

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

ОБУЧЕНИЕ



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ А⁺ КТИВ

ЕЛЕНА САВИЦКАЯ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСНОВНЫМ ПРОГРАММАМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ)

МОСКВА



2014

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

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

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

Автор: *Елена Савицкая*, кандидат экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Савицкая, Е. В.

С13 Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Профессиональное обучение / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 144 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Главное достоинство и отличительная особенность методических рекомендаций по этому курсу состоит в том, что они базируются на системно-деятельностном подходе к обучению, который обеспечивает активную учебно-познавательную позицию обучающихся. Пособие поможет преподавателю в формировании у обучающихся необходимых умений, компетенций в финансовой сфере, личных характеристик и установок. В нём подробно описываются тренажёры – задачи, упражнения, практические задания с родителями, эссе, кейсы. Даются рекомендации по проведению оценочных процедур, командных игр, дискуссий, викторин и др.

УДК 0000; ББК 0000

Издание для дополнительного образования

Савицкая Елена Владиславовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для преподавателя. Профессиональное обучение

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*
Художественный редактор *А. М. Драговой*. Художник *Н. А. Бачинская*
Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*. Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100^{1/16}. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 11,7. Уч.-изд. л. 11,7.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 0000000

© Савицкая Е. В., 2014

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014


Все права защищены


СОДЕРЖАНИЕ

Часть I. Общая характеристика методики
обучения 7


Часть II. Методика организации
конкретных занятий 21

ТЕМА 1. ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ 22


Занятие  Как формируются доходы семьи
и от чего они зависят 25

Занятие  Вы и ваша работа 30


ТЕМА 2. КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ 39

Занятие  Расходы: как, потратив меньше денег,
обеспечить более высокий уровень
жизни своей семье 42


ТЕМА 3. ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА 46

Занятие  Зачем семье составлять бюджет
и как это делается 48


ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ
СЕМЬИ..... 55

- Занятие  5 Постановка финансовых целей
и их достижение через управление
семейным бюджетом. 58

ТЕМА 5. СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ 63


- Занятие  6 Инвестиции — сбережения
на будущее 66

ТЕМА 6. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ 70


- Занятие  7 Что нужно знать о рынке валют,
чтобы грамотно распорядиться
семейными сбережениями. 72


Контрольная работа..... 81

ТЕМА 7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ 85


- Занятие  8 Как обеспечить себе
достойную жизнь в старости 88

ТЕМА 8. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ. 92


Занятие  9 Банковская система России 96


Занятие  10 Кредиты — мост между будущими доходами и сегодняшними потребностями 101

ТЕМА 9. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ 105


Занятие  11 Финансовые риски и способы защиты от них 108

ТЕМА 10. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС 113

Занятие  12 Как подготовиться к открытию своего дела 116

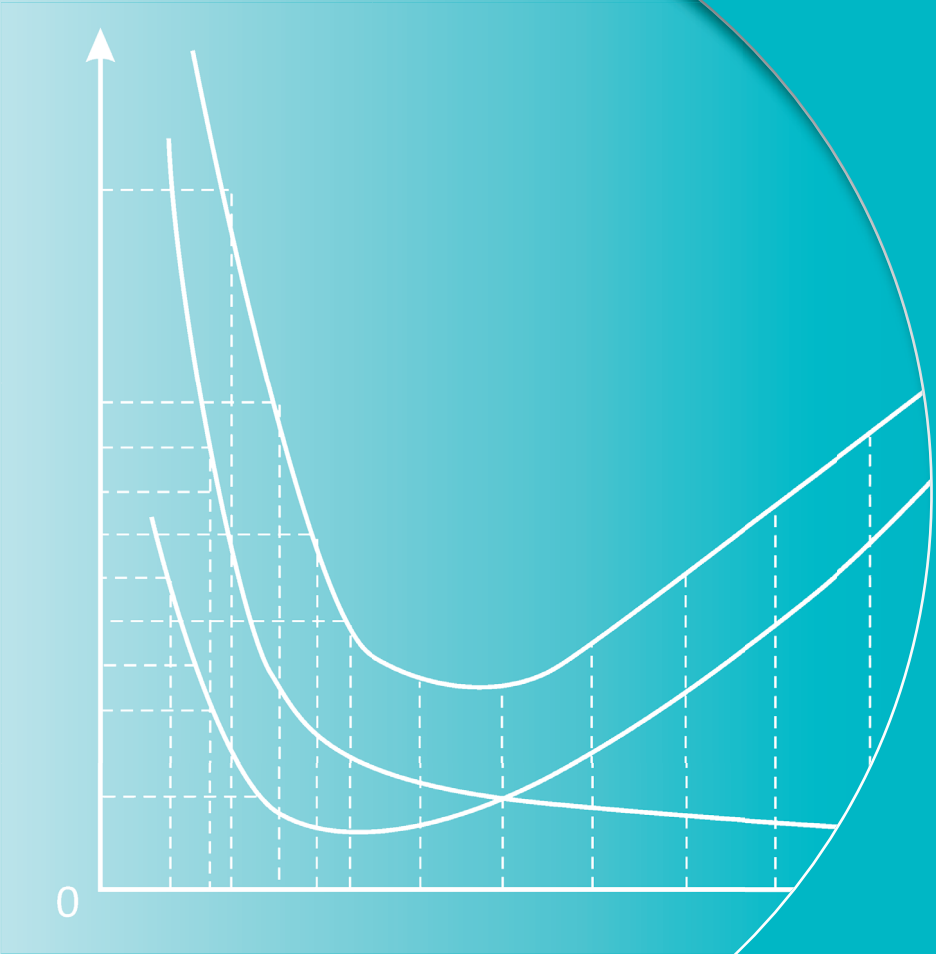
Занятие  13 Как зарегистрировать компанию и управлять ею 124

ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ 130

Занятие  14 Что страховать семьям, чтобы уберечь себя от финансовых трудностей 133

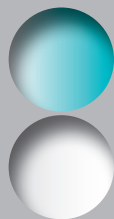
Командная игра: «Финансовая викторина» 139

Зачётная работа 142



часть

ОБЩАЯ
ХАРАКТЕРИСТИКА
МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ



НЕОБХОДИМОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ КУРСА «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ», ЕГО ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ

В Западной Европе и Соединённых Штатах Америки финансовые рынки функционируют давно, поэтому население этих стран в большей степени, чем граждане России, научилось использовать их преимущества для улучшения своего благосостояния, а также оценивать возможные финансовые риски. Тем не менее именно в США был сформирован огромный финансовый пузырь, который, лопнув в 2008 г., спровоцировал мировой экономический кризис. В ситуации данного кризиса даже западные экономисты и общественные деятели стали поднимать вопрос о необходимости повышения финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки в учебных заведениях.

Для нашей страны этот вопрос является гораздо более актуальным в связи с тем, что у российских граждан практически отсутствует опыт жизни в условиях рыночной экономики. Как следствие многие семьи не умеют рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, правильно оценить возможные риски на финансовых рынках, часто становятся жертвами финансовых мошенников. Чтобы в достаточной мере компетентно и эффективно совершать операции по сбережению и инвестированию личных денежных средств, необязательно быть профессиональным участником финансового рынка. Каждый человек в состоянии принимать такие решения. Для этого нужно изучить курс «Финансовая грамотность».

Цель обучения – повышение уровня финансовой грамотности обучающихся по программам профессионального обучения посредством освоения базовой системы понятий из сферы финансов и приобретения практических навыков управления личными финансами.

Задачи:

- научить обучающихся оценивать доходы своей семьи, полученные из разных источников;
- рассказать обучающимся о правах работника на своём рабочем месте и при увольнении;
- привить обучающимся навык рационального использования полученных доходов и контроля своих расходов;
- привить обучающимся навык составления семейного бюджета совместно с родителями;

- научить обучающихся осуществлять финансовое планирование в семье;
- объяснить обучающимся назначение и функции различных финансовых организаций;
- научить обучающихся увеличивать семейные доходы с использованием услуг финансовых организаций;
- дать обучающимся представление о валютных курсах и научить их совершать операции с иностранной валютой;
- объяснить обучающимся преимущества и недостатки государственных и негосударственных пенсионных фондов; научить их пользоваться добровольными пенсионными накоплениями в НПФ;
- научить обучающихся, как выгодно и безопасно разместить свои сбережения в банках и скопить нужную сумму на крупное приобретение;
- объяснить обучающимся, как разумно пользоваться потребительским и ипотечным кредитом;
- рассказать обучающимся о преимуществах ведения собственного бизнеса и предостеречь от связанных с этим рисков;
- объяснить обучающимся, как оценить свои личные возможности по созданию собственного бизнеса;
- научить обучающихся, как уберечь свои сбережения от возможных финансовых рисков и не потерять их.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Личностные:

1. Воспитание патриотизма, уважения к Отечеству, чувства ответственности и долга перед Родиной; формирование гражданской позиции ответственного члена российского общества, осознающего свои права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства;

2. Формирование ответственного отношения к обучению, готовности и способности к саморазвитию и самообразованию, осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений;

3. Формирование уважительного отношения к труду и профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных и общественных проблем, владение этикой трудовых отношений;

4. Формирование осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, вере, гражданской позиции; готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нём взаимопонимания;

5. Освоение социальных норм, правил поведения, ролей и форм социальной жизни в группах и сообществах, включая взрослые и социальные сообщества;

6. Развитие этического подхода и компетентности в решении моральных проблем на основе личного выбора, формирование нравственного поведения, осознанного и ответственного отношения к собственным поступкам;

7. Формирование коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками и взрослыми в процессе образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, творческой и других видов деятельности;

8. Осознание значения семьи в жизни человека и общества, принятие ценности семейной жизни, формирование ответственного и заботливого отношения к членам своей семьи, нравственного сознания и поведения в семье;

9. Формирование способности делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов при постановке финансовых целей и готовности к самостоятельной, творческой, ответственной деятельности в процессе финансового планирования жизни.

Метапредметные:

- готовность осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- способность использовать информационно-коммуникационные технологии в своей деятельности;
- умение работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством и др.;

Предметные:

В результате освоения курса обучающиеся должны знать, как:

- рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов;

- пользоваться своими правами на рабочем месте и в случае увольнения;
- использовать профсоюз для защиты прав работников и улучшения условий их труда;
- получить пособие по безработице в случае необходимости;
- читать диаграммы, таблицы и графики;
- рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;
- контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;
- отличить плановую покупку от импульсивной, купить нужный товар по более низкой цене; рассчитать общую стоимость владения (ОСВ);
- правильно обсуждать и согласовывать с другими членами семьи финансовые вопросы;
- составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;
- определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; пользоваться методом замкнутого круга расходов;
- достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом;
- выбрать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу;
- оценить, что предпочтительнее в данный момент – сберегательный вклад в банке, вложение денег в ПИФ или страхование жизни;
- правильно выбрать ПИФ для размещения денежных средств;
- найти информацию об изменении курсов валют, защитить свои сбережения от колебаний обменных курсов;
- рационально подготовиться к поездке за границу, купить или продать иностранную валюту по наиболее выгодному обменному курсу;
- различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;
- определить размер будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором;
- делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах и правильно выбрать НПФ;

- отличить средства граждан в банках, которые застрахованы ССВ, учесть сумму страхового лимита при размещении денег на банковских депозитах, получить страховое возмещение по вкладу;
- получить необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений;
- рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту, определить, может ли семья позволить себе кредит;
- различать банковский кредит, кредит в торговых сетях и микрокредит;
- воспользоваться досрочным погашением кредита или рефинансированием кредита;
- сохранить свои сбережения в периоды высокой инфляции и защитить их от резкого падения курса рубля;
- распознать разные виды финансового мошенничества и отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- рассчитать выручку от продажи товара и издержки производства товара, различать постоянные и переменные издержки;
- рассчитать прибыль и налог на прибыль, оценить варианты использования прибыли;
- различать организационно-правовые формы предприятия и оценивать предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения;
- защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования:
 - различать обязательное и добровольное страхование;
 - правильно выбрать страховую компанию.

ПЕРЕЧЕНЬ МЕТОДОВ ОБУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Сегодня требования, предъявляемые к российскому образованию, кардинально меняются. Теперь образовательный процесс не может сводиться только к передаче обучающимся имеющегося багажа знаний, он требует развития у них навыков адаптации к быстро меняющимся экономическим и социальным условиям жизни. Результат эффективного обучающего процесса заключается сейчас в умении выпускников встра-

иваться в динамическую среду жизнедеятельности общества. Современная экономика предъявляет постоянно растущий спрос на работников, сочетающих высокую профессиональную компетентность с творческими, управленческими и предпринимательскими способностями, с желанием и возможностями коллективной работы и навыками социального общения. Таким образом, наиболее эффективным способом обучения становится «обучение в процессе деятельности» – learning-by-doing.

В процессе преподавания курса «Финансовая грамотность» основное внимание должно быть уделено не заучиванию экономических понятий и терминов, а умению пользоваться ими в реальной жизни. Не следует наполнять курс книжными примерами и формальными моделями, являющимися в глазах обучающихся чисто теоретическими и не имеющими отношения к наблюдаемым повседневным явлениям. Даже если обучающиеся заучивают подобные теоретические модели, они сталкиваются с трудностями их применения в реальной деятельности. Поэтому в учебных материалах для обучающихся теоретическое изложение занимает мало места и постоянно дополняется соответствующими примерами из практики, а также детальным анализом конкретных способов использования тех или иных финансовых инструментов.

Структура материалов для обучающихся тоже отличается от структуры традиционных учебников. Основные смысловые рубрики материалов для обучающихся – «Жизненная ситуация» и «Важно». *Жизненная ситуация* формулируется в начале занятия и объясняет, как в жизни могут пригодиться те знания, которые обучающийся сейчас получит, и, таким образом, мотивирует к прочтению материалов темы. «Важно» – это то, что нужно особенно подчеркнуть и что обучающемуся следует запомнить на всю жизнь. Кроме того, в материалах для обучающихся есть рубрики, призванные сделать текст более разнообразным и легкочитаемым. «Актуальный вопрос» вводится для того, чтобы текст был живее и напоминал диалог. Автор как бы предугадывает вопрос, который может возникнуть у обучающихся после прочтения абзаца. «Полезные мелочи» – очень практичные короткие жизненные советы. «Вопрос для размышления» предлагает обучающемуся отвлечься от чтения и подумать о какой-нибудь спорной проблеме. Рубрика «Это интересно» тоже служит для того, чтобы разнообразить текст материалов для обучающихся и дать возможность обучающимся передохнуть в процессе освоения нового материала.

