут давать правильные и неправильные ответы. Важно мотивировать их на изучение вопроса о том, как именно формируются доходы семьи, какие они бывают.

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

**Содержание обсуждения**

Доходы можно разделить на четыре группы по типу источника.

**Первая группа** – собственный заработок, включающий:

- а) заработную плату;
- б) премию;
- в) социальный пакет от фирмы;

- г) грант (для учёных и творческих работников);
- д) доходы от самозанятости.

**Вторая группа** — пособия, включающие:

- а) социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности и родам;
- б) пенсии (для пожилых и инвалидов);
- в) стипендии (для студентов, аспирантов и докторантов);
- г) помощь от благотворительных фондов.

**Третья группа** — доходы от собственности, включающие:

- а) дивиденды (доход от акций);
- б) доход от сдачи жилья в аренду;
- в) процент по депозиту.

**Четвёртая группа** — прочие доходы, включающие:

- а) алименты;
- б) возврат налогов;
- в) подарки;
- г) помощь родителей, детей, супругов;
- д) призы;
- е) наследство.

В России основным источником доходов для большинства граждан является заработная плата. В большинстве государств (в том числе в России) устанавливается МРОТ (минимальный размер оплаты труда, в 2018 г. составляет 11 163 руб. в Москве).

Существуют различные способы начисления заработной платы — «белая» и «серая» зарплата.

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

Избежать навязывания «серой» зарплаты можно, к примеру, если человек:

- 1) работает в государственной организации, где зарплата вся платится легально;
- 2) работает на себя в собственном бизнесе, где сам назначает себе зарплату;

3) с годами стал настолько ценным специалистом, что может диктовать работодателю, заинтересованному в его услугах, свои условия оплаты.

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

**1.** Формировать умение рассчитывать доходы можно с помощью заданий, предложенных в занятии 3 в материалах для учащихся.

*Ответы к заданиям в материалах для учащихся:*

1. 55 тыс. руб. – это 100% нашего дохода;  
35 тыс. руб. – 63,64% составляет зарплата;  
7 тыс. руб. – 12,73% составляет пособие;  
8 тыс. руб. – 14,55% составляет доход от собственности (квартиры);  
5 тыс. руб. – 9,09% составляет дивиденд.

2. Совокупный доход семьи Серовых:  
9000 руб. (пенсия бабушки) + 15 000 руб. (зарплата бабушки) + 12 000 руб. (пенсия дедушки) + 3200 руб. (пособие дедушки) + 29 000 руб. (зарплата отца) + 25 000 руб. (доход матери) + 1500 руб. (стипендия сестры) =  
= 94 700 руб.

Доход Ивана:

10% от 9000 руб. = 900 руб. и 20% от 12 000 руб. =  
= 2400 руб., итого 900 + 2400 = 3300 руб.

**2.** Данное пособие не содержит информации о структуре доходов, заработной плате и других показателях в форме диаграмм и графиков, так как со временем она теряет актуальность. Поэтому учителю нужно зайти на сайт Федеральной службы государственной статистики в раздел «Официальная статистика», далее «Рынок труда» и подобрать подходящую разнообразную информацию. Если есть выход в Интернет, можно это сделать вместе с учениками в классе; если нет выхода, то нужно заранее распечатать данные и предоставить их учащимся в качестве раздаточного материала.

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

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

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

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

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

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

Если время позволяет, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

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

### **Социальные пособия в России**

Если человек по какой-либо причине не может работать и зарабатывать себе средства на жизнь, государство выплачивает ему социальное пособие. Кроме того, социальные пособия и льготы являются также формой социального поощрения. Например, пособия и льготы имеют многодетные семьи, ветераны боевых дейст-

вий. За рождение или усыновление ещё одного ребёнка семья получает материнский капитал и т. п. Более подробно о социальных пособиях сказано в модулях 3 и 5. Здесь перечислим лишь основные категории граждан, которые имеют право на социальные пособия и льготы.

Таблица 1

**ГРАЖДАНЕ, ИМЕЮЩИЕ ПРАВА НА СОЦИАЛЬНЫЕ ПОСОБИЯ И ЛЬГОТЫ**

<b>Категории граждан</b>	<b>Пособия и льготы</b>
Пожилые люди	Пенсия по старости
Инвалиды	Пенсия по инвалидности
Инвалиды детства	Социальная пенсия
Родители, ухаживающие за инвалидами детства	Пособие по уходу
Оставшиеся без кормильца	Пенсия по потере кормильца
Заболевшие	Пособие по временной нетрудоспособности
Молодые матери	Пособие по беременности и родам, пособия по уходу за ребёнком до 1,5 и до 3 лет, материнский капитал, прочие единовременные выплаты
Многодетные семьи	Пособия и льготы
Студенты дневных отделений, аспиранты и докторанты	Стипендии (при академической успеваемости); социальные стипендии инвалидам и малообеспеченным
Безработные	Пособие по безработице
Ветераны боевых действий	Различные льготы

### Собственность, приносящая доход

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

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

**Пассив** — обязательства, подлежащие выполнению.

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

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

Пассив — всё, что забирает деньги из наших карманов.

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

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

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

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

Таблица 2

## ДОХОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

---

- Занятие 4. От чего зависят личные и семейные доходы

---

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

*Общая характеристика занятия*

### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** человеческий капитал; знание факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников.

**Умения:**

читать диаграммы и графики, иллюстрирующие структуру доходов.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание влияния образования на последующую карьеру и, соответственно, на личные доходы.

**Компетенции:**

- 1) соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход;
- 2) сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния в ближайшем и отдалённом будущем.

**Форма занятия:** коммуникативный семинар.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 4); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

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

Занятие необходимо начать с исследования практической ситуации.

«Представим, что молодой человек по имени Степан окончил школу и решил, что больше учиться незачем, потому что он и так найдёт интересную работу с высокой зарплатой. Какое-то время он жил на деньги, которые давали родители, но их не хватало, и ему пришлось устроиться работать сначала дворником, потом грузчиком в магазине, а затем курьером. Ни работа, ни доходы никакого удовлетворения ему не приносили. Степан мечтает о создании семьи, но понимает, что семью необходимо содержать, а пока денег едва хватает лишь на себя самого.

Вопрос: что делать Степану?»

Учитель спрашивает учеников о том, почему Степан попал в такую ситуацию и что можно сделать. Учащиеся дают разные ответы, которые подлежат проблематизации со стороны учителя. Его задача — вывести учащихся на обсуждение понятия «человеческий капитал» и выяснить, какие именно факторы влияют на доходы человека и его семьи.

### Содержание обсуждения

Субъективные факторы, влияющие на доходы, таковы.

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

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

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

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

5. Удача при устройстве на работу.

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

Объективные факторы, влияющие на доходы, таковы.

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

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

3. Степень риска работы.

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

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

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

воле, без принуждения извне, и называется социальным капиталом. У социального капитала есть несколько составляющих:

- 1) он основывается на доверии членов сообщества;
- 2) он опирается на нормы и ценности, созданные обществом;
- 3) он реализуется в форме социальных сетей различного рода.

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

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

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

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

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

**ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания**

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

**ШАГ 4. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

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

**Карьера** (итал. *carriera* – бег, жизненный путь, поприще, от лат. *carrus* – телега, повозка) – продвижение вверх по служебной лестнице.

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

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

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

Одни считают, что самый верный путь – работать в одной и той же организации как можно дольше, в идеале – до самой старости.

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

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

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

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

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

Формы такого поощрения могут быть разными. В первую очередь это, конечно, денежные выплаты в виде премий или бонусов. Но такая форма поощрения не единственная. Некоторые работода-

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

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

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

Важно понимать, что социальный пакет – условие работы, которое законами России никак не регулируется. Предоставлять работникам своей организации такие дополнительные льготы и выгоды или нет, решает сам владелец организации или назначенные им менеджеры.

И это принципиально отличает социальный пакет от социальных гарантий, которые законами нашей страны, а именно Трудовым кодексом РФ, как раз установлены. Сюда относятся следующие условия работы:

- 1) право ежедневно иметь перерыв на обед;
- 2) право на оплачиваемое время болезни при наличии выданного врачом больничного листа;
- 3) право на оплачиваемое время отдыха (ежегодный отпуск).

<sup>1</sup> Более подробно о соцпакете читайте здесь: <http://posobie.guru/lgoty/pensioneram/sotsialnyj-paket.html>

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

Талант всегда редок. Основной рыночный принцип – если спрос превышает предложение, то цена растёт – действует и при формировании «цены» на талант. Платя знаменитым актёрам большие гонорары, продюсер не занимается благотворительностью. Зритель, который любит этих актёров, захочет увидеть их в новой картине, купит билет. Таких зрителей будет много по всему миру, картина соберёт в прокате большие деньги, окупит производство и принесёт прибыль своим создателям. Например, восемь фильмов о Гарри Поттере собрали в прокате более 8 млрд долл. Таким образом, сага о юном английском волшебнике стала самой кассовой в истории кинематографа, а Дэниел Рэдклифф<sup>1</sup>, сыгравший главную роль в этих фильмах, является одним из самых богатых актёров Голливуда.

## ТЕМА 3. КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

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

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

*Общая характеристика занятия*

#### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** благосостояние семьи, контроль расходов семьи, знание зависимости уровня благосостояния от умения контролировать свои расходы.

<sup>1</sup> [https://ru.wikipedia.org/wiki/Гарри\\_Поттер\\_\(серия\\_фильмов\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Гарри_Поттер_(серия_фильмов))

**Умения:**

- 1) различать личные расходы и расходы семьи;
- 2) считать личные расходы и расходы семьи в краткосрочном и долгосрочном периодах.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям.

**Компетенции:**

- 1) оценивать свои ежемесячные расходы;
- 2) соотносить потребности и желания с финансовыми возможностями.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятия 5–6); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

Данный шаг осуществляется в форме лекции-беседы. Сначала необходимо исследовать практическую ситуацию.

«Наталия – успешный предприниматель и весьма обеспеченный человек. Она зарабатывает большие деньги, владеет дорогой недвижимостью, но дела её очень плохи, потому что, фактически, у Наталии ничего нет. Как же такое возможно?»

Ответ один – долги. Их сумма значительно превышает стоимость всего, чем владеет Наталия, и все её доходы. Причина же в том, что, как ни велики были доходы нашей героини, как бы успешна она ни была, расходы были ещё больше. Ведь есть люди, которым хочется всего и сразу, не соизмеряясь с обстоятельствами.

Вопрос: как не попасть в такую ситуацию? что делать с расходами, пока вы ещё не достигли состояния, когда всё, что нужно, есть, а долги уже погашены?»

В ходе обсуждения необходимо прийти к мысли, что Наталия попала в такую ситуацию, так как не умела контролировать свои расходы. Учитель должен навести учащихся на мысль, что они имеют

только приблизительное понимание, как контролировать расходы, поэтому надо узнать, почему это нужно делать и как именно. Далее учитель обсуждает основные понятия и рассказывает учащимся, как и для чего нужен контроль финансов.

### **Содержание обсуждения**

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

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

**Второй этап:** воспитание маленьких детей, обустройство жизни (31–42 года).

**Третий этап:** воспитание взрослых детей, подготовка к старости (43–54 года).

**Четвёртый этап:** отделение детей, выход на пенсию.

**Пятый этап:** пенсионный возраст, расходы на лечение.

Перечень основных задач, решение которых потребует соответствующих расходов, следующий.

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

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

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

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

5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.

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

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

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

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

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

*Ответ к заданию в материалах для учащихся:*

Сумма расходов составляет:

$$5000 \text{ руб.} + 10\,000 \text{ руб.} + 3000 \text{ руб.} + 15\,000 \text{ руб.} + \\ + 10\,000 \text{ руб.} + 5000 \text{ руб.} + 2000 \text{ руб.} + 5000 \text{ руб.} + \\ + 1500 \text{ руб.} + 2000 \text{ руб.} + 2000 \text{ руб.} = 60\,500 \text{ руб.}$$

Чтобы 5% откладывать, необходимо иметь доход:

$$60\,500 / 0,95 = 63\,685 \text{ руб. в месяц.}$$

2. Чтобы освоить умение различать личные и семейные расходы, учащимся необходимо заполнить таблицу.