Также в материалах для обучающихся в конце каждого занятия (рубрика «Практика») содержатся контрольные измерительные материалы (КИМы), предлагаемые обучающимся в качестве домашнего задания. Они служат как для закрепления обучающимися изученного на данном занятии материала, так и для осуществления текущего контроля знаний преподавателем.

Формирование у обучающихся практических навыков в области финансовой грамотности предполагает интерактивность занятий и открытые формы взаимодействия преподавателя и обучающихся. Важной компонентой курса «Финансовая грамотность» является методика преподавания, основывающаяся на рассмотрении теоретических концепций в контексте прикладных аспектов принятия решений. В процессе обучения должно произойти стирание грани между базовой теорией и её многочисленными приложениями. При реализации данной методики важная роль отводится тренажёрам – практическим упражнениям и практическим заданиям с родителями (желательно, чтобы обучающиеся приносили на урок калькуляторы, которые понадобятся им для различного рода вычислений), а также изучению и обсуждению конкретных экономических ситуаций кейсов (case-studies).

Кейсы, которые используются в данном курсе, представляют описание реальных случаев из жизни. Работа обучающихся над кейсом заключается в реорганизации представленной в нём информации посредством использования аналитических инструментов, постановки предположений и формирования тех или иных выводов, прогнозов, рекомендаций. Описательный характер ситуации может дополняться вопросами и заданиями, направленными на выявление существующих проблем, на определение разнообразных путей их решения, а также на прогнозирование возможных тенденций развития данной ситуации. Анализ кейсов способствует более глубокому пониманию реалий российского финансового рынка, особенностей направлений его развития.

Поскольку будущая работа обучающихся потребует от них навыков коллективной деятельности, умения находить общий язык с разными людьми, эффективной социализации, целесообразно использовать формы организации занятий, не только приучающие обучающихся к самостоятельности, но и нацеленные на формирование умения взаимодействовать в коллективе. К подобным формам занятий можно отнести выполнение практических заданий с родителями, проведение командных игр, викто-

рин и подготовку презентаций групповых проектов. Кроме того, подготовка презентаций и выполнение многих практических заданий потребуют от обучающихся развития навыков использования компьютера и Интернета, что является жизненно важным умением в современных условиях.

Одним из методов, позволяющих эффективно вовлекать всех обучающихся в процесс выполнения задания, является создание игровых ситуаций, когда обучающимся предлагается решить интересную задачу командным способом. Для этого ребята должны разбиться на несколько команд и в течение небольшого времени с помощью метода «мозгового штурма» найти решение, после чего определится команда-победительница. Другой метод вовлечения обучающихся в урок – викторина, во время проведения которой обучающиеся должны найти правильный ответ, придумать какое-нибудь интересное название или вспомнить какую-то интересную историю из жизни, непосредственно связанную с темой занятия.

УЧЁТ ВОЗРАСТНЫХ ОСОБЕННОСТЕЙ

Обучающиеся по программам профессионального обучения уже не являются детьми. При этом некоторые из них могли получить базовые знания по курсам «Экономика» и/или «Финансовая грамотность» в рамках начальной и/или основной школы. Поэтому мы рекомендуем строить занятия по следующей схеме. Обучающиеся изучают тему дома, так как в учебных материалах всё достаточно подробно и понятно изложено. После изучения материала они дома решают задачи и кейсы, выполняют упражнения и задания с родителями, которые сформулированы в материалах для обучающихся в рубрике «Практика». Фактически это КИМы для текущего контроля. На занятии преподаватель проверяет степень усвоения материала в процессе обсуждения кейсов, разбора задач и практических заданий. Данный подход объясняется ещё и тем, что современные методики обучения требуют уделять больше времени самостоятельной работе обучающихся, приучая их правильно воспринимать и творчески переосмысливать информацию, получаемую из разного рода источников.

Естественно, что конкретное наполнение учебных тем, раскрывающих инвариантный блок понятий, должно быть дифференцировано в зависимости от возраста обучающихся и типа учебного заведения, в котором проводятся занятия. К концу периода обучения у обучающихся могут появиться первые собственные заработки, поэтому они должны получить бо-

лее глубокие – по сравнению с обучающимися основной школы – знания по финансовым вопросам. Вместе с тем эти знания не являются абсолютно полными, так как у обучающихся по программам профессионального обучения есть возможность продолжить своё обучение в системе среднего профессионального образования (СПО), где изучение финансовой грамотности выходит на ещё более высокий уровень, именуемый уровнем полной компетентности. Следует отметить, что в учебно-методических комплексах, подготовленных для программ профессионального обучения (ПО) и СПО, содержательное наполнение тем пересекается мало, но при этом сохраняется стилистика и соблюдается преемственность.

Особенности возрастного интервала обучающихся должны найти отражение и в подаче учебного материала. Для обучающихся по программам ПО предлагается курс длительностью 17 ч с содержанием учебного материала, соответствующим 8–9 классам общеобразовательной школы (существует высокая вероятность, что многие обучающиеся по системе ПО не получили в школе этих финансовых знаний), но более ориентированным на практические жизненные ситуации. Мы учли, что обучающиеся, получающие профессиональное образование по программам ПО, скоро выйдут во взрослую жизнь и станут рабочими на стройках, добывающих и перерабатывающих предприятиях. Поэтому специально включили в курс занятие «Вы и ваша работа». На нём ребята смогут узнать о том, как различаются заработки в России по профессиональным группам и отраслям экономики, о правах и обязанностях наёмных работников, в каких случаях работнику при увольнении выплачивается выходное пособие, о роли профсоюзов в борьбе за более выгодные условия труда и многое другое.

ИНТЕГРАЦИЯ С ДРУГИМИ ПРЕДМЕТАМИ

Многие обучающиеся боятся изучать такие предметы, как экономика и финансы, поскольку считается, что для этого необходимо хорошее знание математики. И действительно в настоящее время в экономике использование математических методов весьма велико. Однако при подготовке учебно-методического комплекса для системы ПО мы отказались от использования сложных математических инструментов. Хотя без арифметики обойтись всё же невозможно. Потому что, если обучающиеся захотят узнать, какой доход они получают в банке, положив 100 тыс. руб. под 7 % годовых на полгода, им придётся произвести некоторые математические

вычисления. Так что знание элементарных основ школьной математики для изучения курса «Финансовая грамотность» всё-таки необходимо.

Если обучающиеся по программам ПО изучали в основной школе такой предмет, как «Экономика», им будет проще освоить данный курс. Активное изучение экономики в школах позволит быстрее и эффективнее решить проблему формирования финансовой грамотности и социальной адаптации таких обучающихся, а также подготовить их к тем реалиям, с которыми они встретятся во взрослой жизни, научить их понимать и защищать свои интересы в условиях рыночной экономики и, в частности, на финансовом рынке. Необходимо также, чтобы обучающиеся к моменту изучения курса «Финансовая грамотность» уже умели пользоваться компьютером и Интернетом хотя бы на базовом уровне. Поэтому желательно, чтобы они были знакомы с таким предметом, как «Информатика».

ВОЗМОЖНОСТИ ВЫСТРАИВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ТРАЕКТОРИЙ

Воплощение концепции концентрического приращения знаний требует обеспечения на каждой ступени обучения расширения и углубления знаний, полученных обучающимися ранее, на понятийном уровне, соответствующем их возрасту. Для реализации такого подхода все понятия и знания, необходимые для формирования самых простых навыков осознанного и рационального финансового поведения, постепенно вводятся на элементарном уровне уже в начальной и основной школе. В ПО эти понятия более систематизированы, а знания практикоориентированы, что позволяет сформировать финансовую культуру обучающегося, достаточную для самостоятельного выбора рациональной финансовой линии поведения во взрослой жизни.

Поэтому не исключено, что некоторые из обучающихся по программам ПО, выбравших данный курс, уже изучали его на начальном уровне в общеобразовательной школе. Таким обучающимся преподаватель может предложить изучение не всех тем курса, а по выбору или не в том порядке, как идёт обучение в группе. Этому способствует наличие в учебно-методическом комплексе КИМов для промежуточного и итогового контроля, специально разработанных отдельно по каждой теме. Таким образом, создаётся возможность реализации индивидуальных учебных планов обучающихся, т. е. выстраивания индивидуальных траекторий обучения.

Простота, доступность и ясность изложения учебных материалов позволяют обучающимся даже самостоятельно освоить курс «Финансовая

грамотность». В этом им поможет наличие в конце каждого занятия рубрики «Практика», в которой содержится специальный блок заданий. Поэтому, если кто-то из обучающихся долго болел и пропустил много занятий, преподаватель сможет сформировать для него индивидуальный учебный план, в основу которого будет положена преимущественно самостоятельная подготовка к промежуточному и/или итоговому контролю знаний, т. е. к контрольной и зачётной работе.

РАБОТА С РОДИТЕЛЯМИ

Важным итогом реализации данной образовательной программы должно стать включение родителей обучающихся в процесс образования и соответственно развитие их интереса и мотивации к вопросам повышения собственной финансовой грамотности. Поэтому в рамках учебно-методического комплекса были разработаны специальные раздаточные материалы для родителей. Помимо информационно-просветительской нагрузки данные материалы направлены и на формирование у родителей практических навыков в сфере финансовой грамотности. Для этого в их состав включён блок, содержащий практические задания, которые родители должны выполнять вместе с детьми.

Эти же практические задания, которые обучающиеся должны выполнять совместно с родителями, сформулированы и в материалах для обучающихся – в рубрике «Практика». Задача преподавателя в данном случае заключается в том, чтобы в начале учебного года проинформировать родителей о наличии такого рода заданий, а затем на протяжении учебного года на занятиях обсуждать с обучающимися их выполнение. (О способах обсуждения и контроля см. методику организации конкретных занятий.) Эти меры должны не только повысить уровень финансовой грамотности родителей, но и мотивировать их к привлечению детей подросткового возраста к участию в обсуждении вопросов формирования и расходования семейного бюджета, разработки накопительных и страховых стратегий и т. д.

МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

При формировании оценок за дисциплину преподаватель учитывает работу обучающихся на практических занятиях, их самостоятельную работу, результаты промежуточного и итогового контроля.

Оценка за текущий контроль складывается так:

- Преподаватель оценивает работу на практических занятиях следующим образом: систематически проводит опрос, по результатам которого обучающимся выставляется итоговая оценка за работу на практических занятиях. При этом учитывается их активность в обсуждении учебных жизненных ситуаций, участие в викторинах и командных играх, правильность решения задач и упражнений у доски, выполнение заданий с родителями, а также активность в презентации группового проекта. Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. В конце изучения курса обучающимся выставляется накопленная оценка за работу на практических занятиях – $O_{\text{аудиторная}}$.

- Преподаватель оценивает самостоятельную работу обучающихся: своевременность и правильность выполнения домашних заданий, в том числе и практических заданий с родителями, участие в подготовке к командным играм и презентации групповых проектов. Оценки за самостоятельную работу преподаватель выставляет в рабочую ведомость. В конце изучения курса обучающимся выставляется накопленная оценка за самостоятельную работу – $O_{\text{сам. работа}}$.

Оценка за текущий контроль учитывает результаты обучающегося следующим образом:

$$O_{\text{текущий}} = 0,7 \times O_{\text{аудиторная}} + 0,3 \times O_{\text{сам. работа}}$$

В качестве форм промежуточного и итогового контроля знаний программой курса предусмотрены 1 контрольная и 1 зачётная работы. Формировать варианты этих работ можно на основе КИМов, которые входят в данный учебно-методический комплекс. В КИМах даны задания множественного выбора (тесты) и задачи к каждой теме курса. В методическом пособии для учителя – в занятиях, посвящённых контрольной и зачётной работе, – содержатся ответы к тестам и решения задач (см. «Ответы на контрольные измерительные задания»).

Оценка за промежуточный контроль:

- Преподаватель выставляет обучающимся оценку за контрольную работу, которая является формой промежуточного контроля – $O_{\text{промеж}}$.

Оценка за итоговый контроль:

- Преподаватель выставляет обучающимся оценку за зачётную работу, которая является формой итогового контроля – $O_{\text{итоговый}}$.

Результирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

$$O_{\text{результ.}} = 0,3 \times O_{\text{текущий}} + 0,3 \times O_{\text{промеж.}} + 0,4 \times O_{\text{итоговый}}$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине: любой положительный результат расчёта средневзвешенной оценки округляется до ближайшего целого числа. Если, например, средняя оценка обучающегося составляет от 4,01 до 4,50, то он получает 4 балла; если средняя оценка составляет от 4,51 до 4,99, то он получает 5 баллов.

СТРУКТУРА МЕТОДИЧЕСКОГО ПОСОБИЯ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Методическое пособие подготовлено таким образом, чтобы максимально помочь преподавателю в проведении занятий по финансовой грамотности. К каждой теме даются конкретные методические рекомендации по её изучению, а к каждому занятию – подробное описание хода занятий с последовательностью действий преподавателя и обучающихся.

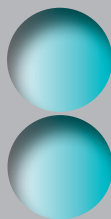
В материалах для обучающихся в конце каждого занятия – в рубрике «Практика» – содержится домашнее задание (КИМ), которое они должны выполнить для закрепления прочитанного материала. В качестве домашнего задания обучающимся предлагаются разнообразные задачи и упражнения, кейсы и эссе, подготовка к дискуссии и проведение эксперимента, практические задания с родителями. В методическом пособии для учителя вы найдёте решения задач и упражнений, а также ответы на вопросы к кейсам в рубрике «Ответы на КИМ для домашних заданий». Такая рубрика присутствует почти в каждом занятии.

Если обучающиеся быстро справляются с решением задач, обсуждением кейсов и презентацией своих практических заданий, преподаватель может оставшееся время занять объяснением дополнительного материала, который не вошёл в материалы для обучающихся, но является для них интересным и познавательным. Такого рода материалы, не являющиеся обязательными для изучения, но могущие использоваться по желанию учителя, содержатся в рубрике «Дополнительные материалы».

часть



МЕТОДИКА
ОРГАНИЗАЦИИ
КОНКРЕТНЫХ ЗАНЯТИЙ



ТЕМА

1

ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ

22

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 2.

Цель занятий – научить обучающихся оценивать доходы своей семьи, полученные из разных источников; рассказать обучающимся о правах работника на своём рабочем месте и объяснить, как пользоваться своими правами.

Базовые понятия: доходы семьи, структура доходов, заработная плата, премии и бонусы, подоходный налог, налоговая декларация, спрос на труд, производительность труда, выходное пособие, профсоюз, безработица, пособие по безработице.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- различать виды доходов и способы их получения;
- рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников;
- пользоваться своими правами на рабочем месте и в случае увольнения;
- рассчитать свой доход, остающийся в распоряжении после уплаты налогов;
- использовать переговорную силу профсоюза для защиты прав наёмных работников и улучшения условий их труда;
- получить пособие по безработице в случае необходимости;
- читать диаграммы, таблицы и графики.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии (ОК-5);
- работать в команде (ОК-6);
- определять и оценивать варианты повышения личного дохода;
- оценивать влияние образования, профессиональной подготовки и повышения квалификации на последующую карьеру и соответственно на личные доходы;
- сравнивать различные профессии и сферы занятости для возможности увеличения своего дохода и роста благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- какая в России структура доходов населения, как она меняется со временем и как это влияет на возможность повышения благосостояния разных групп населения;
- в каких формах выплачивается вознаграждение наёмным работникам и от чего зависит уровень их заработной платы;
- как различаются заработки наёмных работников в России по профессиональным группам и по отраслям экономики;
- какие права и обязанности имеет наёмный работник по отношению к своему работодателю;

- почему необходимо платить налоги и в каких случаях следует подавать налоговую декларацию;
- почему фирмы сокращают штат;
- в каких случаях работнику при увольнении выплачивается выходное пособие и как за него бороться;
- о роли профсоюзов в борьбе наёмных работников за более выгодные условия труда;
- что такое безработица, и какие виды безработицы существуют;
- что делать человеку, оставшемуся без работы, как получить пособие по безработице и кому оно полагается в России.

Личностные характеристики и установки:

- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной и учебно-исследовательской деятельности;
- отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных и общественных проблем; владение этикой трудовых отношений;
- активная позиция наёмного работника, осознающего свои права и обязанности на рабочем месте, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства;
- сознательное отношение к непрерывному образованию и повышению квалификации как условию успешной профессиональной деятельности и роста личных доходов;
- понимание роли профсоюзов в улучшении положения наёмных работников.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- групповая форма работы – «мозговой штурм»;
- практическое задание для выполнения с родителями;
- дистанционное обучение с использованием сети Интернет;
- написание эссе.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

- 1) качество ответов на вопросы кейса с практическим заданием 1.1 «Различие уровня зарплат по отраслям» (обязательный КИМ из материалов для обучающихся);

2) точность решения задачи 2.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

3) качество ответов на вопросы практического упражнения 2.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

4) активность в командной игре – «мозговой штурм»;

5) выполнение практического задания с родителями 1.1;

6) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и задаются по желанию преподавателя);

7) написание мини-эссе 2.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся).

Оценки обучающихся за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 1. Как формируются доходы семьи и от чего они зависят

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Задайте обучающимся вопрос для размышления, который сформулирован в учебных материалах: на каких видах работ наиболее распространены переменные зарплаты? Как вам кажется, почему именно на этих работах компании пытаются привязать зарплаты сотрудников к результату? Спросите у родителей, какой вид оплаты труда у них, довольны ли они им или хотели ли бы поменять? Какой вид оплаты ближе лично вам?

Ответ: переменные зарплаты наиболее характерны для работ, где результат зависит напрямую от усилий одного человека (а не коллектива), мало подвержен влиянию внешних факторов и легкоизмеряем. Наиболее яркие примеры такой работы встречаются в сфере торговли: продавцы-консультанты в магазинах, риелторы по недвижимости и т.д. Результат их работы легкоизмеряем – это количество реализованной продукции или её стоимостное выражение. Также результат очень сильно зависит от усилий продавца, поэтому привязанная к результату зар-

плата отлично мотивирует сотрудника работать лучше. В то же время есть профессии, где результат сложно измерить и он зависит не только от усилий и умения самого сотрудника, но и от множества других факторов. Например, сотрудник научно-исследовательского института или бухгалтер. Более того, для некоторых профессий привязка заработной платы к результату даже опасна. Подумайте, что было бы, если бы зарплата пожарного напрямую зависела от того, сколько пожаров в своём районе он потушил?

2. Можно также инициировать дискуссию в классе на тему: «Что лучше – переменная или фиксированная заработная плата?» и обсудить этот вопрос в игровой форме. Предложите обучающимся разделиться на две команды. Пусть одна команда постарается доказать, что лучше получать фиксированную заработную плату, а другая команда приведёт аргументы в пользу переменной заработной платы. Соответственно первую команду составят те ребята, которым ближе строго фиксированная оплата труда, а членами второй команды станут те обучающиеся, которые хотели бы получать зарплату, изменяющуюся в зависимости от результатов их усилий. Рассадите обучающихся так, чтобы все участники первой команды находились в одном конце класса, а все члены второй команды – в другом конце класса. Это даст им возможность тихо, быстро и коллективно придумать соответствующие аргументы в защиту своей точки зрения. Дайте им на подготовку 10–15 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Такой способ решения задачи называется «мозговым штурмом». Победителем станет та команда, которая придумает больше аргументов в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам оценку «отлично».

3. Рассмотрите с обучающимися содержащийся в учебных материалах кейс с практическим заданием 1.1 «Различие уровня зарплат по отраслям» (ответы на вопросы кейса см. в данном пособии, в рубрике «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Обратите внимание, что в данном кейсе четыре вопроса для размышления. Следовательно, вы можете опросить четверых обучающихся, поставив каждому по отличной оценке при правильном ответе на вопрос. Если ответ был неполным, поставьте им хорошую или удовлетворительную оценку в зависимости от полноты раскрытия вопроса.

4. Попросите нескольких обучающихся поделиться с классом результатами выполнения практического задания с родителями 1.1. Чтобы оживить их рассказ, можно задать им следующие дополнительные во-

просы. Охотно ли участвовали родители в обсуждении вопросов из этого задания? Существуют ли в какой-либо семье доходы от предпринимательской деятельности? Если да, то какой именно предпринимательской деятельностью занимаются члены этой семьи? Все ли семьи получают социальные выплаты от государства? Если да, то какие именно социальные выплаты они получают?

5. Если у вас останется время, расскажите обучающимся, почему может существовать не только положительная, но и отрицательная зависимость между величиной предложения труда отдельным работником и его заработной платой (см. ниже рубрику «Дополнительные материалы»).

6. Выпишите на доске таблицу из рубрики «Дополнительные материалы» и предложите обучающимся проанализировать различные варианты дневного дохода в зависимости от ставки заработной платы и количества часов, отработанных в течение суток. Спросите обучающихся, при какой почасовой оплате труда они согласились бы работать полный рабочий день (8 ч), а при какой – только 4 ч? Попросите их объяснить, почему они дали именно такой ответ.

При обсуждении данного вопроса обратите внимание на то, что ребята дадут разные ответы на него. Здесь и не может быть однозначного ответа, так как каждый человек, решая проблему выбора между количеством часов, отданных работе, и количеством часов досуга, руководствуется собственными субъективными представлениями о ценности свободного времени и ценности денег, обеспечивающих материальный достаток. Это упражнение поможет обучающимся лучше усвоить особенности кривой индивидуального предложения труда.

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Кейс с практическим заданием 1.1 «Различие уровня зарплат по отраслям»

а. Самые высокие зарплаты в финансовом секторе, производстве топливных материалов – кокса и нефтепродуктов и добыче полезных ископаемых. Это говорит о том, что 1) эти отрасли сейчас бурно развиваются и, следовательно, спрос на труд очень высок; 2) есть дефицит специалистов в этих областях (особенно это касается добычи и переработки полезных ископаемых, т. е. третьей и второй отраслей).

б. Причина низких зарплат в аграрном секторе – низкая производительность труда. Несмотря на улучшение ситуации в последние годы, в России всё ещё очень низкая урожайность: используется недостаточно удобрений и современной техники, производство организовано неэффективно (не хватает опытных менеджеров). Поэтому отдача от труда каждого работника довольно низкая. В странах с развитым аграрным сектором – США, Канаде, Франции – зарплата наёмных работников в фермерских хозяйствах гораздо выше. Кроме того, высок процент фермеров-предпринимателей, живущих не на зарплату, а на прибыль от сельскохозяйственной деятельности.

в. Объяснение кроется в том, что для работы в гостинично-ресторанном бизнесе зачастую не требуется никакого образования (кроме поваров), поэтому найти человека на любую должность очень просто. Конкуренция среди потенциальных сотрудников довольно высокая, что позволяет работодателям устанавливать низкие зарплаты. Вы можете обратить внимание обучающихся на то, что это яркий пример ценности профессионального образования на рынке труда.

г. Выбор отраслей может быть любым, главное – чтобы он был обоснован. Предполагаемые основания для роста зарплат: бурный рост отрасли, серьёзный дефицит работников нужной квалификации, рост производительности труда.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Сколько часов в сутки готов работать человек?

Рассмотрим индивида, который не имеет никаких других доходов, кроме заработной платы, и делает выбор между работой и досугом: сколько часов в сутки он должен трудиться, а сколько отдыхать? Если человек будет работать 24 ч в сутки, он получит доход: $I = 24w$, где w – его заработок за один час, т. е. часовая ставка заработной платы. Если он все 24 ч будет наслаждаться досугом, он получит 0 руб. дохода. Если же человек выбирает H часов отдыха в сутки, тогда его рабочее время измеряется как $24 - H$, а дневной заработок составит: $I = w(24 - H)$. Отсюда видно, что доход будет возрастать либо при увеличении ставки заработной платы, либо при сокращении часов, предназначенных для отдыха.

Допустим, что ставка заработной платы нашего индивида увеличивается. Как в этом случае изменится количество часов, отработанных в

течение суток (L), – возрастёт или сократится? Экономисты утверждают, что при росте ставки заработной платы индивид может как увеличить, так и уменьшить количество часов работы, и демонстрируют это графически при помощи кривой индивидуального предложения труда (рис. 1.1).

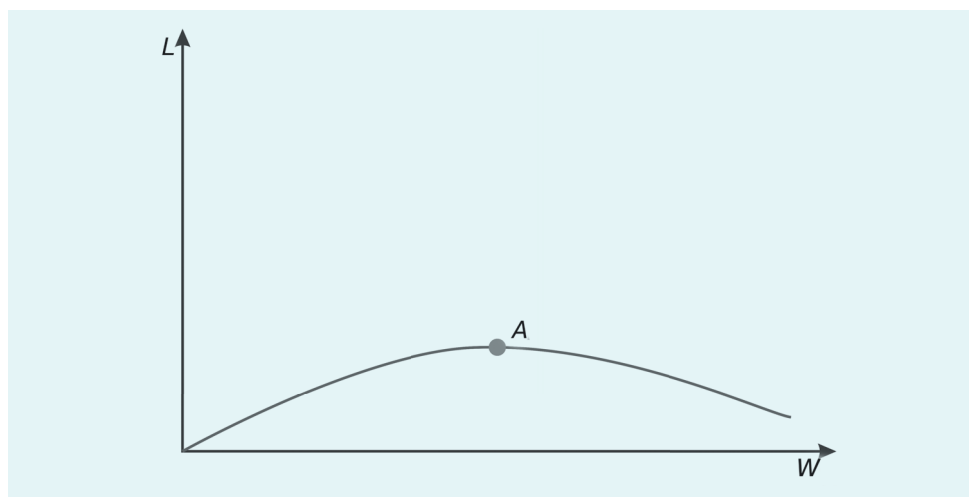


Рис. 1.1. Кривая индивидуального предложения труда

На графике видно, что сначала (при низких уровнях заработной платы) рост почасовой оплаты труда заставляет индивида работать больше, сокращая своё свободное время, так как каждый час работы теперь лучше оплачивается. Человек, имеющий небольшой доход, может принять решение подработать сверхурочно или устроиться ещё на одну работу, чтобы потреблять больше товаров и услуг, скопить деньги на заграничную поездку, новую мебель, автомобиль, образование ребёнка или ремонт квартиры. Повышение ставки заработной платы в этом случае стимулирует нашего индивида работать больше ради удовлетворения своих основных потребностей.

Однако по мере увеличения дохода и после прохождения некоторой критической точки A (для разных индивидов эта точка различна), соответствующей достаточно высокому уровню дохода, дальнейший рост ставки заработной платы приводит к уменьшению рабочего времени индивида в течение суток. Это связано с тем, что, имея высокий доход, люди могут позволить себе больше свободного времени для отдыха, занятий спортом или культурного досуга. Что в конечном счёте перевесит –

желание ещё больше увеличить свой доход или потребность в отдыхе – зависит от конкретного человека.

Таблица 1.1 поможет вам проиллюстрировать вышесказанное. Предположим, что программист Петя Пяточкин мечтает получать 2400 руб. в день. При заработной плате 100 руб. в час достичь желаемого невозможно, так как Петя должен не только работать, но и спать. При заработной плате 200 руб. в час Пете необходимо программировать 12 ч в сутки. Если работодатель установит ему заработную плату 300 руб. в час, то Петя должен будет работать 8 ч в день. Если работодатель повысит ставку заработной платы до 600 руб. в час, то Петя станет работать только 4 ч в день. Это означает, что для Пети досуг является очень ценным благом.

Таблица 1.1

Ставка зарплаты, руб./ч	100	200	300	400	500	600
Дневной доход при 4 ч работы в сутки, руб./день	400	800	1200	1600	2000	2400
Дневной доход при 8 ч работы в сутки, руб./день	800	1600	2400	3200	4000	4800

● Занятие 2. Вы и ваша работа

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Проверьте, как обучающиеся справились с задачей 2.1 (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Пусть один обучающийся выпишет решение этой задачи на доске, а остальные обучающиеся прокомментируют его решение.

2. Обсудите с обучающимися практическое упражнение 2.1 (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Обратите внимание на то, что в этом упражнении фактически три самостоятельных вопроса. Таким образом, вы можете опросить трёх обучающихся.

3. В материалах для обучающихся в условии практического упражнения 2.1 даётся формула для расчёта уровня безработицы в стране или в отдельном регионе. Вы можете проверить, умеют ли обучающиеся пользоваться этой формулой, предложив им следующую задачу.