Личные расходы	Семейные расходы

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

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

Учитель даёт учащимся такое задание: «Напишите список вещей, которые вы очень хотели бы купить в ближайшее время лично себе примерно на сумму в 50 тыс. руб.». После того как учащиеся сделали это, учитель даёт следующее задание: «Представьте, что се-

годня у вас в наличии только 20 тыс. руб. Что вы будете делать, что выберете?» После того как учащиеся подумали, учитель организует общее обсуждение, в ходе которого должна быть сформулирована мысль о том, что, прежде чем что-то покупать, необходимо соотнести свои потребности со своими финансовыми возможностями и выбрать ту покупку, которая нужнее всего.

#### ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

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

#### ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

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

Прожиточный минимум предназначается:

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

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

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

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

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

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

В годовой продуктовой набор для трудоспособного населения в 2013–2018 гг. входит 126,5 кг хлебопродуктов, более 100 кг картофеля, 60 кг фруктов и 114,6 кг овощей, а также 58,6 кг мяса и 18,5 кг рыбы, 290 л молокопродуктов и 21 десяток яиц.

Необходимо отметить, что состав потребительской корзины для всех групп населения должен, согласно законодательству, пересматриваться каждые 5 лет (то есть уже в 2018 г.). Однако по решению правительства РФ существующий состав потребительской корзины был заморожен до 2021 г. Такое решение было вызвано необходимостью уравнивания минимального размера оплаты труда (МРОТ) и прожиточного минимума (МРОТ планируется привязать к величине прожиточного минимума), что осложняет расчёт новой корзины до тех пор, пока реформа не будет доведена до конца.

Поскольку потребительская корзина, а также прожиточный минимум в ближайшие годы будут корректироваться, приводимая

нами информация может устареть. Учителю желательно самостоятельно перед занятием перепроверить и при необходимости скорректировать информацию для учащихся по данной теме (например, перейдя по ссылке на сайт Центра управления финансами: <http://center-yf.ru/data/stat/potrebiteľskaya-korzina-2018.php>).

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

Размер прожиточного минимума в целом по стране для трудоспособных граждан, по данным за III квартал 2018 г., составлял 11 310 руб. В то же время размер прожиточного минимума по регионам может существенно различаться.

---

## ● Занятие 6. Учебные мини-проекты «Контролируем семейные расходы»

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе занятий 2–6.

**Умения:**

сформированные в ходе занятий 2–6.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе занятий 2–6.

**Компетенции:**

- 1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты;
- 2) проводить самостоятельное исследование;
- 3) генерировать собственные идеи и создавать научно-публицистические тексты на их основе;
- 4) находить актуальную информацию в сети Интернет с целью решения финансовых задач.

**Форма занятия:** проектная деятельность.

**Средства обучения:** основные: компьютер с выходом в Интернет, проектор.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

Учащимся должны быть предложены следующие темы.

1. Сколько денег требуется семье на обязательные ежемесячные расходы и как это зависит от типа жилья и числа членов семьи?
2. Сколько стоит «корзина основных продовольственных товаров» в различных магазинах вашего города и какое количество денег можно сэкономить в месяц, выбирая самые выгодные места для покупок?

### ШАГ 1. Работа по созданию проекта

1. Учащиеся формируют группы по три-пять человек.
2. Рабочая группа занимается созданием проекта. Сначала осуществляется планирование создания проекта, в ходе которого должны быть сформулированы:
  - а) цели проекта;
  - б) основная идея проекта;
  - в) перечень материально-технического оснащения, необходимого для подготовки и реализации проекта;
  - г) план создания проекта.

Таблица 3

ПЛАН РАБОТЫ НАД ПРОЕКТОМ

	Что нужно сделать	Срок	Ответственный
1			
2			
3			
4			

3. Члены каждой группы работают по плану.
4. Каждая рабочая группа составляет общий проект, при необходимости решает возникающие вопросы.
5. Рабочая группа готовит презентацию проекта.

### ШАГ 2. Проведение конкурса презентаций проектов

1. Создаётся конкурсная комиссия (в неё могут входить учителя, завуч, родители и все желающие).
2. Объявляются условия конкурса (в том числе критерии отбора).
3. Проводится презентация и параллельно оценка конкурсных работ.
4. Проводится совещание конкурсной комиссии и определяются победители.

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

Выступает председатель конкурсной комиссии и оглашает результаты конкурса.

## ТЕМА 4. ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

- Занятие 7. Что такое семейный бюджет и как его построить

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

*Общая характеристика занятия*

#### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** семейный бюджет, профицит и дефицит семейного бюджета, знание статей доходов и расходов семейного и личного бюджета.

**Умения:**

рассчитывать профицит и дефицит семейного и личного бюджета.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание различий в структуре семейного бюджета в зависимости от возраста членов семьи и других факторов.

**Компетенции:**

определять приоритетные траты и строить семейный бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе на основе данного выбора.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 7); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

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

«Анастасия и Павел окончили институт и устроились на работу на молочный завод технологами. Зарплата каждого составляла 20 тыс. руб. Анастасия и Павел поженились. Когда они начали вести совместное хозяйство, выявилась серьёзная проблема: каждый привык жить со своими родителями и не научился при своих тратах учитывать общесемейные расходы на самое необходимое. Анастасия каждый месяц покупала себе новые платья, а Павел тратил деньги на компьютерные игры. В результате счета за коммунальные услуги оказывались неоплаченными, денег на продукты питания не хватало. Как Анастасия и Павел должны управлять своими финансами, чтобы совместных доходов хватало на всё самое необходимое и оставались деньги „побаловать себя“?»

Вопрос: что такое семейный бюджет и как его составлять?»

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

**Содержание обсуждения**

**Бюджет** – план регулярных доходов и расходов.

Таблица 4

**СТРУКТУРА СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА**

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

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

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

Это следующие расходы:

- 1) на питание;
- 2) на оплату жилья, воды, отопления, электричества;
- 3) на оплату телефона и Интернета;
- 4) на хозяйственные товары и косметику;
- 5) на одежду и обувь;
- 6) на проезд на транспорте;
- 7) на лекарства и т. п.

**Дефицит бюджета** – ситуация, при которой расходы будут превышать доходы.

**Профицит бюджета** – ситуация, при которой расходы меньше доходов.

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

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

*Ответ к заданию в материалах для учащихся:*

Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы:

$$\begin{aligned} 30\ 000 \text{ руб.} + 8500 \text{ руб.} + 9000 \text{ руб.} + 5000 \text{ руб.} &= \\ = 52\ 500 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Затем нужно из доходов вычесть расходы:

$$50\ 000 \text{ руб.} - 52\ 500 \text{ руб.} = -2500 \text{ руб.}$$

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

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

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

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

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

## ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания

1. Доделать задание с составлением бюджета.
2. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
4. Обсудить важные вопросы с родителями (вопросы предложены в материалах для учащихся).

### ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

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

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

**Платежи по кредиту.** Это тоже обязательные платежи. В случае невнесения платежа в срок вы будете платить штраф банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

чтобы себе немного в этом помочь, нужно следовать нескольким несложным правилам.

1. Осуществлять обязательные платежи лучше сразу же после получения зарплаты. Если это невозможно (например, не получены ещё квитанции на оплату ЖКХ), нужно всё равно отложить предполагаемую сумму подальше и тратить только на эти нужды.

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

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

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

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

---

## ● Занятие 8. Как оптимизировать семейный бюджет

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** семейный бюджет, оптимизация семейного бюджета.

### **Умения:**

рассчитывать доходы и расходы в абсолютных и относительных величинах (в %).

### **Личностные характеристики и установки:**

понимание необходимости планирования личных и семейных доходов и расходов.

**Компетенции:**

анализировать бюджет и оптимизировать его для формирования сбережений.

**Форма занятия:** коммуникативный семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятия 8–9); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

В начале изучения последней темы раздела необходимо исследовать практическую ситуацию, в которой оказалась Светлана.

«Предположим, что Светлана зарабатывает в месяц 16 тыс. руб. А расходы у неё на следующий месяц складываются в сумме никак не меньше 21 тыс. руб. Светлана просит у знакомого одолжить на месяц 5 тыс. руб., и он готов их дать, но при условии, что Светлана вернёт долг с процентами. Допустим, плата за пользование этими деньгами составляет 10%, то есть вернуть через месяц придётся 5500 руб. Светлана соглашается и пишет расписку.

Долг она честно возвращает, но в следующем месяце ситуация становится только хуже: Светлана получает всё те же 16 тыс. руб., а недостаток денег в бюджете составляет уже не 5 тыс., а 5500 руб. И что теперь ей делать? Брать у другого знакомого на этот раз уже 5500 руб., чтобы потом отдать в погашение долга уже 6050 руб. (5500 руб. + те же 10% от взятой в долг суммы)?

Так и до беды недалеко – накапливающиеся долги станут непомерными, и вернуть их Светлана просто не сможет.

Вопрос: как быть, если зарплата маленькая, расходы в неё не укладываются и семейный бюджет всё время получается с дефицитом?»

Учитель предлагает ученикам попробовать найти выход для Светланы. Он организует общее обсуждение, в ходе которого подводит учащихся к мысли, что необходимо узнать, какие именно способы оптимизации бюджета существуют. Таким образом, происходит переход от практической задачи к постановке и решению учебной задачи, суть которой – освоить способы оптимизации семейного и личного бюджетов.

### Содержание обсуждения

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

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

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

## ШАГ 2. Формирование компетенции оптимизации семейного и личного бюджета

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

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

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

**3.** Третья задача имеет обратный смысл: нужно придумать, как эффективно потратить деньги, которые не были запланированы в долгосрочном бюджете. Важно, чтобы учащиеся выделяли из всех

дополнительных покупок, которые они хотели бы сделать, действительно самые необходимые и могли обосновать их.

В ходе выполнения данных заданий учащиеся должны учиться по-взрослому относиться к своим и семейным финансам, а также формировать чувство ответственности и разумное отношение к своим поступкам.

### ШАГ 3. Обсуждение домашнего задания

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

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

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

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

### Виды бюджетного взаимодействия

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

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

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

Таблица 5

## ПРИМЕРНЫЙ БЮДЖЕТ СЕМЬИ

	Периодичность поступлений / платежей, руб.				Итого за год, руб.
	Ежемесячно	Ежеквартально	Раз в полугодие	Ежегодно	
<b>ДОХОДЫ</b>	65 250	0	0	70 000	853 000
Зарплата за вычетом подоходного налога, всего	65 250				783 000
В том числе:					
член семьи 1	43 500				522 000
член семьи 2	21 750				261 000
Доход от финансовых инвестиций				70 000	70 000
Прочие доходы					
<b>РАСХОДЫ</b>	52 080	10 000	26 000	96 867	813 827
На содержание квартиры (уборщица, охрана и т. п.)	0				0
Квартплата (услуги ЖКХ)	4 000				48 000
Электричество	500				6 000
Стационарная связь	500				6 000
Мобильная связь	500				6 000
Интернет	300				3 600
На городской транспорт	2 380				28 560
На машину, всего	7 200	0	6 000	6 867	105 267

Продолжение таблицы

	Периодичность поступлений / платежей, руб.				Итого за год, руб.
	Ежемесячно	Ежеквартально	Раз в полугодие	Ежегодно	
В том числе:					
топливо	4000				48 000
ремонт					0
смена резины			6000		12 000
стоянка	3200				38 400
страховка				6867	6867
На питание, всего	20 000				240 000
В том числе:					
вне дома	12 000				144 000
дома	8000				96 000
На промтовары повседневного спроса, включая лекарства	1000				12 000
В том числе:					
предметы гигиены, бытовая химия	500				6000
На лекарства	500				6000
На одежду и обувь			10 000		20 000
На товары длительного пользования (бытовая техника, мебель)					0
На медицину	0	0	10 000	25 000	45 000

Окончание таблицы

	Периодичность поступлений / платежей, руб.				Итого за год, руб.
	Ежемесячно	Ежеквартально	Раз в полугодие	Ежегодно	
В том числе:					
на добровольное медицинское страхование				25 000	25 000
на стоматологию			10 000		20 000
На фитнес				15 000	15 000
На развлечения		10 000			40 000
На путешествия				50 000	50 000
Отчисления в пенсионные фонды или накопительное страхование	2000				24 000
Платежи по имеющимся кредитам					0
Налоги	7700				92 400
В том числе:					
налог на собственность	3500				42 000
транспортный налог	4200				50 400
Резервный фонд (вклад)	6000				72 000
Баланс	13 170	-10 000	-26 000	-96 867	39 173

---

- Занятие 9. Обобщение результатов работы, представление проектов, тестовый контроль

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

- 1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты;
- 2) проводить самостоятельное исследование;
- 3) генерировать собственные идеи и создавать научно-публицистические тексты на их основе;
- 4) находить актуальную информацию в сети Интернет с целью решения финансовых задач;
- 5) другие, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Форма занятия:** проектная деятельность, занятие контроля.