Задача «В городе N.». В уездном городе N. проживают 10 тыс. человек. 50 % жителей этого города составляют женщины. В городе N. господствуют традиционные обычаи, поэтому женщины занимаются только домашним хозяйством. Среди представителей мужского пола в городе насчитывается 1500 детей и 500 пенсионеров. 2700 из оставшихся мужчин имеют работу. Чему равен уровень безработицы в городе N.?

Ответ. В городе N. 5 тыс. женщин, которые занимаются домашним хозяйством и поэтому выбыли из состава рабочей силы. Другими словами, статистика не рассматривает их как экономически активное население. Мужчин в городе тоже 5 тыс. Из них детей и пенсионеров: $1500 + 500 = 2000$ человек. Дети и пенсионеры тоже не относятся к экономически активному населению. Таким образом, экономически активное население (или рабочая сила) в городе N. составляет: $10 \text{ тыс.} - (5 \text{ тыс.} + 2 \text{ тыс.}) = 3 \text{ тыс.}$ человек. Из них 2700 человек имеют работу, значит, количество безработных в уездном городе: $3 \text{ тыс.} - 2700 = 300$ человек. Определив количество безработных и численность рабочей силы, можно воспользоваться известной формулой: $\text{Уровень безработицы} = (300 / 3000) \times 100 \% = 10 \%$.

4. Если вы сможете воспользоваться на занятии проектором и ноутбуком, подготовьте и покажите обучающимся презентацию, в которой были бы даны определения основных форм безработицы и представлены формулы для расчёта уровня экономической активности населения, уровня занятости, уровня безработицы и уровня зарегистрированной безработицы. Для подготовки такого рода презентации воспользуйтесь текстом из рубрики «Дополнительные материалы». Презентацию можно дополнить статистической информацией, посвящённой российскому рынку труда. Актуальную статистику всегда можно найти на официальном сайте Росстата (<http://www.gks.ru/>) в разделе: Официальная статистика / Рынок труда, занятость и заработная плата / Трудовые ресурсы.

5. Для закрепления материала о занятости и безработице попросите обучающихся ответить на следующий вопрос: кто из нижеперечислен-

ных персонажей является фрикционным, структурным или циклическим безработным, а кто вообще не включается в рабочую силу?

– Механик, уволенный с завода во время экономического спада (кризиса).

Ответ: циклический безработный.

– Неработающий студент дневного отделения колледжа.

Ответ: не включается в рабочую силу.

– Бывший менеджер интернет-кафе, который ищет новую работу, потому что у большинства семей в городе теперь есть Интернет и кафе терпит убытки.

Ответ: структурный безработный.

– Инвестиционный консультант, закончивший работать в одном банке, но ещё не вышедший на работу в другом.

Ответ: фрикционный безработный.

– Евгений Онегин – «молодой повеса» и «наследник всех своих родных».

Ответ: не включается в рабочую силу.

– Кондуктор автобуса, потерявший работу после того, как в автобусах установили турникеты.

Ответ: структурный безработный.

– Менеджер по продажам, уволенный из-за общего спада в экономике.

Ответ: циклический безработный.

– Выпускник профессионально-технического училища, который получил диплом в июне и сейчас ищет работу с хорошей зарплатой.

Ответ: фрикционный безработный.

– Механик нефтяной вышки, который пытается переqualificироваться в механика тепловой электростанции, потому что на месторождении, где он работал, закончились запасы нефти.

Ответ: структурный безработный.

– Медсестра, которая вышла замуж, переехала к мужу в другой город и теперь ищет работу в этом городе.

Ответ: фрикционный безработный.

– Мать двоих детей, которая занимается только воспитанием детей и собственного мужа и больше ничем заниматься не хочет.

Ответ: не включается в рабочую силу.

– Пилот, уволенный во время экономического спада.

Ответ: циклический безработный.

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Задача 2.1

а. Зарплата: 20 тыс. руб. × 7 мес. = 140 тыс. руб.

Доход от сдачи комнаты: 5 тыс. руб. × 12 мес. = 60 тыс.руб.

Выходное пособие после увольнения: 20 тыс. руб. × 2 мес. = 40 тыс. руб. (если трудовым договором не предусмотрена выплата пособия в течение 3, а не 2 месяцев).

Пособие по безработице: 5 тыс. руб. × 3 месяца = 15 тыс. руб. (в августе и сентябре пособие по безработице не выплачивалось, так как Антон получал выходное пособие в размере полного оклада).

б. Антон должен заплатить налог только с заработной платы и дохода от сдачи комнаты в аренду. Выходное пособие и пособие по безработице налогами не облагаются. Таким образом, размер налога за год составит:

$(140 \text{ тыс.} + 60 \text{ тыс.}) \times 13 \% = 26 \text{ тыс. руб.}$

в. Да, должен. Несмотря на то, что налог с зарплаты за Антона платил работодатель, Антон получал ещё дополнительный доход от сдачи комнаты в аренду. Именно этот доход он должен задекларировать и самостоятельно уплатить с него налог.

Практическое упражнение 2.1

а. Уровень безработицы в России с 1992 по 2012 г. представлен в табл. 2.1.

Таблица 2.1. Уровень безработицы в России, 1992–2012 гг.

1992	5,2
1995	9,5
1996	9,7
1997	11,8
1998	13,2
1999	12,6

2000	9,8
2001	8,9
2002	8,6
2003	8,2
2004	7,8
2005	7,1
2006	7,1
2007	6,0
2008	6,2
2009	8,3
2010	7,3
2011	6,5
2012	5,5

Источник: Росстат (1992–2002 гг. – Статистический ежегодник 2003; 2003–2012 гг. – официальный сайт Росстата www.gks.ru)

б. Рост безработицы в нашей стране в 90-е гг. XX в. объясняется по меньшей мере двумя причинами. Во-первых, колоссальным снижением объема производства, что привело к сокращению числа необходимых работников почти во всех отраслях промышленности, а также в сельском хозяйстве. Если в 1991 г. загрузка производственных мощностей в целом по промышленности была равна 75 %, то в 1998 г. она составляла менее 35 %. Одни предприятия простаивали, другие просто закрывались. Люди, которые раньше создавали продукцию на этих предприятиях, остались без работы. Во-вторых, структурными изменениями в экономике, в результате чего в отдельных отраслях занятость упала особенно сильно, например в машиностроении и в промышленности стройматериалов. Особенно сильно пострадали от структурного кризиса текстильная и лёгкая промышленность, так как импортные товары практически полностью вытеснили с рынка отечественную продукцию. Так, в лёгкой промышленности в 1991 г. загрузка производственных мощностей была равна 75 %, а в 1998 г. – менее 20 %.

Кроме того, 17 августа 1998 г. произошёл дефолт по российским гособлигациям, что усугубило ситуацию. Именно в 1998 г. безработица в нашей стране достигла рекордного уровня. Однако нет худа без добра. Именно после этого финансового кризиса резкое снижение курса рубля по отношению к доллару вызвало сокращение импорта товаров и услуг, оказав тем самым положительный эффект на российскую экономику. Повысилась конкурентоспособность отечественных товаров, так как импортные товары стали слишком дорогими, и начался процесс замещения импорта продукцией российских предприятий. Кроме того, в это же время на мировом рынке стали быстро расти цены на нефть и газ, что позволило российской экономике расти высокими темпами с 1999 по 2008 г. Уровень безработицы за этот период существенно снизился.

В 2008 г. произошёл мировой финансовый кризис, который отразился и на России. Вследствие сокращения финансирования и резкого падения цен на нефть в конце 2008 г. в России начался экономический спад циклического характера. В 2009 г. объём производства в реальном выражении упал на 7,8 %¹. Соответственно уровень безработицы вырос до 8,3 %. И хотя в 2010 г. российская экономика пошла на подъём (объём производства вырос на 4,5 %), безработица всё ещё не достигла докризисного уровня и, как видно из табл. 2.1, оставалась достаточно высокой – 7,3 %.

в. Предполагается, что обучающиеся назовут одну из трёх причин безработицы:

– временное отсутствие занятости, связанное с тем, что не сразу удаётся выбрать подходящий вариант новой работы из имеющихся вариантов (фрикционная безработица);

– профессия стала невостребованной на рынке труда (структурная безработица);

– экономический спад (циклическая безработица).

Мини-эссе 2.1

Если это задание для обучающихся окажется затруднительным, вы можете привести на занятии следующие примеры:

¹ Источник: Международный валютный фонд. Адрес сайта: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2013/01/weodata/index.aspx>

– кучер: в начале XX в. человечество перешло с конного на автомобильный транспорт, в результате чего специальность кучера стала не востребовавшейся, а вместо неё появилась новая профессия – шофёр;

– машинистка: профессия стала невостребованной, когда печатные машинки заменили персональные компьютеры.

– кочегар: паровозы работали на угле, поэтому был необходим человек, который всё время подбрасывал уголь в топку; с появлением тепловозов данная профессия исчезла.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Занятость и безработица

Экономически активное население (рабочая сила) – лица в возрасте 15–72 лет, которые считаются занятыми или безработными в течение рассматриваемого периода.

Занятые в экономике – лица, которые в рассматриваемый период выполняли оплачиваемую работу по найму, а также приносящую доход работу не по найму как с привлечением, так и без привлечения наёмных работников. В численность занятых включаются лица, выполнявшие работу в качестве помощников на семейном предприятии; лица, временно отсутствовавшие на работе; занятые в домашнем хозяйстве производством товаров и услуг для реализации. (Источник: Социальное положение и уровень жизни населения России. 2005: Стат. сб. М.: Росстат, 2005.)

Безработные – лица в возрасте, установленном для измерения экономической активности населения, которые в рассматриваемый период удовлетворяли одновременно следующим критериям:

- не имели работы (доходного занятия);
- занимались поиском работы в течение четырёх недель, предшествующих обследуемой неделе, используя при этом любые способы;
- были готовы приступить к работе.

Обучающиеся, студенты, пенсионеры и инвалиды учитываются в качестве безработных, если они занимаются поиском работы и готовы приступить к ней.

Зарегистрированные безработные – безработные, зарегистрированные в органах государственной службы занятости по месту жительства в целях поиска работы и готовые приступить к ней. Информация о

численности зарегистрированных безработных разрабатывается Федеральной службой по труду и занятости.

Экономически неактивное население – лица, которые не считаются занятыми или безработными в течение рассматриваемого периода. К данной категории относятся лица трудоспособного возраста, потенциально имеющие возможность работать, но по каким-либо причинам не работающие: обучающиеся, студенты, пенсионеры, инвалиды, домохозяйки, бездомные, те, кто отчаялся найти работу и прекратил поиски её. Трудоспособный возраст в Российской Федерации составляет: для мужчин – от 16 до 59 лет, для женщин – от 16 до 54 лет.

Информация об экономической активности населения в Российской Федерации готовится по материалам выборочных обследований населения по проблемам занятости, проводимых статистическими органами РФ с 1992 г. Единицами наблюдения являются домашние хозяйства и лица в возрасте 15–72 лет – члены этих хозяйств. Данные о среднегодовой численности занятых в экономике формируются по основной работе при составлении баланса трудовых ресурсов, синтезирующего сведения организаций, материалы выборочного обследования населения, данные органов исполнительной власти, досчёты численности занятых, не выявленных при проведении выборочного обследования населения. (Источник: Социальное положение и уровень жизни населения России. 2005: Стат. сб. М.: Росстат, 2005.)

Уровень экономической активности населения – удельный вес численности экономически активного населения определённой возрастной группы в общей численности населения соответствующей возрастной группы, рассчитанный в процентах:

$$RL = (L/P) \times 100 \%, \text{ где}$$

RL – уровень экономической активности населения;

L – численность экономически активного населения (рабочая сила);

P – общая численность населения.

Уровень занятости населения – удельный вес численности занятого населения определённой возрастной группы в общей численности населения соответствующей возрастной группы, рассчитанный в процентах:

$$RE = (E/P) \times 100 \%, \text{ где}$$

RE – уровень занятости населения;

E – количество занятого населения;

P – общая численность населения.

Уровень безработицы – удельный вес численности безработных в численности экономически активного населения, рассчитанный в процентах:

$$RU = (U/L) \times 100 \%, \text{ где}$$

RU – уровень безработицы;

U – количество безработных;

L – численность экономически активного населения (рабочая сила).

Уровень зарегистрированной безработицы – удельный вес численности зарегистрированных безработных в численности экономически активного населения, рассчитанный в процентах:

$$RUR = (UR/L) \times 100 \%, \text{ где}$$

RUR – уровень зарегистрированной безработицы;

UR – количество зарегистрированных безработных;

L – численность экономически активного населения (рабочая сила).

В материалах для обучающихся перечислены и описаны 3 рода безработицы. Первый род безработицы, связанный с поисками и ожиданием определённой работы, экономисты называют фрикционной безработицей. Она вызвана тем, что всегда какая-то часть людей ищет соответствующую их квалификации и личным целям работу, что требует некоторых затрат времени. Поэтому фрикционная безработица имеет преимущественно добровольный и естественный характер. Она существует на любой фазе экономического цикла – и во время спада, и в период подъёма.

Второй род безработицы, связанный с технологическими сдвигами в производстве, экономисты называют структурной безработицей. Она вызвана тем, что некоторые профессии оказываются «устаревшими» или менее востребованными на рынке труда вследствие научно-технического прогресса, изменяющего структуру рабочих мест. Структурная безработица имеет, как правило, вынужденный и более долговременный характер, чем фрикционная безработица. Тем не менее она, как и фрикционная безработица, имеет естественную природу, поскольку научно-технический прогресс является неизбежным и позитивным процессом.

Третий род безработицы, связанный с циклическим характером развития рыночной экономики, принято называть циклической безработицей. В период экономического спада (экономического кризиса) циклическая безработица дополняет фрикционную и структурную; в период подъёма экономики циклическая безработица отсутствует.

ТЕМА 2

КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – научить, как, потратив меньше денег, обеспечить более высокий уровень жизни своей семье.

Базовые понятия: расходы семьи, основные периоды в жизни семьи, структура расходов на разных этапах жизни семьи, способы экономии денежных средств, общая стоимость владения (OCB).