**Средства обучения:** основные: компьютер с выходом в Интернет, проектор, рабочая тетрадь.

### **ХОД ЗАНЯТИЯ**

При организации данного занятия учитель сам может выбрать его форму и конкретное содержание. В материалах для учащихся даны различные задания, которые могут быть выполнены учащимися в большем или меньшем объёме. Ниже предложено несколько вариантов проведения проектной работы с учащимися на этом занятии. Если у учителя есть возможность отвести на занятие больше времени, то можно использовать все деятельностные формы организации образования, предложенные ниже. Таким образом, данное

занятие можно, при необходимости и наличии такой возможности, разбить на несколько этапов-блоков.

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

Учащимся должны быть предложены следующие темы.

1. Разработать проект сайта, позволяющего семьям рассчитать, что и через сколько времени они смогут приобрести для себя при разных уровнях доходов, разных суммах ежемесячных сбережений и разных вариантах размещения сбережений в банках своего города.

2. Разработать проект создания некоммерческой организации, которая осуществляла бы бесплатное финансовое консультирование граждан; придумать, кто бы мог выступить спонсором такого проекта и как потенциальных спонсоров таким проектом заинтересовать.

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

1. Учащиеся формируют группы по три-пять человек.

2. Рабочая группа занимается созданием проекта. Сначала осуществляется планирование создания проекта, в ходе которого должны быть сформулированы:

- а) цели проекта;
- б) основная идея проекта;
- в) перечень материально-технического оснащения, необходимого для подготовки и реализации проекта;
- г) план создания проекта.

### **ПЛАН РАБОТЫ НАД ПРОЕКТОМ**

	<b>Что нужно сделать</b>	<b>Срок</b>	<b>Ответственный</b>
1			
2			
3			
4			

3. Члены каждой группы работают по плану.
4. Каждая рабочая группа составляет общий проект, при необходимости решает возникающие вопросы.
5. Рабочая группа готовит презентацию проекта.

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

1. Создаётся конкурсная комиссия (в неё могут входить учителя, завуч, родители и все желающие).
2. Объявляются условия конкурса (в том числе критерии отбора).
3. Проводится презентация и параллельно оценка конкурсных работ.
4. Проводится совещание конкурсной комиссии и определяются победители.

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

Выступает председатель конкурсной комиссии и оглашает результаты конкурса.

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

Учащимся должны быть предложены следующие темы.

1. Какие финансовые организации существуют в нашем городе (районе, посёлке)?
2. Каковы были особенности семейного финансового планирования в советские годы (на примере какого-либо исторического периода)?
3. Как часто семьи осуществляют финансовое планирование (с использованием метода опроса на примере семей учащихся вашего класса)?
4. Каковы особенности финансового планирования молодёжи и людей старшего поколения (на конкретном примере)?
5. Как чаще всего в вашем городе (районе, посёлке) люди осуществляют крупные покупки (автомобили, ремонт квартир, путешествия и т. п.)?

**ШАГ 1. Работа по проведению исследования**

Исследовательская работа может быть проведена как индивидуально, так и группой (два-три человека).

1. Определение темы исследования.
2. Характеристика важнейших элементов исследования (можно провести общую или индивидуальную консультацию):
  - а) объект исследования;
  - б) предмет исследования;
  - в) цель исследования;
  - г) научные методы исследования;
  - д) структура исследования.
3. Самостоятельная работа учащихся, проведение исследования.
4. Оформление исследовательской работы.

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

1. Создание научного совета.
2. Заслушивание и обсуждение докладов учащихся.
3. Подведение итогов и награждение лучших работ.

**Вариант 3. Проведение конкурса эссе****ШАГ 1. Написание эссе учащимися**

1. Выбор темы эссе учащимися (эссе следует писать самостоятельно).
2. Написание и оформление текста эссе.

**ШАГ 2. Проведение конкурса эссе**

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

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

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

### **Организация промежуточного контроля**

#### **ШАГ 4 (3). Объяснение критериев оценки контрольной работы (и / или устного опроса)**

#### **ШАГ 5 (4). Выполнение учениками контрольной работы (и / или участие в опросе)**

Если контроль будет осуществлён в традиционной форме, следует использовать рабочую тетрадь, прилагаемую к данному УМК.

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

#### **ШАГ 6 (5). Оценка результатов работы учеников**

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

# МОДУЛЬ 2

## СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

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

### ТЕМА 5. СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- Занятие 10. Для чего нужны финансовые организации

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** финансовая организация, виды финансовых организаций, виды организаций, защищающих интересы граждан при взаимодействии с финансовыми организациями.

**Умения:**

отличать инвестиции от сбережений.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- 2) понимание возможных рисков при сбережении и инвестировании.

**Компетенции:**

оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 10); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение проблемы взаимодействия с финансовыми организациями и базовых понятий**

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

Практическая ситуация: «Представим, что у вашего дедушки Вани за пять лет скопилась приличная сумма денег от продажи овощей на рынке, к тому же он продал свой домик в деревне и переехал жить в город, где у него была маленькая квартирка на первом этаже. Все свои сбережения дедушка держал дома, припрятав в укромном месте. Но однажды, когда он ушёл в магазин, к нему забрались грабители. Денег, правда, они найти не успели, так как вернувшийся дедушка их спугнул и они сбежали. Вы с родителями пришли морально поддержать деда. Случившееся, конечно, его сильно расстроило и заставило сомневаться в надёжности тайника дома для сохранения своих накоплений.

Вопрос: как следовало поступить дедушке при решении вопроса о хранении денег?»

**Содержание обсуждения**

1. В современной социально-экономической ситуации достаточно опасно хранить свои сбережения дома: они могут быть похи-

щены или может случиться пожар, они подвергаются воздействию инфляции и их стоимость уменьшается, поэтому следует прибегать к помощи финансовых организаций, которые помогут не только уберечь накопления от разных рисков, но и увеличить их.

2. **Финансовая организация** – юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, по страхованию или иные услуги финансового характера<sup>1</sup>.

К финансовым организациям можно отнести следующие юридические лица:

- а) банки;
- б) страховые компании;
- в) пенсионные фонды;
- г) кредитные союзы;
- д) инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов;
- е) брокерские компании;
- ж) дилерские компании;
- з) фондовые биржи.

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

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

- а) Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека;
- б) Центральный банк России;
- в) Агентство по страхованию вкладов;
- г) Международная конфедерация обществ потребителей.

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

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

<sup>1</sup> В соответствии с ФЗ от 23.06.1999 № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

2. Учитель организует общее обсуждение, в ходе которого должно быть сформировано умение различать сбережения и инвестиции. **Сбережения** – деньги, которые хозяйствующий субъект стремится накопить и сохранить для возможной будущей покупки или на чёрный день. Риск их потери сведён к минимуму. **Инвестиции** – деньги, которые служат средством зарабатывания новых денег, всегда в той или иной степени рискованные вложения с целью получения прибыли в будущем. Риск их потери может быть высок.

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

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

### **ШАГ 4. Формирование компетенции оценки необходимости использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи**

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

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

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

Ситуация 3: Матвей Баранов желает заработать на купле-продаже акций известной компании.

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

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

**ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (материалы для учащихся, занятие 10).
2. Прочитать текст занятия 11.
3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
4. Обсудить важные вопросы с родителями (вопросы предложены в материалах для учащихся).

**ШАГ 6. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем:

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

---

● **Занятие 11. Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций**

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** банк, ПИФ, негосударственный пенсионный фонд, страховая компания, знание основных видов финансовых услуг и продуктов, предлагаемых страховыми компаниями физическим лицам.

**Умения:**

- 1) рассчитывать реальный банковский процент;
- 2) рассчитывать доходность банковского вклада;
- 3) анализировать договоры, заключаемые с финансовыми организациями.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание того, что для решения разных финансовых задач существуют разные финансовые организации;
- 2) понимание взаимозависимости риска вложений и их доходности.

**Компетенции:**

находить необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений.

**Форма занятия:** семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 11); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий и формирование понимания особенностей разных финансовых организаций**

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

Практическая ситуация: «Представим, что семья Ильи Ветрова давно хотела продать свою трёхкомнатную квартиру и купить четырёхкомнатную, чтобы всем хватало места. На доплату требовалось 350 тыс. руб., а накоплений у семьи было только 200 тыс. руб. Бабушка последние 5 лет откладывала деньги, и у неё набралось 100 тыс. руб., которые она держала в шкафу. Папа Ильи получил премию 50 тыс. руб., а маме удалось сэкономить 30 тыс. руб. за 3 мес. Дедушка продал зимнюю резину со своего старенького автомобиля, на котором всё равно зимой никто не ездил. Семья собралась на совет, чтобы решить, как поступить со сбережениями и что делать дальше.

Вопрос: как сохранить и приумножить свои сбережения? Какие финансовые организации могут помочь в этом семье Ветровых?»

**Содержание обсуждения**

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

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

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

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

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

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

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

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

*Решение:*

50 000 руб. • 0,08 = 4000 руб. Чтобы говорить о реальном доходе, необходимо учитывать инфляцию.

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

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

### **ШАГ 3. Формирование компетенции поиска необходимой информации на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений**

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

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

Для облегчения поиска заполните таблицу:

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

**ШАГ 4. Обсуждение домашнего задания**

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (занятие 11 в материалах для учащихся).
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
3. Обсудить важные вопросы с родителями (вопросы предложены в материалах для учащихся).

**ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба**

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?
2. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?
3. С какого возраста необходимо вступать в финансовые отношения с негосударственными пенсионными фондами?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ****Есть ли надёжные и высокодоходные способы инвестирования средств?**

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

Таблица 6

**ДОХОДНОСТЬ И РИСКОВАННОСТЬ  
РАЗЛИЧНЫХ СПОСОБОВ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

Способ вложения средств (инвестирования)	Возможный уровень доходности	Уровень рискованности вложений	Уровень ликвидности
Банковские депозиты	Средний	Низкий	Высокий
Вложения в ценные бумаги через ПИФы, доверительное управление, брокеров	Выше среднего	Высокий	Высокий / средний

Окончание таблицы

Способ вложения средств (инвестирования)	Возможный уровень доходности	Уровень рискованности вложений	Уровень ликвидности
Вложения в драгоценные металлы	Выше среднего	Высокий	Высокий / средний
Вложения в негосударственные пенсионные фонды	Средний	Низкий	Низкий
Страховые накопления	Низкий	Низкий + страхование на случай смерти, болезни	Низкий

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

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

## ТЕМА 6. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

---

- Занятие 12. Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** финансовое планирование, денежный запас безопасности.

**Умения:**

определять текущие капитальные траты.

**Личностные характеристики и установки:**

1) понимание необходимости долгосрочного планирования для достижения благосостояния семьи;

2) понимание необходимости аккумулирования сбережений для будущих трат.

**Компетенции:**

1) оценивать варианты решения финансовых задач;

2) строить финансовый план.

**Форма занятия:** семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 12); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

### **ХОД ЗАНЯТИЯ**

#### **ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий, введённых в пособие для учащихся, а также формирование понимания необходимости планирования**

Учитель организует обсуждение проблемы.

«Представим, что вы уже стали совсем взрослыми и задумываетесь о том, что нужно сделать, чтобы стать состоятельными (обеспе-

ченными, зажиточными – выбирайте любое слово, которое вам больше нравится) и не испытывать постоянно острой нужды в деньгах. Или это всё равно нереально и вы обречены всю жизнь едва сводить концы с концами, пытаться продержаться, не влезая в долги, от зарплаты до зарплаты?

Вопрос: можно ли так организовать свои финансы, чтобы действительно стать небедным человеком?»

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

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

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

### **ШАГ 3. Формирование компетенции оценки вариантов решения финансовых задач и построения финансового плана**

1. Учитель даёт учащимся практическую задачу, похожую на ту, которая разбирается в материалах для учащихся: «Вы хотели бы купить высокотехнологичный компьютер стоимостью 40 тыс. руб. Компьютер вам нужен не срочно, но очень хочется его приобрести. Какие варианты решения проблемы вы видите? Заполните таблицу, подобную таблице 4 на стр. 137». Далее учитель организует обсуждение с целью формирования умения оценивать варианты с точки зрения критериев, выделяемых человеком при решении финансовой задачи.

**2.** Задача следующего шага — освоить умение достигать целей путём создания плана. Учитель просит учащихся составить поэтапный план приобретения желаемой вещи, а далее организует общее обсуждение, чтобы показать на примерах планов учащихся удачные планы и указать на типичные ошибки при планировании.

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

**1.** Какие финансовые задачи являются для молодой семьи первоочередными?

**2.** Как спланировать свои финансы, чтобы делать крупные покупки и не лишать себя маленьких жизненных радостей?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

---

### ● Занятие 13. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах

---

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** финансовое планирование, знание возможных норм сбережения на разных этапах жизни.

#### **Умения:**

- 1) определять приоритеты необходимых покупок;
- 2) определять суммы, необходимые для крупных покупок.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание вариантов использования сбережения и инвестирования на различных этапах семейной жизни.

**Компетенции:**

- 1) составлять долгосрочный финансовый план;
- 2) выбирать рациональные схемы инвестирования для обеспечения крупных расходов.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятия 13–15); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Освоение знания возможных норм сбережения на разных этапах жизни**

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

**Содержание обсуждения**

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

Но после достижения 26–34 лет пора начинать понемногу деньги сберегать, потому что на горизонте рождение детей, а это требует больших расходов.

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

После 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки уменьшаются. В этом возрасте люди, как правило, сокращают свои вложения в различные фи-

нансовые инструменты и переводят их в форму, удобную для текущего оперативного использования (чаще всего это банковский депозит).

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

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

Учитель просит учащихся смоделировать практическую ситуацию их будущей жизни (представить себя на месте Владимира): «Представим, что ваш старший брат Владимир окончил университет и устроился на перспективную работу. Через пару лет он решил жениться, и перед ним встали сложные вопросы: где жить (с родителями или покупать в ипотеку своё жильё)? устраивать ли пышную свадьбу или ограничиться скромной государственной регистрацией? Ещё для работы и досуга хотелось бы купить автомобиль. А ещё хочется ходить в кино, в кафе с друзьями, посещать концерты и другие места развлечений. И надо заранее подготовиться к тому, что появятся дети...

Вопрос: как составить финансовый план, чтобы наиболее разумно решить все встающие финансовые проблемы?»

Перед учащимися ставятся следующие задачи.

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

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

**3.** На основе информации, полученной из Интернета и других источников, записать цену каждого пункта списка. Для примера можно использовать таблицу 6 на стр. 147 материалов для учащихся.

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

1. Спрогнозировать (достаточно реалистично, то есть без преувеличения) свои будущие доходы на период планирования (например, 5, 10 или 15 лет).

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

3. От ваших доходов отнять сумму необходимых расходов.

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

5. Рассчитать, какая сумма остаётся в вашем распоряжении (можно использовать для примера таблицу 7 на стр. 148 материалов для учащихся).

### **ШАГ 3. Формирование компетенции составления долгосрочного финансового плана**

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

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

### **ШАГ 4. Формирование компетенции выбора рациональных схем инвестирования для обеспечения крупных расходов (при наличии времени на уроке)**

Учитель должен актуализировать знания и умения учащихся, полученные при изучении предыдущих тем. Следует использовать следующую таблицу.

Факторы, влияющие на решение	Варианты инвестирования		
	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Возможная доходность			
Степень риска			
Дополнительные условия			

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

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

---

## ● Занятие 14. Представление проектов

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

- 1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты;
- 2) проводить самостоятельное исследование;
- 3) генерировать собственные идеи и создавать научно-публицистические тексты на их основе;
- 4) находить актуальную информацию в сети Интернет с целью решения финансовых задач.

**Форма занятия:** проектная деятельность.

**Средства обучения:** основные: компьютер с выходом в Интернет, проектор.

Это занятие проводится по той же методике, что описана в конце первого модуля. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем модуле материалов для учащихся.

- 
- Занятие 15. Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль
- 

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Форма занятия:** занятие контроля.

**Средства обучения:** рабочая тетрадь.

Это занятие проводится по той же методике, что описана в конце первого модуля. Рабочая тетрадь с ответами для проведения контроля по второму модулю предложена отдельно. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.

# МОДУЛЬ 3

## РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

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

86

### ТЕМА 7. ОСОБЫЕ ЖИЗНЕННЫЕ СИТУАЦИИ И КАК С НИМИ СПРАВИТЬСЯ

---

- Занятие 16. Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца
- 

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** особая жизненная ситуация (ОЖС), социальное пособие, форс-мажор, знание видов ОЖС и способов господдержки в случае ОЖС.

**Умения:**

находить в Интернете сайты социальных служб и обращаться к ним за помощью.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи меняется.

**Компетенции:**

оценивать последствия особых жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 1б); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение проблемы ОЖС и базовых понятий****Содержание обсуждения**

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

К ОЖС относятся:

- 1) рождение детей;
- 2) болезнь;
- 3) потеря работы не по своей инициативе;
- 4) смерть члена семьи;
- 5) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы.

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

Рождение ребёнка – радостная особая жизненная ситуация, но требующая нарушения привычного образа жизни и сопровождаю-

щаяся финансовыми потерями (меняется структура расходов: много трат идёт на ребёнка). Поэтому при планировании рождения ребёнка необходимо иметь сбережения, так как рождение и воспитание новорождённого требует значительных финансовых затрат.

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

Одна из самых эмоционально и материально сложных ОЖС – потеря кормильца.

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

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

### **ШАГ 2. Формирование умения находить в Интернете сайты социальных служб и обращаться к ним за помощью**

1. Для того чтобы учащиеся освоили данное умение, учитель организует решение практических задач, предложенных в материалах для учащихся под заголовком «Тренируемся».

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

а) найти в Интернете телефон горячей линии по вопросам выплаты пособий по рождению детей и уходу за ними в вашем городе; если его нет в вашем городе, выяснить, куда можно обратиться на федеральном уровне;

б) найти в Интернете телефон службы по вопросам оформления пенсии по потере кормильца в вашем городе.

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

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

2. Учащиеся выполняют задание.
3. Учитель организует общее обсуждение, в ходе которого объясняет необходимость оценки последствий особых жизненных ситуаций.

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

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

**Форс-мажор** – термин, применяемый в основном в юридических документах и означающий непредсказуемое событие (например, стихийное бедствие, военные действия, забастовки, революции и т. п.), не зависящее от воли сторон, участвующих в сделке, но ведущее к невозможности исполнения договорных обязательств<sup>1</sup>. В разговорном языке форс-мажором называется любое непредсказуемое событие. Однако, несмотря на всю непредсказуемость, готовиться к таким событиям можно и нужно, тем более что степень непредсказуемости событий разная. Например, вероятность того, что

<sup>1</sup> <https://ru.wikipedia.org/wiki/Форс-мажор>

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

- **Занятие 17. Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы**

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** особая жизненная ситуация (ОЖС), социальное пособие, форс-мажор; знание видов ОЖС и способов господдержки в случае ОЖС.

**Умения:**

находить в Интернете сайты социальных служб и обращаться к ним за помощью.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.

**Компетенции:**

оценивать последствия особых жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов.

**Форма занятия:** семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 17); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение особых жизненных ситуаций и формирование умения обращаться за помощью в случае их возникновения, а также умения их предвидеть и смягчать

1. На основе прочитанного текста занятия 17 в материалах для учащихся учитель организует общее обсуждение особых жизненных ситуаций: болезни и, как следствие, сокращения заработной платы, потери работы, а также стихийных бедствий и техногенных катастроф. Такую деятельность лучше всего организовать в форме заполнения таблицы, представленной ниже.

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

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

### ШАГ 2. Умение находить в Интернете сайты социальных служб и обращаться к ним за помощью

1. Для того чтобы учащиеся освоили данное умение, учитель организует решение практических задач, предложенных в материалах для учащихся под заголовком «Тренируемся».

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

а) найти сайт службы занятости по месту вашего жительства и выяснить, по какому телефону вы можете задать вопросы относительно пособия по безработице и учёта безработных;

б) найти информацию о том, какие потенциально опасные ситуации могут возникнуть в вашем регионе и куда можно обратиться в случае их возникновения.

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

Учитель даёт учащимся следующие задания.

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

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

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

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

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

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

государственными службами и уметь своевременно подавать документы и получать информацию.

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

### Когда человек заболевает, ему выплачивают деньги по больничному листу. Почему же тогда невыгодно болеть?

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

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

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

Сумма выплат по больничному листу зависит от продолжительности страхового стажа. **Страховой стаж** — время, когда человек работает и с его зарплаты государству идут отчисления на социальное страхование. Работнику со стажем 8 и более лет выплачивается 100% среднего заработка; от 5 до 8 лет — 80%; до 5 лет — 60% среднего заработка.

Общая формула для расчёта выплат по больничному листу выглядит так:

$$\frac{\PhiЗ}{730} \cdot К \cdot НД,$$

где  $\PhiЗ$  — фактический заработок сотрудника за последние 2 года, руб.;

$К$  — коэффициент в зависимости от трудового стажа, %;

$НД$  — количество дней временной нетрудоспособности, пропущенных по болезни.

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

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

максимальный размер заработной платы, который может учитываться при расчёте выплат по больничному листу. Этот размер в 2018 г. составляет 2017 руб. 81 коп. в день, или примерно 60 500 руб. в мес. Если работник даже официально получает зарплату больше этой суммы, в расчёт больничного войдёт только эта. Поэтому работникам, у которых страховой стаж меньше 8 лет, а также тем, у кого высокая зарплата, болеть невыгодно. Выплату по больничному листу они получат в значительно меньшем размере, чем их обычный заработок.

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

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

Не забудьте, что при увольнении по сокращению штата вам положено выходное пособие в размере среднего месячного заработка, а также за вами сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения (с зачётом выходного пособия).

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

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

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

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

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

## ● Занятие 18. Чем поможет страхование

*Общая характеристика занятия*

### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** страхование, виды страхования.

### Умения:

читать договор страхования.

<sup>1</sup> С помощью микрокредитов вы также сможете оперативно получить небольшую сумму на короткий срок, но процент по таким кредитам огромный — 500–800% в год.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками.

**Компетенции:**

оценивать предлагаемые варианты страхования.

**Форма занятия:** семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 18); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

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

**Содержание обсуждения**

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

**Страхование** — отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхование бывает:

- а) государственным социальным;
- б) коммерческим.

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

**Страховая премия** — денежные средства, которые вносятся страхователем страховщику на условиях заключённого договора.

Вопросы страхования регулируются Гражданским кодексом РФ.

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

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

1. Учитель заранее находит в Интернете договор страхования (например, здесь: <http://dogovor-urist.ru/договоры/раздел-Дого->

вор\_страхования\_перестрахования) и распечатывает его или, если есть экран, выводит на экран.