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;
- повседневно контролировать свои расходы, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги;

- отличить плановую покупку от импульсивной покупки;
- пользоваться различными способами экономии денежных средств;
- купить необходимый товар по более низкой цене;
- оценивать различные варианты расходов, чтобы сделать осознанный выбор;
- рассчитывать общую стоимость владения (ОСВ);
- обсуждать и согласовывать с другими членами семьи очередность и величину семейных расходов;
- читать диаграммы и таблицы.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии (ОК-5);
- работать в команде (ОК-6);
- оценивать свои ежемесячные расходы;
- давать оценку различным потребностям и желаниям с точки зрения финансовых возможностей.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- как изменяется структура расходов среднестатистической российской семьи на разных этапах жизненного цикла;
- как важно для семейных финансов соответствие расходов доходам;
- как обеспечить более высокий уровень жизни своей семье, потратив меньше денег;
- что реклама товара и/или давление (в форме совета) продавца товара могут оказывать нежелательное влияние на выбор товара;
- что такое «метод оценки общей стоимости владения»;
- какие выгоды сулит экономия для решения долгосрочных задач и подготовки к ожидаемым изменениям в жизненных обстоятельствах (например, к рождению ребёнка).

Личностные характеристики и установки:

- ответственное отношение к своей семье на основе осознанного принятия необходимости разумной экономии денежных средств;
- осознание того, что бесконтрольная трата семейных доходов лишает семью возможности обеспечить устойчивость своего благосостояния и может привести к финансовым трудностям;
- нравственное сознание и поведение в семье – обсуждение и согласование с другими членами семьи очерёдности и величины семейных расходов;
- выработка умения делать осознанный выбор из различных направлений расходования денежных средств семьи.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- групповая форма работы – «мозговой штурм»;
- практикум.

Формы оценки учебных достижений обучающихся:

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

1) качество ответов на вопросы кейса с практическим заданием 3.1 «Изменение структуры расходов населения России» (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

2) точность решения задачи 3.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

3) выполнение практикума – практического упражнения 3.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

4) активность в командной игре – «мозговой штурм»;

5) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и задаются по желанию преподавателя).

Оценки обучающихся за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

- Занятие 3. Расходы: как, потратив меньше денег, обеспечить более высокий уровень жизни своей семье

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. В материалах для обучающихся на диаграмме показаны статьи расходов денежных средств российскими семьями в 2011 г. Затем обучающимся предлагается составить такой же список расходов для своей семьи и определить наиболее значимые статьи расходов в процентном соотношении. Попросите двух-трёх обучающихся рассказать о структуре расходов в их семьях. Проанализируйте, совпадает или различается данная структура в семьях обучающихся? Насколько она близка к структуре расходов среднестатистического россиянина?

2. Рассмотрите с обучающимися кейс с практическим заданием 3.1 «Изменение структуры расходов населения России». В этом кейсе вопросы (а) и (в) предполагают однозначный ответ (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий») и вряд ли вызовут у ребят серьёзные затруднения. Зато вопрос (б) потребует от обучающихся творческого подхода и изобретательности. При его обсуждении можно использовать методику преподавания под названием «мозговой штурм». Её смысл состоит в том, что обучающиеся – не индивидуально, а коллективно – должны быстро обсудить и предложить решение какой-либо нетривиальной задачи. Предложите обучающимся разбиться на 4–5 команд и за 10 мин подготовить ответ на вопрос из пункта (б): что конкретно вы бы сделали для снижения затрат?

Посадите обучающихся так, чтобы все члены одной команды находились в одном конце класса, а другие команды – в других концах класса. Важно, чтобы ребята из каждой команды могли сидеть тесной группой, что даст им возможность оперативно и неслышно для других команд подготовить ответ на поставленный вопрос. Руководить обсуждением будут назначенные вами капитаны. Все придуманные пункты экономии расходов команды должны записать на листе бумаги и представить вам через 10 мин. Сравните и обсудите результаты. Победительницей становится та команда, которая придумает наибольшее количество способов

экономии семейных расходов. Поставьте каждому участнику команды-победительницы оценку «отлично».

3. Обсуждение блока вопросов о том, как изменяется структура расходов семьи в зависимости от уровня её благосостояния, можно закончить формулировкой закона Энгеля (см. рубрику «Дополнительные материалы»). Некоторые обучающиеся уже могли слышать об этом законе, если они изучали в общеобразовательной школе экономику или курс «Финансовая грамотность». Поэтому, прежде чем рассказать об Эрнсте Энгеле и его законе, спросите обучающихся, кто из них знает об этом законе и могут ли они его сформулировать. Если кто-то сможет это сделать правильно, поставьте ему отличную оценку. Если никто не сможет дать корректную формулировку закона, объясните сами, в чём состоит его смысл.

4. Для закрепления дополнительного материала предложите обучающимся решить следующий тест, где нужно выбрать один правильный ответ.

Закон Энгеля гласит, что расходы семьи на питание снижаются:

- а) с ростом доходов семьи;
- б) в процентном отношении к общим расходам семьи независимо от изменения её доходов;
- в) в процентном отношении к общим расходам семьи при увеличении её доходов;
- г) с увеличением благосостояния граждан страны;
- д) в слаборазвитых странах;
- е) с течением времени в высокоразвитых странах.

Ответ: (в), так как это утверждение наиболее точно передаёт смысл закона Энгеля.

5. Попросите кого-нибудь из обучающихся решить у доски задачу 3.1 (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Попросите другого обучающегося прокомментировать это решение.

6. Проверьте, как обучающиеся справились с практическим упражнением 3.1, которое также предлагается в качестве домашнего задания. В материалах для обучающихся даётся много полезных советов о том, как можно сэкономить семейные средства. Попросите поднять руки тех обучающихся, которые когда-либо пользовались хотя бы одним из этих советов. Возможно, что каким-то советом воспользовались не они сами, а их родственники или друзья. Попросите их рассказать, каким именно советом

они воспользовались и удалось ли им таким образом сэкономить деньги. Попросите поднять руки тех обучающихся, которые придумали или нашли в Интернете другие способы экономии денежных средств семьи. Попросите их рассказать, какие именно дополнительные способы экономии они придумали или обнаружили в Интернете. В заключение поинтересуйтесь, было ли им интересно и полезно прочитать в учебных материалах рубрику «Копилка полезных советов». Собираются ли они в своей будущей жизни воспользоваться какими-либо из этих советов? Если да, то какими именно?

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Кейс с практическим заданием 3.1. «Изменение структуры расходов населения России»

а. Из таблицы видно, что расходы на продукты питания стали занимать меньшую долю в бюджете россиян. Также сократилась доля расходов на одежду и обувь. В то же время затраты на транспорт, связь, медицину и отдых стали играть большую роль. Таким образом, мы можем говорить о том, что структура расходов средней российской семьи стала похожа на структуру расходов более состоятельной семьи.

б. Ответы обучающихся могут различаться, но все они должны обратить внимание на особо высокую долю затрат на транспорт. Сокращение этих затрат будет первым приоритетом. Также стоит задуматься о сокращении расходов на услуги ЖКХ, одежду и обувь. Сократить затраты на продукты питания вряд ли получится существенно, но обучающиеся могут предложить варианты оптимизации и этой категории.

в. Во-первых, доля расходов на продукты питания, одежду и обувь в США в 3 раза ниже, чем в России, что говорит о более высоком благосостоянии среднестатистической американской семьи. Во-вторых, самой значительной статьёй затрат в США является жильё. Обратите внимание на важную информацию, содержащуюся в сноске: в показатель «Жильё» для США включены расходы на аренду и покупку жилья, в том числе ипотечные взносы. Также в США менее, чем в России, распространена модель домохозяйства, в которой молодые семьи живут вместе с родителями и не несут расходов на покупку/аренду жилья. Поэтому цифра такая высокая. Третье важное различие заключается в том, что в США гораздо выше доля расходов на медицину, что объясняется платностью медицины.

Задача 3.1.

Для вычисления ОСВ необходимо рассчитать следующие величины:

	Обычная лампочка	Энергосберегающая лампочка
Цена	20	150
Потребление электричества	60	12
Цена кВт.ч	3	3
Часы работы в год	1000	1000
Срок жизни лампочки	1	3
Количество лампочек в квартире	12	12
Сколько ламп нужно на 3 года	36	12
Покупка ламп на 3 года	720	1800
Затраты на э/э за 3 года	2160	432
ОСВ	2880	2232

Расчёты показывают, что энергосберегающие лампочки выгоднее.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Закон Энгеля

Эрнст Энгель – немецкий статистик и экономист XIX в. – в течение многих лет исследовал структуру бюджетов рабочих семей. Полученные на основе этих исследований статистические данные позволили ему сделать вывод о том, что с ростом дохода семьи структура её расходов изменяется определённым образом. Удельный вес расходов на питание снижается, доля расходов на одежду, жилище, отопление и освещение почти не меняется, а удельный вес расходов на удовлетворение других потребностей (в медицине, образовании, культурном досуге) возрастает. Выведенная немецким ученым эмпирическая зависимость, которая подтверждается полувековым опытом экономического развития, получила название «закон Энгеля».

ТЕМА 3

ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – привить обучающимся навык составления семейного бюджета совместно с другими членами семьи.

Базовые понятия: бюджет семьи, статьи семейного бюджета, временный дефицит бюджета, хронический дефицит бюджета, способы сокращения бюджетного дефицита, профицит бюджета.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- различать свой личный бюджет и бюджет семьи;
- вести учёт доходов и расходов как личных, так и семейных;
- составлять и анализировать личный бюджет и бюджет семьи;
- оценивать дефицит (профицит) бюджета;
- выявлять причины возникновения дефицита бюджета;

- определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам;
- изыскивать возможности для сокращения расходов и/или увеличения доходов для ликвидации бюджетного дефицита;
- обсуждать и согласовывать с другими членами семьи меры по ликвидации бюджетного дефицита;
- обсуждать и согласовывать с другими членами семьи способы использования и/или сбережения денежных средств из бюджетного профицита.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- организовывать собственную деятельность исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- работать в команде (ОК-6);
- определять приоритетные траты, исходя из чего строить бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективы;
- осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- что такое бюджет семьи;
- основные статьи семейного бюджета;
- обязательные ежемесячные траты семьи;
- зачем нужно составлять бюджет на будущее и учитывать бюджет за прошлые периоды;
- чем отличается временный дефицит от хронического дефицита;
- чем опасен хронический дефицит бюджета;
- как избавиться от хронического дефицита бюджета;
- что делать с профицитом бюджета.

Личностные характеристики и установки:

- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия необходимости систематического составления и анализа семейного бюджета;
- выработка умения делать осознанный выбор из различных возможностей ликвидации бюджетного дефицита;

- навыки сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской и семейной деятельности;
- понимание различий в структуре расходов семейного бюджета в зависимости от возраста членов семьи и других факторов;
- осознание необходимости планировать доходы и расходы семьи.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание с родителями (практикум).

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

- 1) выполнение практикума – практического задания с родителями 4.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 2) активность при обсуждении результатов выполнения практического задания с родителями 4.1;
- 3) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и задаются по желанию преподавателя).

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 4. Зачем семье составлять бюджет и как это делается

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Центральной темой этого занятия должно стать обсуждение семейных бюджетов, составленных обучающимися вместе с родителями. Сначала попросите поднять руки тех обучающихся, которые заполнили весь шаблон и у которых при этом в строке «Итого» справа и слева получилось одно и то же число, т. е. тех, у кого бюджет сошёлся. Затем попросите поднять руки тех обучающихся, у которых получился профицит или дефицит бюджета. Из них пригласите к доске двух обучающихся – того, у которого получился профицит бюджета, и того, у которого получился

бюджетный дефицит. Пусть они, разделив доску на две части, представят группе полную роспись доходов и расходов своей семьи в соответствии с заданной таблицей-шаблоном.

Пока ребята будут выписывать на доске свои семейные бюджеты, обсудите с классом остальные пункты задания. Тем обучающимся, у которых возник профицит бюджета, предложите ответить на вопрос: если получился профицит, хорошо это или плохо? Особенно интересно послушать, как они ответят на вопрос: что вы собираетесь делать с оставшимися средствами? Ребята могут высказать много интересных идей. Тем обучающимся, у которых возник бюджетный дефицит, предложите ответить на вопросы (в) и (г). Здесь интересно узнать, как они собираются справляться с хроническим дефицитом. На этот момент следует обратить особое внимание.

2. Предложите нескольким обучающимся поделиться своими впечатлениями от выполнения практического задания с родителями 4.1, ответив на следующие вопросы:

- Что нового они узнали о своей семье и семейных традициях распоряжения деньгами?
- Понравилось ли родителям, как их сын или дочь участвовали в составлении и обсуждении семейного бюджета?
- Понравилось ли обучающимся участвовать в семейном совете при обсуждении важного финансового вопроса?
- Смогли ли они предложить своим родителям способы борьбы с дефицитом бюджета?

3. Для того чтобы абсолютно точно рассчитать семейный бюджет, необходимо учесть не валовые, а чистые доходы семьи, получаемые из всех источников. Чистые доходы – это разность между валовыми доходами и налогами, уплаченными с этих доходов. Кроме того, при расчёте расходов семьи следует учесть налоги с имущества, которые нужно платить за владение некоторым имуществом. В материалах занятия 2 кратко рассказывается о налоге с заработной платы и о некоторых других налогах на доходы физических лиц. На этом занятии целесообразно подробнее раскрыть эту тему, так как в будущей жизни обучающимся придётся постоянно сталкиваться с различного вида налогами и налоговыми вычетами (см. рубрику «Дополнительные материалы»).

4. Для закрепления дополнительного материала можно задать обучающимся несколько вопросов. Вот один из них. Предположим, что вы

унаследовали от умершего дедушки однокомнатную квартиру и при этом не нуждаетесь в жилье, зато сильно нуждаетесь в наличных деньгах. Стоит ли вам сразу же продавать дедушкину квартиру?

Ответ: всё зависит от того, зачем вам нужны наличные деньги. Если вам срочно требуется крупная сумма денег на дорогостоящую операцию или на открытие бизнеса, то, по-видимому, квартиру придётся продать сразу. Если вам просто нужны дополнительные деньги на текущие расходы, то не стоит продавать квартиру в течение трёх лет, чтобы не платить большой налог на доход от её продажи. Лучше сдайте её в аренду на этот срок. А как только пройдёт три года владения квартирой, можете смело её продавать, так как в соответствии с текущим законодательством Российской Федерации вы освобождаетесь от уплаты налога при её продаже.