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

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

### **ШАГ 3. Формирование компетенции оценки предлагаемых вариантов страхования**

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

- 1. Определить, что страховать.
- 2. Найти наиболее подходящую страховую компанию:
  - а) найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где вы проживаете;
  - б) выбрать несколько надёжных компаний (найти рейтинги надёжности в сети Интернет);
  - в) узнать, в какую сумму обойдётся страховка интересующего вас имущества в каждой компании;
  - г) на основе сопоставления надёжности и стоимости страхового полиса выбрать подходящую страховую компанию.

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

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

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

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

- 1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
- 2. Используя алгоритм оценки и выбора страховой компании, найти наиболее подходящий вариант страхования в вашем городе (по выбору учащегося: имущества, жизни, здоровья и т. п.).

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
4. Обсудить важные вопросы с родителями (вопросы предложены в материалах для учащихся).

### ШАГ 5. Организация дискуссионного клуба

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?
2. Чем каско отличается от ОСАГО?
3. Почему в США и странах Европы люди тратят больше денег на страхование, чем россияне?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

## ТЕМА 8. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

---

### ● Занятие 19. Какие бывают финансовые риски

---

*Общая характеристика занятия*

#### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** финансовые риски, виды финансовых рисков, инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, финансовое мошенничество, представление о способах сокращения финансовых потерь.

#### **Умения:**

- 1) защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- 2) соотносить риски и выгоды.

#### **Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание причин возникновения финансовых рисков;
- 2) понимание необходимости соблюдать осторожность в финансовой сфере;
- 3) понимание необходимости проверять поступающую из различных источников информацию.

**Компетенции:**

- 1) анализировать и оценивать финансовые риски;
- 2) реально оценивать свои финансовые возможности.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (зачтение 19), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

Учитель организует лекцию-беседу, в ходе которой рассказывает учащимся о том, что такое финансовые риски и каких видов они бывают. Задача учителя — сформировать у учащихся понимание следующих фактов: чем активнее человек участвует в финансовых операциях, тем с большими рисками он встречается; необходимо быть всегда осторожным даже при совершении простых финансовых операций; нужно быть бдительным при взаимодействии с другими людьми и организациями и стремиться к проверке получаемой информации.

**Содержание обсуждения**

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

**Виды финансовых рисков:****1. Риск инфляции.**

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

**2. Риск девальвации.**

**Девальвация** представляет собой падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют. Она представляет финансовую опасность для тех, кто много путешествует или делает покупки в иностранной валюте. Если такая ситуация присутствует, можно делать мультивалютные вклады.

### **3. Риск банкротства финансовых компаний.**

Банкротство финансовой организации может быть вызвано как внешними, так и внутренними причинами. Внешние причины обусловлены процессами, протекающими в мировой и национальной экономике. На них мы повлиять не можем. Поэтому такой риск всегда остаётся. Внутренние причины связаны с деятельностью самой организации: она может быть неэффективной, может не отвечать требованиям контролирующей организации, может осуществляться плохое управление компанией, в компании могут использоваться мошеннические схемы и т. п. Поэтому при выборе финансовой организации следует быть предельно внимательным и выбирать наиболее надёжную и стабильную компанию на основе поиска и анализа информации о её деятельности. При сопоставлении всей информации стоит выбрать наиболее надёжную финансовую организацию.

### **4. Риск финансового мошенничества.**

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

## **ШАГ 2. Формирование умения защищать личную информацию в сети Интернет**

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

## **ШАГ 3. Формирование компетенции анализа и оценки финансовых рисков, соотношения рисков и выгод**

**1.** Учитель может провести небольшой практикум: сформировать из класса несколько групп по пять-шесть человек и дать следующее задание: «У каждого из вас есть 1 млн руб. Вам нужно заработать на нём за три года. Предложите наиболее подходящий способ того, как можно на этих деньгах заработать, оцените выгоду и риски. Возможны следующие варианты:

- а) положить в банк;
- б) купить акции какой-либо компании;
- в) вложить в ПИФ;
- г) купить валюту и т. п.».

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

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

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

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. Как выбрать финансовую организацию, имеющую наименьший риск банкротства?
2. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?
3. Что делать, если не дают кредит в банке, а очень нужны деньги? Стоит ли брать кредит под большие проценты?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

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

**Микрокредитование** — это кредитование населения ограниченными денежными суммами и на короткие сроки. Появилось такое кредитование в Индии, где чрезвычайно бедное население, ко-

торое не могло идти в банк, вкладывало небольшие средства в кассы взаимной помощи, из которых потом на короткие сроки деньги выдавали нуждающимся, как правило, под небольшие бизнес-проекты. Когда эти проекты давали отдачу, деньги возвращали в кассу с небольшим процентом (12–18% годовых). Например, женщина могла попросить денег на покупку нескольких цыплят. Она их вырастила, они начали нести яйца, которые она продавала односельчанам. Это очень небольшой бизнес, но он требовал небольшого стартового капитала, за которым она не могла обратиться в банк, там ей никто денег бы не дал, так как никакого обеспечения запрашиваемой суммы у неё не было.

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

---

## ● Занятие 20. Что такое финансовые пирамиды

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** финансовое мошенничество, финансовая пирамида.

### **Умения:**

отличать финансовую пирамиду от других финансовых учреждений по определённым признакам.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание необходимости быть осторожным в финансовой сфере;
- 2) понимание необходимости проверять поступающую из различных источников информацию.

**Компетенции:**

критически относиться к рекламным сообщениям.

**Форма занятия:** семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятия 20–21), компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

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

**Содержание обсуждения**

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

Пирамиды бывают многоуровневыми и централизованными.

Отличить пирамиду можно по следующим признакам.

1. Участие в «серой» схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не пугает и способна привлечь широкие массы.
2. Компания неизвестна на рынке, а её организаторы и координаторы сохраняют анонимность и мало что рассказывают об источниках получения столь высокого обещанного дохода.
3. Информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии.

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

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

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

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

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

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

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

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

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

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

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

- Занятие 21. Представление проектов, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль

*Общая характеристика занятия*

### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

#### **Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

#### **Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

- 1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты;
- 2) проводить самостоятельное исследование;
- 3) генерировать собственные идеи и создавать научно-публицистические тексты на их основе;
- 4) находить актуальную информацию в сети Интернет с целью решения финансовых задач;
- 5) другие, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Форма занятия:** проектная деятельность, занятие контроля.

**Средства обучения:** основные: компьютер с выходом в Интернет, проектор, рабочая тетрадь.

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

Это занятие проводится по той же методике, что была описана в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем модуле материалов для учащихся.

Рабочая тетрадь с ответами для проведения контроля по третьему модулю предложена отдельно. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.

МОДУЛЬ

4

СЕМЬЯ  
И ФИНАНСОВЫЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ:  
КАК СОТРУДНИЧАТЬ  
БЕЗ ПРОБЛЕМ

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

107

## ТЕМА 9. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

---

- Занятие 99. Что такое банк и чем он может быть полезен
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** банк, коммерческий банк, Центральный банк; знание видов операций, осуществляемых банками, осознание необходимости для банка иметь лицензию на осуществление банковских операций.

**Умения:**

- 1) читать договор с банком;
- 2) рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание устройства банковской системы;
- 2) понимание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно под воздействием рекламы, а в силу необходимости и со знанием способов взаимодействия.

**Компетенции:**

оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 22); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ****ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

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

**Содержание обсуждения**

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

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

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

Коммерческий банк осуществляет следующие виды операций:

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

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

ЦБ имеет право:

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

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

## **ШАГ 2. Формирование умения рассчитывать банковский процент**

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

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

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

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

**2.** Если есть выход в Интернет, то можно зайти на сайт любого банка и найти кредитный калькулятор. Важно научить учащихся самостоятельно рассчитывать проценты и пользоваться имеющимися на сайтах финансово-кредитных организаций калькуляторами.

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

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

При обсуждении следует обратить внимание на следующие вопросы:

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

#### **ШАГ 4. Формирование компетенции оценки необходимости использования банковских услуг для решения финансовых проблем**

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

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

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

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

Каждый случай следует обсудить и попытаться найти наиболее рациональное решение.

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

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

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

### Более подробно о кредитах

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

Каждый вид кредита имеет свои особенности.

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

**Ипотечный кредит** – кредит на приобретение или строительство жилища. Его особенностями являются предоставление очень больших сумм и длительность (до 30 лет), а следовательно, и большая неопределённость. Сегодня человек жив, здоров, работает и получает деньги. За годы, на которые предоставляется кре-

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

дит, ситуация может поменяться – болезнь, потеря работы, снижение заработков. Следствие – невозможность возврата кредита. Поэтому для того, чтобы снизить свои риски, банки часто требуют по ипотечным кредитам предоставления поручителя (а иногда даже двух), то есть человека, который, в случае невозможности выполнения вами своих обязательств по кредиту, будет делать это вместо вас.

**Потребительский кредит** – самый распространённый вид кредитования. Его особенностью является относительно небольшая максимальная сумма (например, в Сбербанке РФ это сумма до 3 млн руб.). Такой кредит, так же как и автокредит, можно взять на срок от 3 месяцев до 7 лет. Рассмотрим на примере потребительского кредита, как меняются его основные параметры в зависимости от срока, на который берётся кредит.

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

---

## ● Занятие 23. Польза и риски банковских карт

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** банковская карта, дебетовая карта, кредитная карта.

### **Умения:**

- 1) различать кредитную и дебетовую карты;
- 2) защищать личную информацию по банковским картам.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание того, что процент по кредитной карте чаще всего выше, чем по обычным потребительским кредитам.

**Компетенции:**

оценивать необходимость использования банковских карт для решения своих финансовых проблем.

**Форма занятия:** семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 23); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

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

**Содержание обсуждения**

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

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

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

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

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

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

На данном этапе можно:

- а) обсудить меры предосторожности при использовании банковских карт, предложенные в материалах для учащихся;
- б) найти в Интернете документальный образовательный фильм о том, как пользоваться банковскими картами;
- в) показать умение наглядно на своей банковской карте (например, если в школе есть банкомат).

### **ШАГ 3. Формирование компетенции оценки необходимости использования банковских карт для решения своих финансовых проблем**

Данный шаг можно организовать в форме обсуждения ситуации, предложенной в материалах для учащихся.

«Людмила Анатольевна работает учителем литературы в сельской школе уже более 30 лет. Недавно было собрание всех работников школы, на котором объявили, что со следующего месяца все работники будут получать зарплату на карточки. Выступал работник банка и предлагал оформить всем желающим не только дебетовую, но ещё и кредитную карту. Людмила Анатольевна пришла домой и рассказала об этом мужу, который тоже, как и она, был несведущ в финансовых вопросах. Они оба сомневались, что это хорошая новость, так как понятия не имели, как этими картами пользоваться и зачем они им нужны.

Вопрос: что же такое кредитные карты, как ими пользоваться и чем дебетовые карты отличаются от кредитных?»

Помимо этого, учитель может предложить учащимся решить практическую задачу в разделе «Тренируемся» в материалах для учащихся.

Можно попросить самих учащихся придумать практические ситуации, в которых использование банковских карт будет необходимо, и ситуации, в которых люди поддаются рекламным уловкам и карты им вовсе не нужны.

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

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

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

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

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

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

В России карточный бизнес развивался противоположно западному сценарию. На российский рынок первыми пришли зарплатные карты, к которым банки начали предоставлять овердрафты, а потом уже кредитные.

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

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

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

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

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

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

По картам с овердрафтом некоторые кредитные организации предлагают бесплатное снятие наличных в своих банкоматах, в то время как по кредиткам обналичивание всегда платное (комиссия составляет в среднем 2–4%). Если рассматривать овердрафтные карты, предлагаемые кредитными организациями в рамках зарплатных проектов, то в большинстве случаев комиссия не взимается.

Сегодня многие банки, особенно крупные, продолжают выпускать овердрафтные карточки лишь в рамках зарплатных проектов. Но есть целый ряд финучреждений, предлагающих такие карты всем клиентам.