5. Предложите обучающимся решить довольно простую, но очень полезную для жизни задачу. Зарботная плата Виктора Половинкина составляет 30 тыс. руб. в месяц. В этом году его мама тяжело заболела. Виктор заплатил за операцию и реабилитационный курс лечения в частной клинике города 60 тыс. руб. Сколько денег сможет сэкономить Виктор, если воспользуется правом на налоговый вычет и подаст налоговую декларацию?

Ответ: зарботная плата Виктора Половинкина составляет 360 тыс. руб. в год. С этой суммы наш герой платит 13 % в виде НДФЛ, т. е. 46 800 руб. в год. У него в распоряжении остаётся 313 200 руб. Налоговый вычет, на который может претендовать Виктор, равен сумме денег, потраченных на лечение мамы, т. е. 60 тыс. руб. (при условии, что у него есть официальный документ, подтверждающий уплату такой суммы). Это означает, что налоговая база для Виктора составит теперь: $360 \text{ тыс.} - 60 \text{ тыс.} = 300 \text{ тыс. руб.}$ Тогда он должен заплатить НДФЛ в размере: $300 \text{ тыс.} \times 0,13 = 39 \text{ тыс. руб.}$ за год. В результате Витя сможет сэкономить: $46 800 - 39 \text{ тыс.} = 7 800 \text{ руб.}$ Более простой способ решения этой задачи: $60 \text{ тыс.} \times 0,13 = 7800$.

6. Если у вас останется время, задайте обучающимся ещё один практический вопрос для закрепления дополнительного материала. Год назад вы купили автомобиль за 500 тыс. руб. А сейчас вам срочно понадобились деньги и вы продали его за 350 тыс. руб. Какой налог вы должны заплатить?

Ответ: налоговая база для вас – 350 тыс. руб. Однако если вы представите документ, подтверждающий, что вы купили автомобиль за 500 тыс. руб., то расходы на его приобретение превысят доход от его продажи и вам вообще не придётся платить налог.

7. В заключение занятия обратите внимание обучающихся на то, что на сайте РБК в разделе «Личные финансы» есть специальный калькулятор для планирования семейного бюджета, которым всегда можно воспользоваться в случае необходимости: <http://lf.rbc.ru/financeplanner/>

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

В этой теме обучающимся задано на дом только одно, но очень сложное и трудоёмкое практическое задание с родителями 4.1 по составлению семейного бюджета. Очевидно, что у всех семей различаются как величина, так и структура доходов и расходов. Поэтому единственного ответа на это задание не существует. Росписи статей бюджета у обучающихся должны различаться. Если вы обнаружите два или три идентичных семейных бюджета, то это должно вызвать подозрение.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Что нужно знать о налогах и налоговых вычетах?

Приведённая в этом дополнительном материале информация относится к периоду написания данного методического пособия, т. е. к середине 2013 г. Следует помнить, что с течением времени законодательная база пересматривается, некоторые виды налогов и размеры налоговых ставок изменяются. Преподавателю необходимо «держать руку на пульсе» и отслеживать эти изменения.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основных видов подоходного налога. Им облагаются не только полученная арендная и заработная плата, речь о которой шла в первой теме, но и другие доходы, причём налоговая ставка не всегда составляет 13 %.

- Доходы от долевого участия в деятельности организации, полученные в виде дивидендов – 9 %;
- вознаграждение за профессиональные услуги (например, услуги нотариусов) – 13 %;
- доход от перепродажи недвижимости, автомобилей и иного имущества, которым вы владели менее 3 лет, т. е. разность между ценой продажи и всеми расходами на приобретение – 13 %;
- доход от продажи имущества, полученного в наследство, если вы владели им менее 3 лет (в данном случае весь доход от продажи, так как это имущество досталось бесплатно) – 13 %;

- инвестиционный доход от операций с ценными бумагами, т. е. разность между ценой продажи активов и всеми расходами на их приобретение (включая комиссии финансовых организаций) – 13 %;

- выигрыши в лотерее, на тотализаторе, в казино, а также стоимость призов, полученных в конкурсах в рамках рекламных акций, на сумму более 4 тыс. руб. – 35 %;

- проценты по вкладам в банках свыше ставки рефинансирования ЦБ РФ + 5 % по рублёвым вкладам или свыше 9 % по вкладам в иностранной валюте (на практике такие ставки обычно не встречаются) – 35 %. Налоговый период по НДФЛ – период, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате, – начинается в России 1 января и составляет один год.

Некоторые виды доходов не облагаются налогом:

- государственные пособия и пенсии;
- стипендии обучающимся;
- денежное довольствие солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву или призванных на военные сборы;
- компенсация затрат на лечение для инвалидов;
- компенсационные выплаты (например, жертвам стихийных бедствий);

- вознаграждение донорам;
- алименты;
- доходы от продажи животных, выращенных в личных подсобных хозяйствах, а также продуктов животноводства;

- доходы от продажи имущества, которым вы владели 3 года и более;
- стоимость имущества, переходящего в порядке наследования.

Наследство не облагается налогом, даже если обе стороны не являются родственниками. При этом не важно, что именно наследуется. Однако следует помнить о том, что наследники обязаны заплатить государственную пошлину. Причём наследники первой и второй очереди уплачивают пошлину в размере 0,3 % стоимости наследуемого ими имущества (но сумма выплаты не может превышать 100 тыс. руб.). Наследники всех других степеней родства платят пошлину в размере 0,6 % стоимости наследуемого ими имущества, но не более 1 млн руб.

Другое дело – имущество, переходящее в собственность в порядке дарения. Такие «подарки», как недвижимость, акции, транспортные сред-

ства, доли недвижимости и паи, рассматриваются аналогично полученному доходу и облагаются налогом по ставке 13 %. От налога на стоимость имущества, переходящего в собственность в порядке дарения, освобождаются только самые близкие родственники – родители и дети, супруги, братья и сёстры. Все другие виды подаренного имущества налогом не облагаются независимо от степени родства одаряемого и дарителя.

Налоговый вычет – это сумма, на которую уменьшается налоговая база (сумма, с которой рассчитывается налог) при выполнении определённых условий. В результате снижается и величина начисленного налога.

Примеры стандартных и социальных налоговых вычетов:

- вычет в размере 1 400 руб. в месяц на каждого ребёнка (предоставляется, если сумма дохода не превышает 280 тыс. руб. в год);
- вычет в размере 3 тыс. руб. в месяц на третьего и каждого следующего ребёнка, а также на каждого ребёнка-инвалида;
- социальный вычет на лечение в сумме, уплаченной за услуги российских медицинских учреждений, а также за лечение супруги, своих родителей или детей;
- социальный вычет на собственное обучение или на обучение детей в возрасте до 24 лет (размер такого вычета ограничен суммой 50 тыс. руб. на каждого обучающегося). Для того чтобы получить социальные налоговые вычеты, необходимо подать налоговую декларацию и предъявить документы, подтверждающие ваши расходы на лечение, обучение, и др. Предельная сумма социальных вычетов – 120 тыс. рублей в год.

Имущественный, транспортный и земельный налоги физические лица должны уплачивать помимо НДФЛ. Эти налоги являются региональными, поэтому налоговая ставка может существенно различаться по регионам. В данном случае обычно не требуется заполнять налоговую декларацию – налоговые органы присылают квитанции на оплату данных налогов по почте. В отличие от НДФЛ эти налоги выплачиваются не за получение дохода, а за владение имуществом. Например, вы приобрели автомобиль. Тогда вам каждый год придётся платить транспортный налог до тех пор, пока данный автомобиль будет находиться в вашей собственности.

Транспортным налогом облагаются не только автомобили, но и автобусы, мотоциклы, вертолёты, самолёты, катера, яхты, снегоходы и др. Ставки налога устанавливаются в зависимости от мощности двигателя, тяги или вместимости, от типа транспортного средства. На сайте <http://>

www.glavbukh.ru/calc можно произвести расчёт транспортного налога в каждом регионе в зависимости от мощности двигателя транспортного средства и даты постановки на учёт в ГИБДД.

Имущественным налогом облагается недвижимость: жилой дом, квартира, комната, дача, гараж, любое иное строение. На момент написания данного методического пособия стоимость недвижимого имущества определялась БТИ (Бюро технической инвентаризации) и была значительно ниже рыночной цены этого имущества. В 2014 г. Минфин предложил использовать в расчётах рыночную стоимость недвижимости, но при этом снизить налоговую ставку. В некоторых районах существует также земельный налог, которым облагаются земельные участки.

Имущественные налоговые вычеты

Если вы продаёте имущество, находившееся в вашей собственности менее трёх лет, вы должны уплатить налог с дохода, полученного от продажи данного имущества. Чтобы снизить налоговую базу и сэкономить, вам следует при заполнении декларации указать не только полученный доход, но и расходы, связанные с приобретением данного имущества. Величина расходов будет вычтена из налоговой базы, и налог нужно будет платить только с оставшейся суммы.

Вы также можете уменьшить свою налоговую базу за год, если приобретаете себе жильё (можно вернуть 13% от размера вычета) или платите проценты по ипотеке (можно вернуть 13% от суммы процентов, уплаченных банку). При этом максимальный размер вычета при покупке жилья составляет 2 млн руб., а от уплаченных процентов по ипотеке — 3 млн руб. Вычет предоставляется на основании заявления при подаче налоговой декларации и документов, подтверждающих приобретение жилья.

Право на получение имущественного налогового вычета не имеет срока давности. Даже если жильё было куплено более трёх лет назад, вычет можно получить с доходов, полученных за последние три года. Данная льгота может быть использована и при покупке второй, а также третьей квартиры, если первая (или суммарно первая и вторая) квартира стоила менее 2 млн. руб. А возврат налога по процентам, уплаченным за ипотеку, осуществляется только по одной квартире. Если вы захотите купить и вторую квартиру, воспользовавшись ипотечным кредитом, то не сможете получить налоговый вычет по процентам дважды.

ТЕМА 4

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – научить обучающихся ставить финансовые цели в краткосрочном и долгосрочном периоде и планомерно достигать их.

Базовые понятия: желания и потребности, финансовые цели семьи, финансовое планирование в семье, метод замкнутого круга расходов, жизненный цикл семьи, норма сбережения.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- различать мечту и цель;
- обсуждать с другими членами семьи финансовые вопросы;

- различать желания и потребности;
- формировать предпочтения по очередности расходования денежных средств;
- осознанно и целеустремлённо осуществлять выбор при покупке товаров и услуг;
- пользоваться методом замкнутого круга расходов для экономии денежных средств;
- предвидеть периоды больших затрат на разных этапах жизненного цикла семьи и создавать сбережения под них;
- ставить перед своей семьёй краткосрочные и долгосрочные финансовые цели;
- достигать поставленные финансовые цели через управление семейным бюджетом;
- различать богатство и доход.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- организовывать собственную деятельность исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- работать в команде (ОК-6);
- откладывать деньги на определённые цели;
- оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- чем отличается мечта от цели;
- о важности постановки личных (семейных) финансовых целей;
- основные правила обсуждения финансовых вопросов с другими членами семьи;
- что такое замкнутый круг расходов;
- как изменяются финансовые возможности и потребности семьи на разных этапах её жизненного цикла;
- как изменяется норма сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи;
- о разных источниках создания богатства;

- каким образом финансовое планирование способно повысить благосостояние семьи.

Личностные характеристики и установки:

- умение делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов при постановке финансовых целей;

- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности в процессе финансового планирования жизни семьи;

- готовность и способность вести диалог с другими членами семьи в процессе финансового планирования, достигать в нём взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;

- принятие необходимости планировать доходы и расходы семьи, а также аккумулировать сбережения для будущих крупных трат;

- навыки сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской и семейной деятельности.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);

- практическое задание с родителями (практикум);

- викторина.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

- 1) выполнение практикума – практического задания с родителями 5.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

- 2) активность при обсуждении результатов практического задания с родителями 5.1;

- 3) победителей викторины «Цели формирования сбережений российским населением» (проводится по желанию преподавателя);

- 4) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и являются обязательными для рассмотрения).

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

- Занятие 5. Постановка финансовых целей и их достижение через управление семейным бюджетом

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Главным элементом данного занятия должно стать обсуждение практического задания с родителями 5.1. Предложите нескольким обучающимся рассказать о том, какие финансовые цели в их семьях оказались наиболее приоритетными, сберегают ли сейчас их родители столько денег, сколько необходимо для реализации заявленных финансовых целей, удалось ли в процессе выполнения этого задания обучающимся или их родителям найти способы увеличить доходы своей семьи. Обсудите с классом найденные способы увеличения доходов. Смогут ли одноклассники предложить что-то ещё?

Удалось ли в процессе выполнения этого задания обучающимся или их родителям придумать способы сократить расходы своей семьи? Обсудите с классом найденные способы сокращения расходов. Смогут ли одноклассники предложить что-то ещё? Понравился ли родителям разработанный план по увеличению доходов и сокращению расходов семьи? Помог ли он семье приблизиться к реализации приоритетных финансовых целей? Понравилось ли обучающимся участвовать в семейном совете при обсуждении важного финансового вопроса?

2. Проведите викторину под названием «Цели формирования сбережений российским населением». Обучающиеся должны назвать три основные цели, ради реализации которых их соотечественники готовы сберегать денежные средства. Пусть все желающие выпишут свои ответы на доске и аргументируют их. После этого раздайте классу заранее распечатанную таблицу из рубрики «Дополнительные материалы», чтобы обучающиеся смогли ознакомиться с результатами официального обследования российских домохозяйств и проверить свои гипотезы. Победителем станет тот, кто наиболее точно ответил на поставленный вопрос. Поощрите его отличной оценкой. Если у вас есть возможность пользоваться на занятии проектором и ноутбуком, то вместо раздаточного ма-

териала покажите обучающимся слайд с таблицей «Цели формирования сбережений российским населением».

Ответ: в 2008 г. приоритетными целями формирования сбережений (как уже сделанных, так и потенциальных) у российских граждан оказались покупка недвижимости, отпуск и лечение.

3. Предложите ученикам проанализировать таблицу «Цели формирования сбережений населением РФ» (см. рубрику «Дополнительные материалы»). Как изменились финансовые цели российского населения за период с 2000 по 2008 г.?

Ответ: в течение 2000–2008 гг. произошли определённые сдвиги в структуре сберегательных предпочтений населения. Снизилась значимость накоплений на образование, лечение и на крупные покупки для дома, зато существенно возросла ценность сбережений на отдых и недвижимость, которые являются предметами роскоши. Это означает, что за период 2000 – 2008 гг. благосостояние российских граждан повысилось.

4. Многие люди считают, что количество товаров и услуг, которое они могут купить, определяется исключительно их доходом. Вы согласны с этим мнением?

Ответ: данное мнение не является полностью правильным, так как количество товаров и услуг, которое может купить индивид, зависит не только от величины его дохода, но и от того, насколько разумно он его использует.

Допустим, по соседству живут две семьи – Транжиркины и Экономовы, которые получают приблизительно одинаковый доход. У супругов Транжиркиных – пятилетняя дочь, а у Экономовых – трёхлетний сын. Экономовы тщательно планируют свои расходы. Они не покупают первую попавшуюся на глаза вещь, например модный свитер. Сначала они решат, действительно ли нужен новый свитер кому-нибудь из членов семьи, затем обойдут несколько магазинов, сравнивая качество предлагаемых в них свитеров и цены. Экономовы также постараются узнать, в каких магазинах в ближайшее время планируется распродажа свитеров по сниженным ценам, и только после этого совершат покупку.

Транжиркины умудряются очень быстро потратить полученную заработную плату, так как, не раздумывая, покупают те вещи, которые им понравились. Если Экономовы советуют своим соседям купить дублёнку

в специализированном магазине, расположенном на другом конце города, потому что сейчас там 20%-е скидки, Транжиркины отмахиваются от этого совета. Зачем ехать в такую даль, если можно купить дублёнку без скидки, зато в соседнем магазине? В результате семья Транжиркиных за те же деньги приобретёт меньшее количество товаров и услуг, чем семья Экономовых, потому что Экономовы тратят деньги разумно, а Транжиркины – беспечно.

5. *Доход человека* – это поток денежных поступлений в единицу времени. Например, заработная плата – 20 тыс. рублей в месяц. *Богатство человека* – это запас его материальных и финансовых активов: квартира, дом, земля, накопленные деньги, ценные бумаги. Подумайте, связаны ли друг с другом поток и запас?

Ответ: поток и запас в данном случае тесно связаны друг с другом. Источником нынешнего богатства человека являются доходы, полученные им в прошлом, либо доходы, полученные его родителями, бабушками и дедушками и оставленные ему в наследство в форме денег и/или имущества. В свою очередь имеющийся у человека запас материальных и финансовых активов может служить источником получения новых доходов. Например, собственник земли, дома или квартиры может сдать их в аренду и получать доход в виде арендной платы. Владелец крупной суммы наличных денег может положить их в банк под процент. А держатель акций получит доход в форме дивиденда. Это следует иметь в виду в процессе финансового планирования и управления семейным бюджетом.

6. Часто говорят, что «богатство – понятие относительное». Справедливо ли это утверждение?

Ответ: да, действительно со временем наше понимание богатства изменяется. В 60-е гг. XX в. жители России, имевшие ковёр, холодильник, стиральную машинку и телевизор, считались зажиточными людьми. Личный автомобиль расценивался как роскошь, а не как средство передвижения. Сегодня российская семья не мыслит своего существования без холодильника и телевизора. А количеству дорогих автомобилей в Москве удивляются даже европейцы. Понятие богатства различается не только во времени, но и в пространстве – в разных странах состоятельными людьми считаются люди с разным уровнем дохода.

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

В этой теме обучающимся предлагается в качестве домашнего задания одно, но достаточно сложное и ответственное практическое задание с родителями 5.1 по формированию финансовых целей семьи и поиску путей достижения поставленных целей. Очевидно, что у всех семей различаются как финансовые цели, так и способы их достижения. Поэтому единственного ответа на данное задание не существует.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Таблица
Цели формирования сбережений населением РФ*,
% общего числа опрошенных

	2000 г.	2004 г.	2008 г.
Получение дополнительного дохода	13,1	13,3	10,3
Покупка недвижимости	30,7	34,6	38,8
Лечение	31,9	28,2	26,5
Образование (в том числе детей)	35,1	33,3	24,2
Отдых, отпуск	20,9	25,8	30,2
Организация, расширение собственного дела	3,8	5,3	4,1
«На старость»	19,7	16,5	18,1
Оставить наследство	7,2	6,5	6,1
На всякий случай, «на чёрный день»	28,6	25,4	25,4
Крупные покупки для дома	24,3	25,0	17,2
Покупка автомобиля	10,9	12,4	13,6

Строительство, ремонт	12,2	12,4	16,4
Помощь родным и близким	14,6	13,3	13,6
Особые случаи	21,4	19,1	18,3
Другое	0,2	0,3	0,0
Не делаю (не стал бы делать) сбережения ни на какие цели	1,8	1,9	3,2
Затрудняюсь ответить	0,8	0,5	0,7
Нет ответа	0,0	0,1	—

* По итогам выборочного обследования потребительских ожиданий населения на конец ноября. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Для каких целей вы сейчас делаете или стали бы делать сбережения, если бы все условия были благоприятны для этого?» Сумма превышает 100 %, поскольку респондент мог дать несколько ответов.

Источники: Образование в Российской Федерации: 2010: Стат. сб. М.: Государственный университет – Высшая школа экономики, 2010. С. 80.

ТЕМА 5

СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – объяснить обучающимся назначение различных финансовых организаций и научить их увеличивать семейные доходы с использованием услуг этих организаций.

Базовые понятия: сбережения, темп инфляции, банковский сберегательный вклад, процентная ставка, паевой инвестиционный фонд (ПИФ), страхование жизни, инвестиционный доход.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- рассчитать процентный доход по банковскому сберегательному вкладу;

- выбрать из различных видов сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает их целям;
- оценить, что для них предпочтительнее в данный момент сберегательный вклад в банке или вложение денег в ПИФ;
- правильно выбрать ПИФ для размещения денежных средств, получив информацию из соответствующих источников;
- оценить, что для них предпочтительнее в данный момент сберегательный вклад в банке или страхование жизни;
- сделать адекватный выбор из существующих финансовых услуг посредством критического анализа и количественной оценки различных форм инвестиций.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами (ОК-6);
- выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи;
- искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- почему наличные деньги в сейфе, или на текущем счёте в банке, или на банковской карточке не являются эффективным средством сбережения;
- что сбережения могут приносить доход, а также способы, которыми деньги могут быть сохранены и приумножены;
- как финансовые организации помогают защитить сбережения от инфляции;
- основные виды финансовых услуг и продуктов для физических лиц;
- от каких параметров зависит процентный доход от банковского сберегательного вклада;

- чем вложение денег в паевые инвестиционные фонды (ПИФы) привлекательнее сберегательного вклада в банке;
- почему вложение денег в паевые инвестиционные фонды (ПИФы) опаснее сберегательного вклада в банке;
- каким образом страхование жизни может выполнять функцию накопления.

Личностные характеристики и установки:

- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской и других видах деятельности;
- понимание принципа хранения денег на банковском счёте;
- готовность и способность к самостоятельной и ответственной деятельности при использовании различных вариантов сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи;
- ответственное отношение к своей семье посредством учёта возможных рисков при сбережении и инвестировании денежных средств.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практикум;
- практическое задание с родителями.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

1) правильность решения задачи б.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

2) выполнение практикума – практического упражнения б.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся), а также активность при его обсуждении;

3) активность при обсуждении результатов практического задания с родителями б.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

4) ответы на дополнительные вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и не являются обязательными для рассмотрения).

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 6. Инвестиции – сбережения на будущее

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Начните занятие с разбора задачи б.1 (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Убедитесь, что обучающиеся чётко понимают, как рассчитывать процентный доход на срок, отличный от 1 года. Обратите внимание обучающихся, что в первом случае проценты начисляются и выплачиваются только в конце срока, т. е. через три года. Бывают особые условия вкладов, согласно которым проценты начисляются ежегодно. В этом случае вкладчик может снимать проценты в конце каждого года. Или он не снимает проценты, но они капитализируются, т. е. в конце первого года прибавляются к основной сумме вклада, и на них тоже начисляется 11 % в следующем году. Тогда процентный доход окажется иным и его расчёт нужно будет производить по другой формуле.

2. Попросите нескольких обучающихся рассказать о результатах выполнения практического упражнения б.1 (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Обсудите в классе, какие банки предлагают самые выгодные условия по вкладам в вашем городе.

3. Чтобы дать классу немного отдохнуть от обсуждения и решения задач, расскажите им об исламском банкинге (см. рубрику «Дополнительные материалы»). Ведь в России число людей, исповедующих ислам, достаточно велико, и для многих обучающихся – особенно из Татарстана, Башкортостана или кавказских республик – эта тема окажется интересной.

4. Спросите обучающихся, что им понравилось, а что не понравилось в системе исламского банкинга.

5. Обсудите с обучающимися результаты выполнения практического задания с родителями б.1. Заранее скачайте с сайта Росстата (www.gks.ru) данные об инфляции (индексе потребительских цен), чтобы проверить ответы обучающихся на пункт (б). Попросите одного из обучающихся презентовать ответы на пункты (а) – (г), а остальных обучающихся дополнять и комментировать. Во время разбора пункта (д) выслушайте мнение нескольких обучающихся.

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Задача 6.1

Сумма вклада, руб.	Срок вклада	Ставка, %	Особые условия	Процентный доход, руб.
250 тыс.	3 года	11	Нет	$250 \text{ тыс.} \times 0,11 \times 3 = 82 \text{ 500}$
80 тыс.	9 месяцев	8	Нет	$80 \text{ тыс.} \times 0,08 \times 9/12 = 4 \text{ 800}$
30 тыс.	5 месяцев	7,5	Нет	$30 \text{ тыс.} \times 0,075 \times 5/12 = 937,5$
440 тыс.	1,5 года	9	Можно пополнять раз в полгода. Клиент решил пополнить 2 раза на 100 тыс. руб.	$440 \text{ тыс.} \times 0,09 \times 1/2 + 540 \text{ тыс.} \times 0,09 \times 1/2 + 640 \text{ тыс.} \times 0,09 \times 1/2 = 72 \text{ 900}$

Практическое упражнение 6.1

Пункты (б) и (г) решаются аналогично расчётам из *жизненной ситуации* о семье Мухиных в начале занятия 5.

Для ответа на вопрос из пункта (в) необходимо рассчитать полный процентный доход в обоих вариантах: долгосрочный пополняемый вклад или регулярное обновление краткосрочного вклада. Для расчёта первого нужно узнать в Интернете текущие ставки по пополняемым вкладам – они будут ниже, чем по обычным вкладам. Для расчёта второго следует выбрать срок обновления (например, квартал, полгода или год) и узнать текущие ставки для данного срока. По истечении срока мы

предполагаем, что открывается новый вклад, к сумме которого добавлены процентный доход по предыдущему вкладу и новая накопленная сумма. Например, если первый вклад на полгода составлял 100 тыс., ставка была 10 % и за полгода обучающийся накопил 60 тыс., сумма нового вклада будет $100 \text{ тыс.} + 5 \text{ тыс.} + 60 \text{ тыс.} = 165 \text{ тыс.}$ Предположив, что ставка сохранится, ещё через полгода мы получим процентный доход, равный 8250. Сумма третьего вклада составит $165 \text{ тыс.} + 8250 + 60 \text{ тыс.} = 233 \text{ 250}$, и т. д.

Эта стратегия воспроизводит механизм вклада с капитализацией процентов. В данном курсе этот вид вкладов не разбирается, чтобы не вводить понятие сложного процента. Но вы можете прочитать о нём в материалах по финансовой грамотности для студентов СПО в теме 3.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Это интересно: исламский банкинг

В исламской религии ростовщичество считается грехом. На него наложен такой же запрет, как, например, на употребление алкоголя. Считается, что одалживание денег под фиксированный процент недопустимо, потому что доход не оправдан трудом (в отличие от зарплаты) или риском (в отличие от торговли). Таким образом, традиционный сберегательный вклад не соответствует морально-этическим нормам ислама.

Ещё в середине XX в. бизнесмены в мусульманских странах стали обдумывать, как совместить постулаты исламской этики с возможностями быстрорастущего мирового финансового рынка. Первый проект исламского банкинга, не противоречащий законам шариата, был запущен в Египте ещё в 60-е гг. XX в. Но особое распространение этот род финансовых услуг получил в 80–90-е гг. прошлого века, когда началось стремительное развитие нефтедобывающих стран Ближнего Востока. В кратчайшие сроки там появилось много богатых и очень богатых людей мусульманского вероисповедания, которые хотели выгодно вложить свои средства.

В основе исламского банкинга лежит замена фиксированного процента (такого, как в банковских вкладах и кредитах) на долю в прибыли или плавающую процентную ставку, которая может зависеть, например, от какого-то макроэкономического показателя. Таким образом в любой

финансовый продукт вводится элемент риска, который делает извлечение выгоды законным. Специальные техники финансирования доводят этот риск до минимального, чтобы как можно точнее воссоздать характеристики традиционных европейских финансовых инструментов. Так, в исламском банке:

- вместо сберегательного вклада вам, скорее всего, предложат купить «сукук» – государственную облигацию, которая формально имеет нефиксированную доходность, но в реальности процент по ней можно предсказать с очень высокой долей вероятности;

- вместо ипотеки банк сам купит квартиру, а потом перепродает ее вам по более высокой цене, разрешив выплачивать стоимость постепенно (ведь прибыль в торговле разрешена!);

- паевой инвестиционный фонд не будет содержать ценные бумаги компаний, занимающихся запрещенным для мусульман бизнесом – игорным или алкогольным.

Большинство исламских банков находятся в мусульманских странах Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии. Много их и в Лондоне – крупнейшем финансовом центре Европы. В России, где доля граждан, исповедующих ислам, очень велика, давно ведутся разговоры о запуске проектов исламского банкинга. На момент написания этого методического пособия – в 2013 г. – таких проектов ещё не было, но их появления можно ожидать в ближайшем будущем.

ТЕМА 6

ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – объяснить обучающимся значение валютных курсов в современной экономике и научить их совершать операции с иностранной валютой на бытовом уровне.