## ТЕМА 10. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

---

116

### ● Занятие 24. Что такое бизнес

---

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** бизнес, малый бизнес, представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса.

#### **Умения:**

находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса.

#### **Личностные характеристики и установки:**

1) понимание ответственности и рискованности занятия бизнесом;

2) понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться начинающему бизнесмену.

**Компетенции:**

- 1) анализировать ситуацию;
- 2) генерировать идеи возможного бизнеса.

**Форма занятия:** семинар, игра.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 24); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

#### Содержание обсуждения

**Бизнес** в широком смысле — деятельность, направленная на организацию какого-либо дела.

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

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

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

Наиболее типичные ошибки начинающих предпринимателей:

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

Качества, необходимые для занятия бизнесом:

- 1) сильное желание добиться успеха («Я одолею проблемы и создам успешный бизнес!»);
- 2) способность очень много работать (нагрузку на этапе стартапа выдерживают немногие);

3) умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям;

4) готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную);

5) желание получить достойное вознаграждение («Мои труды должны быть оценены высоко!»);

6) оптимизм («Всё можно сделать, если не сдаваться!»);

7) ориентированность на совершенство («Мы сделаем это по первому классу!»);

8) умение организовывать работу;

9) ориентированность на прибыль (желание получить прибыль и разбогатеть).

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

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

Для выполнения данного шага необходим выход в Интернет на персональных компьютерах учащихся. Если такой возможности нет, то учитель может дать такое задание на дом.

Учитель даёт задание: «С помощью сети Интернет найдите организации, которые занимаются развитием малого и среднего бизнеса в нашем регионе, выясните ряд вопросов.

1. Кто является учредителем данных организаций?

2. В чём состоит помощь, оказываемая этими организациями?

3. Каким требованиям необходимо соответствовать, чтобы обратиться за помощью к этим организациям?»

Учащиеся могут работать по два человека.

После подготовительного этапа организуется общее обсуждение.

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

### **ШАГ 3. Формирование компетенций анализа ситуации и генерации бизнес-идей**

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

*Первый этап:* подготовительный. Учащиеся разбиваются на группы по четыре-шесть человек. Используется метод «мозгового штурма». После того как была придумана и описана идея, её необходимо оформить.

*Второй этап:* развитие действия. Учитель выступает в роли эксперта по проектам, предлагаемых группами. Другие участники могут высказать своё мнение: указать на достоинства и недостатки идеи. При определении победителей должны учитываться следующие критерии:

- а) новизна идеи (10 баллов);
- б) реалистичность воплощения (10 баллов);
- в) актуальность для города (10 баллов).

*Третий этап:* подведение итогов. Учитель выставляет каждой команде соответствующие её работе баллы и подводит итог конкурса.

*Четвёртый этап:* рефлексия. Учитель организует обсуждение способа генерации идей.

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. Что лучше — быть наёмным работником и иметь меньше ответственности, но и меньше возможностей получать высокий доход или быть собственником бизнеса, нести больше ответственности и иметь возможность получать высокий доход?
2. Какие качества для бизнесмена являются наиболее важными?
3. В чём преимущества и недостатки семейного бизнеса?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

**Предпринимательство**, предпринимательская деятельность — самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания

услуг лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей в установленном законом порядке<sup>1</sup>.

Это определение предпринимательства, данное в Гражданском кодексе РФ, требует некоторых пояснений. Не любая деятельность, приносящая доход (прибыль), признаётся предпринимательством. Есть два критерия: она должна быть систематической, и она должна приносить прибыль. Систематической деятельностью считается, если осуществляется два раза и более в течение года. Если гражданин один раз продал какое-либо имущество или оказал кому-нибудь услугу, от этого он не станет считаться ведущим предпринимательскую деятельность. Если человек продаёт товары, в том числе систематически (то есть более двух раз), но за те же деньги, за которые он их купил, либо дешевле, сделки не будут считаться предпринимательской деятельностью, потому что прибыли нет. Например, человек купил в магазине книгу, прочитал её и продал за полцены другому. Сколько бы таких сделок человек ни совершил, эта деятельность не будет считаться предпринимательством.

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

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

---

● Занятие 25. Как создать своё дело

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** бизнес-план, источники финансирования бизнеса, представление о структуре бизнес-плана.

**Умения:**

рассчитывать издержки, доход и прибыль.

**Личностные характеристики и установки:**

понимание необходимости наличия специального образования для начала бизнес-деятельности.

**Компетенции:**

- 1) ставить вопросы, которые необходимо обдумать при создании своего бизнеса;
- 2) распознавать типы рисков, угрожающих бизнесу.

**Форма занятия:** семинар, игра.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 25); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

**ХОД ЗАНЯТИЯ**

**ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

**Содержание обсуждения**

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

Что должно быть в бизнес-плане:

- 1) ваше видение главной цели;
- 2) фундамент вашего бизнеса;
- 3) цели;
- 4) люди;
- 5) конкуренция;
- 6) маркетинг;

- 7) финансы;
- 8) отражение прогресса;
- 9) конечная цель.

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

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

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

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

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

Источниками финансирования бизнеса могут быть:

- а) личные сбережения;
- б) кредит в банке;
- в) организации и частные лица, поддерживающие малый бизнес.

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

## **ШАГ 2. Формирование компетенции постановки вопросов, которые необходимо обдумать при создании своего бизнеса, компетенции распознавания типов рисков, угрожающих бизнесу, а также умения рассчитывать доход, издержки, прибыль**

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

*Первый этап:* подготовительный. Учащиеся работают в группах над созданием бизнес-плана.

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

*Третий этап:* подведение итогов. Бизнес-план оценивается исходя из следующих критериев:

- а) продуманность и обоснованность плана;
- б) отсутствие математических ошибок в финансовых расчётах;
- в) взаимосвязанность всех частей плана;
- г) реалистичность плана.

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

### **Истории некоторых бизнесменов**

*Джон Дэвисон Рокфеллер*

Джон Дэвисон Рокфеллер – богатейший человек своего времени, основатель нефтяной компании *Standard Oil Company*. Работать он начал в 16 лет, став обычным бухгалтером. Но работать на другого человека Джону не хотелось, и через три года он с партнёром открыл небольшую бакалейную лавку. Через пять лет, вложив 4 тыс. долл. в нефтеперегонный завод, он сделал новый шаг к достижению успеха.

Компания *Standard Oil Company* была основана в 1870 г. Успех Рокфеллера основывался на том, что он не боялся рисковать, постоянно двигался вперед, вкладывая в производство деньги в надежде создать успешный бизнес. Как видите, у него всё получилось.

#### *Великий изобретатель Генри Форд*

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

#### *Миллиардер Дональд Трамп*

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

#### *Стив Джобс*

Стив Джобс — человек-легенда, перевернувший мир компьютерных технологий. Он родился в бедной семье, из-за отсутствия денег не смог получить высшее образование, но это не помешало Стиву основать компанию *Apple* и в 1980-е годы стать самым молодым миллионером Америки. Сейчас продукция *Apple* является одной из самых востребованных в мире.

#### *Опра Уинфри*

Звезду Опри Уинфри зажгло телевидение. В 2010 г. известная телеведущая признана самым богатым деятелем шоу-бизнеса. Сейчас Опра постоянно занимает одно из трёх первых мест в этой индустрии. В 2012 г. журнал *Forbes* оценил её состояние в 2,7 млрд долл.! Опра — первая и единственная темнокожая женщина-миллиардер в истории человечества. Её «Шоу с Опррой Уинфри» по рейтингам побито все рекорды.

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

## ТЕМА 11. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

---

- Занятие 26. Что такое валютный рынок и как он устроен
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** валюта, мировой валютный рынок, курс валюты; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России.

**Умения:**

находить информацию о валютах разных государств.

**Личностные характеристики и установки:**

1) понимание механизма функционирования валютного рынка;  
2) понимание взаимозависимости экономических процессов в мире.

**Компетенции:**

устанавливать причинно-следственные связи между изменением курсов евро и доллара и ценами на товары и услуги в России.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 26); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## **ХОД ЗАНЯТИЯ**

### **ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий**

В ходе лекции-беседы важно не только дать определение основных понятий, но и объяснить, как устроен мировой финансовый

рынок и почему нам необходимо знать курсы валют, как именно они влияют на нас и на доходы нашей семьи.

### **Содержание обсуждения**

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

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

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

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

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

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

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

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

Сам механизм влияния достаточно подробно объяснён в материалах для учащихся. Поэтому для отработки умения учитель может

взять актуальную информацию о курсах валют (<http://news.yandex.ru/quotes/1.html>) и информацию об изменении цен на внутреннем рынке России (<http://www.gks.ru>, раздел «Официальная статистика», далее «Цены»). С использованием этой информации следует организовать обсуждение.

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

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

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

#### **Как Центральный банк может регулировать уровень обменного курса рубля?**

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

<sup>1</sup> МосБиржа — одна из крупнейших универсальных бирж в России, странах СНГ и Восточной Европы.

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

Влияет очень существенно. Во-первых, огромная часть товаров, продающихся в России, импортного производства. Соответственно, чем выше курс доллара к рублю, тем выше внутри страны рублёвые цены на эти товары.

Например, импортный телевизор стоит оптовику 500 долл. США. Если курс доллара к рублю составляет 60 руб. за 1 долл., то цена в рублях составит 30 тыс. руб. Если цена доллара вырастет до 70 руб. за 1 долл., то цена телевизора повысится до 35 тыс. руб. При росте курса происходит снижение реальных доходов населения, получающего зарплату в рублях.

Во-вторых, очень многие россияне хранят свои сбережения в валюте. Если растёт курс доллара (или евро) к рублю, то эти сбережения в рублёвом эквиваленте растут. И наоборот, при падении курса рублёвый эквивалент накоплений тоже падает.

### **Является ли российский рубль свободно конвертируемой валютой?**

Нет, пока рубль является частично конвертируемой валютой. Полностью конвертируемых валют в мире всего несколько: доллар США, канадский, австралийский и новозеландский доллар, евро, швейцарский франк, английский фунт стерлингов и японская иена. Для превращения национальной валюты в свободно конвертируемую валюту недостаточно снять все ограничения на её обмен как для жителей страны, так и для иностранцев по всем видам операций. Нужны очень сильная экономика, предложение широкого спектра товаров на мировой рынок. Необходимо сокращение инфляции внутри страны, чтобы иностранцы не боялись держать в ней средства из-за угрозы обесценивания. Россия, к сожалению, пока не имеет такой экономики.

Если же иметь в виду обмен рубля внутри страны на мировые валюты, то такая возможность есть. Возможны также вывоз валюты из страны за рубеж, открытие счетов за рубежом, покупка там недвижимости. Однако, приехав в другую страну с российскими рублями, человек далеко не везде сможет обменять их на местную валюту. Лучше делать это ещё в России.

- 
- **Занятие 27. Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте**
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** знание закономерностей формирования курсов валют в экономике России.

**Умения:**

- 1) переводить одну валюту в другую;
- 2) находить информацию об изменении курсов валют.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание факторов, от которых зависят курсы валют;
- 2) понимание условий, при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в иностранной валюте.

**Компетенции:**

оценивать необходимость наличия сбережений в иностранной валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятия 27–29); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## **ХОД ЗАНЯТИЯ**

### **ШАГ 1. Формирование понимания и обсуждение того, как определяются курсы валют**

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

#### **Содержание обсуждения**

1. Курсы валют определяются на рынке путём взаимодействия спроса на валюту и предложения валюты. Поэтому курсы могут быть разными в разные периоды.

2. В какие-то моменты, играя в валютные сбережения, можно что-то выиграть, но опыт показывает, что:

а) угадать, в какие моменты какая валюта подорожает, а какая подешевеет, крайне трудно;

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

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

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

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

### **ШАГ 2. Формирование умения переводить одну валюту в другую и находить информацию об изменении курсов валют**

Учитель предлагает учащимся несколько практических задач.

1. Вам нужно купить 125 евро. Сколько долларов понадобится на покупку евро, если за 1 евро требуют 1,37 долл.?