Базовые понятия: валюта, валютный рынок, плавающий, фиксированный и регулируемый валютный курс, влияние изменений валютного курса на фирмы и население, диверсификация рисков.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- переводить одну валюту в другую;
- находить информацию об изменениях курсов валют в интернет-источниках;

- купить или продать иностранную валюту по наиболее выгодному обменному курсу;
- оградить себя от возможного обмана (мошенничества) при покупке валюты и защитить свои права;
- рационально подготовиться к поездке за границу;
- защитить свои сбережения от колебаний обменных курсов, храня их в разных валютах;
- использовать валютные инструменты, доступные на российском рынке, для защиты сбережений от инфляционных рисков.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от личных планов и экономической ситуации в стране.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- почему необходимы обмен валют и валютные курсы;
- чем регулируемый валютный курс отличается от плавающего и фиксированного курсов валют;
- как изменения валютного курса влияют на фирмы, участвующие в международной торговле (экспортёров и импортёров);
- как определяются курсы валют в экономике России;
- где физические лица могут купить или продать иностранную валюту;
- как избежать возможного обмана (мошенничества) при покупке валюты;
- как подготовиться к поездке за границу;
- можно ли выиграть, размещая семейные сбережения в валюте;
- стоит ли брать кредит в иностранной валюте.

Личностные характеристики и установки:

- гражданская позиция ответственного члена российского общества, уважающего закон и правопорядок, умеющего оградить себя от возможного обмана (мошенничества) при покупке валюты и защитить свои права;

- понимание того, от чего зависят курсы валют;
- понимание условий, при которых семья может выиграть, размещая семейные сбережения в валюте.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание с родителями.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

- 1) выполнение практического упражнения 7.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 2) активность при его обсуждении (учитываются ответы на дополнительные вопросы к практическому упражнению 7.1);
- 3) правильность ответов на вопросы практического задания с родителями 7.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 4) ответы на дополнительные вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и не являются обязательными для рассмотрения).

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

-
- Занятие 7. Что нужно знать о рынке валют, чтобы грамотно распорядиться семейными сбережениями
-

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Обсудите с обучающимися практическое упражнение 7.1. В процессе обсуждения пункта (а) вы можете задать следующие дополнительные вопросы.

а. Где обменный курс оказался самым выгодным в вашем городе? Есть ли у обучающихся догадки, почему именно там? Является ли это ме-

сто наиболее выгодным как для продажи, так и для покупки валюты или для продажи и покупки оптимальными оказались разные места? Можно ли купить валюту в одном месте, а продать её в другом дороже? Почему это невозможно? (Правильный ответ: если бы это было возможно, обменные пункты теряли бы деньги, а владельцы обменных пунктов и банков вовсе не глупые люди, чтобы не заметить эту разницу.) Посоветуйте обучающимся запомнить места с наиболее выгодным обменным курсом, озвученные на занятии, и рассказать о них родителям.

Ответы на пункты (б) и (в) вы найдёте в рубрике «Ответы на КИМ для домашних заданий».

2. Разберите практическое задание 7.1, которое было задано обучающимся для выполнения совместно с родителями (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Особое внимание уделите обсуждению пункта (в) – причинам изменения курсов валют в прошлом.

3. Расскажите классу о том, зачем и как сравнивают валюты разных стран по паритету покупательной способности (см. рубрику «Дополнительные материалы»). Мы очень советуем распечатать и раздать обучающимся таблицу «Основные показатели международных сопоставлений ВВП за 2008 г.». Как показывает педагогический опыт, этот материал всегда и в любой аудитории вызывает живейший интерес. Следует отметить, что на сайте Росстата есть информация и о раунде международных сопоставлений ВВП за 2005 г. Этот раунд был глобальным – в него были включены все страны, в том числе и Китай. Поэтому представленные в нём сопоставления можно считать абсолютно репрезентативными. Данные по России есть в международных сопоставлениях ВВП и за 2011 г. Перед занятием зайдите на сайт Росстата, чтобы ознакомиться с ними. Ведь обучающиеся могут задать вам вопрос о том, как изменились в России ВВП на душу населения, рассчитанный по ППС, и сопоставимый уровень цен за прошедший период.

4. После ознакомления с дополнительным материалом, если позволит время, задайте обучающимся следующие вопросы: что показывает таблица Росстата от 2008 г.? во сколько раз был недооценён или переоценён рубль? для кого в нашей стране это выгодно?

Ответ: таблица показывает, что рубль был недооценён почти в 2 раза: стандартная корзина товаров и услуг в России стоила на 46 % дешевле, чем в США. Такая ситуация выгодна компаниям, производящим

продукцию на экспорт. Они несут все затраты в рублях (т. е. их производство сравнительно дешёвое), а продают за доллары и евро. Однако это утверждение не относилось в 2008 г. к компаниям, поставляющим продукцию в Китай, потому что сопоставимый уровень цен в Китае был почти таким же, как в России.

5. Подумайте и приведите примеры других товаров (кроме «Биг-мака»), которые могли бы выполнять функцию стандарта при сопоставлении цен.

Ответ: экономисты предлагают также использовать индекс кофе-латте из международной кофейной сети «Старбакс» (Starbucks). Однако эта сеть ещё не так хорошо развита по всему миру, как McDonald's. Например, в Россию она пришла только в 2007 г. и к середине 2013 г. присутствовала только в Москве и Санкт-Петербурге. Гораздо большую популярность в России имели аналогичные сети «Кофе-хауз» и «Шоколадница». Ещё один вариант, предложенный экономистами, – MP3-плеер iPod компании Apple. Он приобрёл большую популярность по всему миру, однако с его использованием есть некоторые сложности. Он производится не в той же стране, где потребляется (в отличие от «Биг-мака»), а в одной из стран Азии. Следовательно, в его стоимость будут включены затраты на транспортировку и они будут различаться, например, в Китае и Канаде. А вот разницу в уровне оплаты труда в разных странах он будет учитывать слабо.

6. Предложите ребятам дома – в свободное от учёбы время – проанализировать таблицу «Основные показатели международных сопоставлений ВВП за 2008 г.». Пусть, используя данные из этой таблицы, определят 10 стран, лидирующих по объёму валового внутреннего продукта; 10 наиболее обеспеченных стран и 10 самых бедных стран мира; самую богатую и самую бедную страну из числа стран СНГ; 10 самых дорогих и 10 самых дешёвых стран мира. Это задание может быть необязательным для выполнения. Однако если кто-нибудь из обучающихся выполнит его и покажет вам результаты своего маленького исследования, поощрите его отличной оценкой.

7. Напомните обучающимся, что на следующем занятии состоится контрольная работа по темам 1 – 6, и проведите небольшую консультацию. Если у обучающихся накопились какие-то вопросы по данным темам или остались какие-либо неясности, рассмотрите их на консультации.

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ**Практическое упражнение 7.1**

б. Обычно российские банки не работают с тенге, поэтому обменять рубли на тенге в России будет непросто. И даже если вы найдёте такой банк, курс будет сильно завышен (ведь менеджеры банка знают, что предлагают почти уникальную услугу, и, значит, могут завысить цену). В Казахстане же легко можно обменять рубли на тенге напрямую, не прибегая к двойному обмену через доллары или евро.

в. Если вы копите на ноутбук, который собираетесь купить в Польше, сбережения лучше делать в евро. Так вы застрахуетесь от непредвиденного роста курса евро и обесценения ваших сбережений. Если вы копите на отечественный автомобиль, то иностранная валюта вам не нужна. Можно хранить деньги в рублях.

Практическое задание с родителями 7.1

а. Укрепление иностранной валюты будет невыгодно фирме-импортёру, потому что материалы или оборудование, которые она закупает за границей, подорожают и затраты фирмы вырастут. А фирме-экспортёру это будет выгодно, потому что она будет продавать за рубеж по тем же ценам, что и раньше, но сможет обменять свою выручку на большее количество рублей, чем раньше. Если эта фирма несёт затраты в основном в рублях (заработная плата персонала, сырьё и т.д.), то выручка вырастет относительно затрат и прибыль будет выше.

б. Основное преимущество фиксированного валютного курса – стабильность. Это делает доходы компаний – экспортёров и импортёров более предсказуемыми, упрощает процесс принятия решений инвесторами о том, в какой валюте делать сбережения. Недостаток фиксированного обменного курса заключается в том, что Центробанку приходится иметь большие резервы (запасы) иностранной валюты, чтобы поддерживать обменный курс на одном и том же уровне путем покупки и продажи валюты. При плавающем валютном курсе эти деньги могли бы быть проинвестированы в экономику и приносить доход. Если в стране с фиксированным валютным курсом все жители резко захотят купить иностранную валюту, Центробанку придётся сначала сокращать свои резервы иностранной валюты и, если они полностью истощатся, придётся «отпустить» валютный курс.

в. Исторические курсы валют для выполнения этой части задания можно посмотреть в базе данных ЦБ на его сайте (www.cbr.ru/currency_base/daily.aspx).

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Паритет покупательной способности валют

«Для повышения достоверности результатов международных сопоставлений Статистический отдел ООН в сотрудничестве с другими международными организациями (в частности, с Всемирным банком), национальными статистическими службами и исследовательскими организациями (в частности, с Группой международных сопоставлений Университета Пенсильвании) разработали в конце 1960-х гг. Проект международных сопоставлений (ПМС ООН; с 1989 г. – Программа международных сопоставлений). Этот проект был основан на расчете паритетов покупательной способности (ППС) национальных валют.

Принятие программы связано с тем, что пересчёт национальных стоимостных показателей в единую валюту на основе валютных курсов неадекватно отражает сравнительную покупательную способность национальной валюты на внутреннем рынке. Пересчёт ВВП (валового внутреннего продукта) по валютному курсу в странах переходного периода и в развивающихся странах приводит к искажению данных за счёт многих факторов: фактический валютный курс не отражает исходный экономический потенциал, динамика изменения курса не совпадает с динамикой инфляции на внутреннем рынке, ежедневные колебания валютного курса носят спекулятивный характер и т. п.» (Источники: Росстат. Международные сопоставления ВВП России и других стран мира. Результаты сопоставлений за 2005 г.)

Паритет покупательной способности – это соотношение валют разных стран применительно к возможности купить на них один и тот же набор товаров и услуг в странах, где обращаются эти валюты. Отношение валют по ППС отличается от применяемого на практике (номинального) текущего курса валют.

Если обменять 100 долл. на рубли, на эту сумму в России можно будет купить больше товаров и услуг, чем в США. А если обменять 100 долл. на швейцарские франки, результат будет обратным. Всё дело в том, что уровень цен в разных странах разный. Обычно в бедных развивающихся

ся странах стоимость жизни ниже, чем в богатых развитых странах. Это объясняется как разницей в доходах населения и уровне спроса на товары и услуги, так и недоверием иностранных инвесторов к фирмам в развивающихся странах. Они боятся вкладывать деньги в компании развивающихся стран (что могло бы создать спрос на валюту этих стран), и в результате валюта этих стран оказывается недооценённой по отношению к доллару.

В рамках Программы международных сопоставлений Статистический отдел ООН и статистические службы стран мира рассчитывают альтернативные курсы валют по ППС для каждой страны на основе фиксированной «корзины» товаров и услуг, которые потребляют в любой стране. Ниже приводится таблица, содержащая результаты глобального раунда сопоставлений за 2008 г. (Бразилия, Индия и Китай не участвовали в сопоставлениях в этом раунде). Последний столбец (сопоставимый уровень цен) показывает, насколько недооценена или переоценена та или иная валюта. Сопоставимый уровень цен рассчитывается как отношение ППС к валютному курсу.

Основные показатели международного сопоставления ВВП за 2008 г.

Страна	ППС (национальных денежных единиц за 1 долл. США)	ВВП по ППС, млрд долл. США	ВВП на душу населения по ППС, долл. США	ВВП на душу населения по ППС (ОЭСР=100 %)	Сопоставимый уровень цен, %
Российская Федерация	14,34	2 888,8	20 350	59	54
Австралия	1,48	838,6	38 752	113	117
Австрия	0,852	332,2	39 849	116	118
Бельгия	0,874	394,9	36 879	108	121
Венгрия	129	207,8	20 700	60	71
Германия	0,813	3 052,5	37 171	108	112

Греция	0,701	336,2	29 920	87	97
Дания	8,03	216,9	39 494	115	148
Израиль	3,87	187,7	25 681	75	101
Ирландия	0,950	189,5	42 643	124	131
Исландия	119	12,5	39 024	114	128
Испания	0,719	1 512,5	33 173	97	99
Италия	0,788	1 990,7	33 271	97	109
Канада	1,23	1 295,9	38 883	113	109
Люксембург	0,905	43,8	89 733	262	125
Мексика	7,47	1 629,6	15 291	45	63
Нидерланды	0,846	705,1	42 887	125	117
Новая Зеландия	1,49	123,1	29 024	85	99
Норвегия	8,71	289,1	60 635	177	146
Польша	1,85	688,5	18 062	53	73
Португалия	0,649	265,3	24 974	73	89
Республика Корея	786	1 306,4	26 877	78	67
Словакия	16,07	125,6	23 241	68	71
Словения	0,631	59,1	29 240	85	87
США	1,00	1 4296,9	46 901	137	94
Соединённое Королевство (Великобритания)	0,639	2 260,5	36 817	107	111
Турция	0,894	1 063,5	14 962	44	65

Финляндия	0,919	200,8	37 795	110	127
Франция	0,887	2 195,7	34 233	100	122
Чешская Республика	13,69	269,6	25 845	75	76
Швейцария	1,55	351,0	45 892	134	135
Швеция	8,80	364,0	39 321	115	126
Эстония	8,62	29,2	21 802	64	76
Япония	117	4 322,9	33 902	99	106
ОЭСР	1,06	41 157,4	34 343	100	100
Кипр	0,698	24,7	31 142	91	96
Мальта	0,564	10,2	24 719	72	78
Еврозона	0,890	10 393,4	31 696	92	108
Болгария	0,652	106,3	13 971	41	46
Латвия	0,395	41,0	18 104	53	77
Литва	1,69	65,8	19 596	57	68
Румыния	1,60	322,1	14 976	44	60
ЕС	0,780	16 010,3	32 103	94	108
Албания	41,41	26,3	8 269	24	47
Босния и Герцеговина	0,757	37,1	9 662	28	53
Республика Македония	18,39	22,4	10 938	32	41
Сербия	31,53	86,4	11 748	34	53

Хорватия	3,82	89,5	20 491	60	73
Черногория	0,356	8,7	13 789	40	49
Армения	156	22,8	7 052	21	48
Беларусь	866	149,9	15 488	45	38
Казахстан	67,51	237,8	15 172	44	53
Киргизия	13,34	14,1	2 683	8	34