2. Вы были в путешествии в Великобритании, у вас осталось 87 фунтов стерлингов. Сколько рублей по нынешнему курсу есть у вас в наличии?

3. Вы собираетесь ехать отдыхать во Вьетнам. Подготовьте информацию о том, что за валюта в данной стране, где её покупать и каков её курс. Сколько вам необходимо с собой иметь вьетнамских денег, чтобы благополучно отдохнуть?

При выполнении задания 3 у учащихся в распоряжении должен быть компьютер с выходом в Интернет, учитель может дать задание разным ученикам найти информацию о нераспространённых валютах. Если нет выхода в Интернет, то учитель на своём компьютере через проектор может показать, как находить информацию о валютах, или дать это задание на дом.

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

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. Какие мультивалютные вклады предлагают банки в вашем городе? Рискнули бы вы взять такой вклад?

2. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?

3. Какое соотношение валют является оптимальным при формировании долгосрочных сбережений в современной экономической ситуации?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

*Forex* (Форекс) – международный валютный рынок, где одни валюты покупаются и продаются за другие. Это один из самых больших рынков в мире. На нём происходит не только реальный обмен валюты крупными транснациональными корпорациями, но и купля-продажа валюты валютными спекулянтами, которые получают прибыль от изменения обменных курсов валют, так же как биржевые спекулянты получают прибыль при изменении курсов акций<sup>1</sup>.

Развитие Интернета позволило через брокера, не выходя из дома, участвовать в торговле валютой. Смысл операций заключается в том, чтобы купить дешево и затем продать дорого. Разница и будет доходом. Однако на валютные курсы влияет огромное количество разнонаправленных факторов, предсказать которые чрезвычайно трудно. Поэтому, торгуя на рынке Форекс, равновероятно можно и получить доход, и прогореть.

Необходимо понимать, что покупка валюты осуществляется на заёмные средства с использованием кредитного плеча. Это позволяет многократно увеличить доходность при успехе, но грозит огромными потерями, если угадать направление движения валюты не удалось. Кроме того, известно, что при торговле на Форекс чрезвычайно ве-

<sup>1</sup> <https://ru.wikipedia.org/wiki/Форекс>

лика вероятность стать жертвой мошенников. В 2007 г. Комиссия США по фьючерсной торговле товарами (CFTC), регулятор американского валютного рынка, отметила увеличение случаев мошенничества в небанковской отрасли торговли валютой. Причём основным объектом мошенничества является частный трейдер. В России нет регулятора валютного рынка, зато гораздо выше уровень мошенничества<sup>1</sup>.

---

## ● Занятие 28. Представление проектов

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

- 1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты;
- 2) проводить самостоятельные исследования;
- 3) генерировать собственные идеи и создавать научно-публицистические тексты на их основе;
- 4) находить актуальную информацию в сети Интернет с целью решения финансовых задач.

**Форма занятия:** проектная деятельность.

**Средства обучения:** основные: компьютер с выходом в Интернет, проектор.

Это занятие проводится по той же методике, что описана в конце первого модуля. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем модуле материалов для учащихся.

---

<sup>1</sup> Некрасов Ю.В. На Форексе не заработаешь // Банковские технологии. 2007. № 5. С. 54.

- 
- Занятие 29. Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль
- 

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Форма занятия:** занятие контроля.

**Средства обучения:** рабочая тетрадь.

Это занятие проводится по той же методике, что описана в конце первого модуля. Рабочая тетрадь с ответами для проведения контроля по четвёртому модулю предложена отдельно. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.



# МОДУЛЬ 5

## ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

На занятиях данного модуля должно сформироваться понимание неотвратимости взаимодействия с налоговыми органами и необходимости грамотного подхода к этому взаимодействию, с тем чтобы исключить негативные финансовые последствия (например, в виде штрафа и пени) из-за неуплаты налогов. Вместе с тем следует обсудить, что человек задолго до наступления пенсионного возраста должен думать о своём финансовом положении на пенсии и начинать заботиться об этом заранее.

134

### ТЕМА 12. НАЛОГИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

---

- Занятие 30. Что такое налоги и зачем их платить
- 

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** налог, ИНН; знание того, на что идут налоги в государстве.

**Умения:**

различать доходы и расходы государственного бюджета.

**Личностные характеристики и установки:**

- 1) понимание ответственности налогоплательщика;
- 2) понимание неотвратимости наказания за неуплату налогов и негативного влияния штрафов на семейный бюджет.

**Компетенции:**

осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов.

**Форма занятия:** лекция-беседа.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 30); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

**Содержание обсуждения**

**Налоги** — безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям.

С 1999 г. каждому человеку с рождения присваивается так называемый идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), состоящий из 12 цифр. Сегодня в России ИНН является цифровым именем (идентификатором) человека в регистрационных базах данных населения.

Узнать свой ИНН можно в районной налоговой инспекции по месту прописки, подав заявление и приложив к нему копию паспорта. Через пять рабочих дней вам выдадут документ, содержащий ваш идентификационный номер и прочие личные данные.

При изменении паспортных данных (к примеру, если после свадьбы один из молодожёнов берёт фамилию супруга) нужно получить новый документ, подтверждающий идентификационный номер с учётом этих изменений. Сами цифры в ИНН останутся прежними.

Указав ИНН, можно узнать на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС)<sup>1</sup>, нет ли у гражданина налоговой задолженности.

Платить налоги необходимо не только потому, что за их неуплату налагаются штрафы и пени, но и потому, что во многом налоги

<sup>1</sup> <https://service.nalog.ru/debt/req.do>

обеспечивают доходную часть государственного бюджета, то есть государство за счёт налогов организует оборону страны, охрану порядка, создаёт образовательные, медицинские, культурные и спортивные объекты, строит дороги, мосты, парки, осуществляет социальную поддержку определённых категорий граждан, вкладывает деньги в развитие всех сфер жизни общества.

### **ШАГ 2. Формирование умения различать доходы и расходы государственного бюджета**

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

1. Чем доходы отличаются от расходов?
2. Какие статьи составляют доходы государственного бюджета?
3. Какие виды налогов составляют большую часть нашего бюджета?
4. Какие статьи составляют расходы государственного бюджета?
5. На что в большей степени тратится бюджет России?
6. Сколько процентов идёт на социально значимые мероприятия?
7. Что будет, если налогоплательщики станут скрывать налоги?

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?
2. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы) 13% в современной России?
3. Для чего необходимо получать ИНН?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ ПО ТЕМЕ

### Особенность косвенного налога

Косвенный налог представляет собой скрытое изъятие дохода через его включение в цены на продаваемые товары. Механизм налогообложения таков: собственник предприятия, производящего товары или оказывающего услуги, продаёт их по цене (тарифу) с учётом надбавки и вносит государству соответствующую налоговую сумму из выручки, то есть по существу он является сборщиком, а покупатель – плательщиком косвенного налога. Примером может служить налог с продаж, который действует во многих странах мира. Он рассчитывается как определённая доля стоимости товара в процентах. В России такой налог тоже вводили, но с 1 января 2004 г. отменили. Сейчас в России действует другой косвенный налог – на добавленную стоимость<sup>1</sup>. Ставка этого налога в России с 1 января 2019 г. будет составлять 20%. Например, вы заплатите за покупку 4 тыс. руб. Получите на эту сумму чек. Но если внимательно на него посмотреть, то можно увидеть надпись: «В том числе НДС 666 руб. 67 коп.». Это означает, что продавец, продав вам данный товар, должен 666 руб. 67 коп. перечислить государству в качестве НДС.

### Что такое акциз?

**Акциз** – тоже косвенный налог. Он взимается не со всех товаров, а только с некоторых их видов: алкогольной продукции, табачных изделий, автомобилей, автомобильного топлива и некоторых других. Особенностью акциза является то, что его ставки устанавливаются фиксированными на натуральную единицу данного товара (например, по сигаретам – на 1 тыс. штук, по бензину – на 1 тонну и т. п.). Приведём простой пример. Человек приехал на заправку и за 50 л бензина Аи-95 (класс 5) заплатил 2 тыс. руб. (цена бензина – 40 руб. за литр). Ставка акциза по бензину составляет 8213 руб. за тонну топлива, или 8 руб. 12 коп. за литр. Таким образом, в цене, уплаченной человеком за 50 л бензина, 410 руб. 50 коп. – это акциз. Если бы этого налога не было, то бензин стоил бы дешевле, но государство недополучило бы доход.

<sup>1</sup> Добавленная стоимость – та часть стоимости продукта, которая создаётся в данной организации.

### **Существуют ли категории граждан, никогда не платящих никакие налоги?**

Это довольно сложно себе представить, так как косвенные налоги платят все, кто покупает товары и оплачивает услуги. Есть люди, не платящие прямые налоги. У них не должно быть ни квартиры, ни машины в собственности, так как машина и квартира облагаются налогом на имущество или транспортным налогом. Но у них не должно быть и доходов, с которых берётся подоходный налог. Такие люди есть. Это пенсионеры, получающие пенсию по старости или инвалидности, безработные граждане, получающие пособие по безработице или вообще ничего не получающие, студенты, получающие стипендию, солдаты, проходящие воинскую службу по призыву. Прямые налоги не платят люди, источником средств которых являются проценты по вкладам в банке, но только тогда, когда процент этот не превышает величины, рассчитанной как ставка рефинансирования Центрального банка РФ плюс 5 процентных пунктов. В настоящее время эта величина составляет 12,50% (7,50 + 5). Если процент по вкладам в банке превышает эту величину, то с суммы превышения берётся налог в размере 35%.

### **Что такое плоская шкала налогообложения?**

Шкалой подоходного налога принято называть систему расчёта подоходного налога. Шкала подоходного налога, для которой определена фиксированная налоговая ставка, называется плоской или пропорциональной. При такой фиксированной ставке величина налога пропорциональна величине дохода. Единая плоская шкала в 13% была введена в России в 2001 г. До этого было прогрессивное налогообложение.

Ставки прогрессивного налогообложения менялись очень часто. Это было связано с тем, что, хотя на первый взгляд и очевидно, что введение прогрессивного налогообложения приведёт к установлению социальной справедливости и к росту доходов бюджета, на практике нежелание отдавать значительную часть доходов порождает лишь хитрые легальные схемы увода доходов из-под налогообложения. В результате бюджет недополучает средства, то есть эффект оказывается обратным. За период с начала 90-х гг. до 1 января 2001 г. в России были и 5-, и 6-ступенчатые схемы прогрессивного налогообложения, где ставки варьировались от 12 до 35% (максимально до 50%). Чем менее плоской была шкала, тем изобрета-

тельнее наиболее богатые налогоплательщики уходили от налогов. В Программе стабилизации экономики и финансов от 10 июля 1998 г. правительство обнародовало неутешительные цифры — 10% населения с наивысшими доходами уплатили лишь 17% положенной суммы налогов<sup>1</sup>. После этого налоговая шкала стала более плоской, а с 1 января 2001 г. прогрессивное налогообложение было полностью отменено, введена плоская шкала налога — 13% для всех. Эксперты отмечают, что с введением плоской шкалы налоговые поступления выросли на 60%<sup>2</sup>.

Прогрессивное налогообложение принято сейчас во многих странах мира. Однако события 2012 г. во Франции, когда новое французское правительство решило вернуться к прогрессивному налогообложению с очень высокими максимальными ставками<sup>3</sup> после пропорционального, которое существовало раньше, привели к тому, что многие состоятельные люди покинули Францию и перевели свой бизнес в другие страны. Специалисты оценили потери Франции за два месяца, прошедшие с даты принятия этого решения правительством, в 53 млрд евро<sup>4</sup>.

---

## ● Занятие 31. Какие налоги мы платим

---

*Общая характеристика занятия*

### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** прямые налоги, косвенные налоги, пошлины; знание видов и способов уплаты налогов.

### **Умения:**

1) считать сумму уплаченных налогов или сумму, которую необходимо уплатить в качестве налога;

<sup>1</sup> <http://base.garant.ru/1577086/>

<sup>2</sup> <http://www.vestifinance.ru/articles/23527>

<sup>3</sup> <http://b-n-e.livejournal.com/383383.html>

<sup>4</sup> <http://www.forexsovetnik.ru/analitika-foreks-i-fondovogo-rynka-archive/29393-vo-frantsii-uvelichivaetsja-ottok-kapitala-14-1-13-15-44.html>

2) просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов.

**Личностные характеристики и установки:**

1) понимание того, что в государстве существуют разнообразные налоги;

2) понимание необходимости регулярного сбора актуальной информации о том, какие налоги, в каких случаях и каким способом следует уплачивать.

**Компетенции:**

планировать расходы на уплату налогов.

**Форма занятия:** семинар, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятие 31); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

#### Содержание обсуждения

1. Один из самых распространённых налогов — **подоходный**. В большинстве случаев его ставка составляет 13%.

При получении подарков человек сам должен задекларировать такой доход. Данная обязанность возникает в случае получения подарков в виде:

- а) недвижимого имущества;
- б) транспортных средств;
- в) акций, долей, паёв.

Исключением из этого правила является получение указанных подарков от членов семьи или близких родственников.

С пенсий и социальных пособий (например, по болезни, беременности или инвалидности) налоги не взимаются.

2. **Налог на имущество**. Таким налогом облагается имущество раз в год, а его величина рассчитывается в процентах от кадастровой стоимости имущества, которым человек владеет: квартиры, дома, дачи, садового участка или гаража. Налог исчисляется на основании данных о кадастровой стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

3. **Налог на транспортное средство.** Величина этого налога различается по регионам России, но везде рассчитывается исходя из мощности двигателя. Так, в 2018 г. для машин, зарегистрированных в Москве, с мощностью двигателя до 100 л. с. включительно ставка налога составляет 12 руб. за 1 л. с., с мощностью свыше 100 до 125 л. с. включительно – 25 руб., с мощностью свыше 125 до 150 л. с. включительно – 35 руб.

4. **Земельный налог.** Плательщиками такого налога будут лица, владеющие земельными участками. Налог платится по месту нахождения земельного участка. Ставки налога в зависимости от региона различаются.

5. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налог являются **прямыми** налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их размер зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Но есть ещё налоги, которые государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец. Такие налоги называют **косвенными**.

6. Кроме того, налогами являются те государственные **пошлины**, которые человек платит за определённые виды нужных ему услуг, оказываемых государством или частными лицами по соглашению с государством.

7. Как происходит уплата налогов?

**Налог с заработной платы (НДФЛ)** за работника платит работодатель.

При наличии других доходов необходимо заполнить налоговую декларацию.

Что касается налога на имущество и налога на транспортное средство, то извещение о том, сколько и когда необходимо уплатить, придёт домой по почте ценным письмом с уведомлением.

Сегодня многие налоги можно уплатить, не выходя из дома. Для онлайн-оплаты по налоговым платежам можно воспользоваться интернет-сервисом «Заплати налоги». Здесь же можно узнать и о налоговой задолженности.

8. Если налогоплательщик опоздал с оплатой, это означает, что он сам себя наказал – кроме налога придёт уплатить пени за просрочку платежа.

Неуплата налогов влечёт административную и, в некоторых случаях, уголовную ответственность.

Отдельным категориям налогоплательщиков законодательство предоставляет налоговые льготы – возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере.

### **ШАГ 2. Формирование умений, связанных с уплатой налогов**

Учитель даёт учащимся задания.

1. Представьте, что вы устроились на работу. В трудовом договоре у вас записана сумма зарплаты 8750 руб. Какую сумму составит налог на доходы физических лиц, а какую вы получите на руки?

2. Елена Иванова, проживающая в вашем городе, купила новый автомобиль с мощностью двигателя 150 л. с. Какую сумму налога она будет уплачивать ежегодно?

3. Виктор Кузин купил земельный участок. Кадастровая стоимость участка – 300 тыс. руб. Какую сумму налога Виктор будет уплачивать, если земельный участок находится в вашем регионе?

4. Алла Червова купила квартиру в вашем городе. Кадастровая стоимость квартиры составляет 500 тыс. руб. Сколько рублей составит сумма налога?

Далее учащиеся совместно с учителем обсуждают способ и ход решения задачи.

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

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?
2. Для чего нужны косвенные налоги?
3. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?
4. Что делать, если нет денег платить налоги?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

## ТЕМА 13. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ

- Занятие 32. Что такое пенсия и как сделать её ДОВОЛЬНОЙ

*Общая характеристика занятия*

### Планируемые результаты

**Базовые понятия и знания:** пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд; знание общих принципов устройства пенсионной системы РФ, представление о способах пенсионных накоплений.

#### **Умения:**

находить в сети Интернет актуальную информацию о пенсионной системе и пенсионных накоплениях.

#### **Личностные характеристики и установки:**

понимание необходимости создания своих программ накопления средств и страхования при планировании будущей пенсии, помимо надежды на государственную пенсионную систему.

#### **Компетенции:**

оценивать и прогнозировать взаимосвязь объёма сбережений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячного дохода после окончания трудовой карьеры.

**Форма занятия:** лекция-беседа, практикум.

**Средства обучения:** основные: материалы для учащихся (занятия 32–34); дополнительные: компьютер с выходом в Интернет.

### ХОД ЗАНЯТИЯ

#### ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий

##### Содержание обсуждения

**Пенсия** – денежное пособие, регулярно выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца.

**Пенсионная система** – совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан государства.

**Пенсионный фонд Российской Федерации** – крупнейшая организация по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам.

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

Чтобы подробно узнать о том, как устроена современная пенсионная система России, необходимо зайти на сайт ПФ РФ и получить всю интересующую информацию.

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

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

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

## **ШАГ 2. Формирование умения находить в сети Интернет актуальную информацию о пенсионной системе и пенсионных накоплениях, а также компетенции расчёта и прогнозирования будущей пенсии**

Учитель предлагает учащимся выполнить следующее задание.

Зайдите на сайт Пенсионного фонда России в раздел «Пенсионный калькулятор» и попробуйте задать различные параметры для расчёта пенсии, например:

- а) сколько вы планируете иметь детей;
- б) сколько вы планируете служить в армии;
- в) сколько лет вы планируете находиться в отпуске по уходу за ребёнком;

г) сколько лет вы планируете работать от начала трудовой деятельности до выхода на пенсию;

д) сколько, предположительно, будет составлять ваша официальная заработная плата;

е) сколько лет после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без оформления пенсии.

После этого попробуйте определить размер своей будущей пенсии.

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

Если у учащихся нет персональных компьютеров, то следует показать с помощью проектора, где содержится информация и как её искать.

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

**1.** Повторить изученные в рамках курса понятия и приобретённые знания.

**2.** Подготовиться к выполнению проектных заданий.

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

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

Если есть время, учитель может организовать дискуссионный клуб и обсудить с учащимися одну из проблемных тем.

1. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?

2. Какую пенсию можно назвать справедливой?

3. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении — государство или сам гражданин?

Дискуссия проводится по той же методике, что и на предыдущих занятиях.

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

### **Как появились пенсии?**

Массовое универсальное пенсионное обеспечение впервые появилось в Германии (в 1889 г.), Великобритании (в 1908 г.) и Франции (в 1910 г.). Оно подразумевало увязку размеров пенсий с размерами страховых взносов из зарплаты застрахованных работников,

обязательное пенсионное страхование работников наёмного труда от старости, инвалидности и утраты кормильца<sup>1</sup>.

Впервые детально проработанное пенсионное законодательство в России было принято при Николае I. По закону от 1827 г. все люди, состоявшие на государственной службе, военные и гражданские, прослужившие 25 лет, получали право на пенсию в размере 50% оклада, а прослужившие 35 лет – 100%. Если офицер или чиновник уходил в отставку по болезни, ему полагались треть оклада при 10-летней выслуге, две трети – при 20-летней и полный оклад – при 30-летней. После его смерти пенсия пожизненно сохранялась за его вдовой, а если её не было – за сыном до 17 лет или за дочерью до 21 года либо до замужества<sup>2</sup>. Понятно, что такая пенсионная система касалась только очень незначительной части населения.

После Октябрьской революции пенсии были упразднены и начали вводиться сначала для отдельных категорий работников. Только в 1937 г. пенсия была введена для всех городских рабочих и служащих. Пенсия составляла тогда примерно 25% от средней зарплаты, и прожить на неё было практически невозможно. Только при Хрущёве, в 1957 г., была существенно повышена пенсия для горожан и введена пенсия для сельских жителей. Пенсия тогда составляла 50% от средней зарплаты, полученной человеком за последние пять лет, но у неё был «потолок» – 120 руб.<sup>3</sup> В те времена прожить на пенсию можно было, но необходимо учитывать, что, уйдя на пенсию, человек терял право на работу и пенсия становилась его единственным доходом.

### **Может ли человек, достигший пенсионного возраста, продолжать работать и при этом получать пенсию?**

Да, пока это так. Однако, в связи с тем что государству всё труднее выполнять свои обязательства перед пенсионерами, оно старается найти способ стимулировать людей, достигших пенсионного

<sup>1</sup> Кречетников А. Пенсия: от монаршей милости к естественному праву: [http://www.bbc.com/russian/russia/2010/09/100831\\_pensions\\_history](http://www.bbc.com/russian/russia/2010/09/100831_pensions_history)

<sup>2</sup> Кречетников А. Пенсия: от монаршей милости к естественному праву: [http://www.bbc.com/russian/russia/2010/09/100831\\_pensions\\_history](http://www.bbc.com/russian/russia/2010/09/100831_pensions_history)

<sup>3</sup> Кречетников А. Пенсия: от монаршей милости к естественному праву: [http://www.bbc.com/russian/russia/2010/09/100831\\_pensions\\_history](http://www.bbc.com/russian/russia/2010/09/100831_pensions_history)

возраста, не брать деньги из Пенсионного фонда. Сейчас специалисты разрабатывают программу, по которой за каждый год отсрочки выхода на пенсию её размер будет увеличиваться. Количество пенсионеров, готовых присоединиться к этой программе, будет зависеть от размера такого увеличения. По оценкам экспертов, чтобы эта программа дала существенные результаты, необходимо, чтобы пенсия увеличивалась примерно на 15% в год.

---

### ● Занятие 33. Представление проектов

---

*Общая характеристика занятия*

#### **Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

- 1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты;
- 2) проводить самостоятельные исследования;
- 3) генерировать собственные идеи и создавать научно-публицистические тексты на их основе;
- 4) находить актуальную информацию в сети Интернет с целью решения финансовых задач.

**Форма занятия:** проектная деятельность.

**Средства обучения:** основные: компьютер с выходом в Интернет, проектор.

Это занятие проводится по той же методике, что описана в конце первого модуля. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем модуле материалов для учащихся.

---

- Занятие 34. Итоговый контроль знаний

---

*Общая характеристика занятия*

**Планируемые результаты**

**Базовые понятия и знания:** сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Умения:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Личностные характеристики и установки:**

понимания, сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Компетенции:**

сформированные в ходе изучения всего модуля.

**Форма занятия:** занятие контроля.

**Средства обучения:** рабочая тетрадь.

Это занятие проводится по той же методике, что описана в конце первого модуля. Рабочая тетрадь с ответами для проведения контроля по пятому модулю предложена отдельно. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.







Учебно-методическое издание

**Рязанова** Ольга Игоревна  
**Липсиц** Игорь Владимирович  
**Лавренова** Екатерина Борисовна

## **ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Методические рекомендации для учителя. 8–9 классы

Редактор *О.А. Хлюпин*  
Корректор *Н.А. Симонова*  
Руководитель проекта вёрстки *С.А. Гюльмамедов («КвадЛаб»)*  
Компьютерная вёрстка *А.В. Дятлова*  
Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота — Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.  
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.  
Усл. печ. л. 15,96. Тираж 24 330 экз. Заказ FER/2018/T15

**Издательство «ВАКО»**  
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.  
Сайт: [www.vaco.ru](http://www.vaco.ru)

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd  
В-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия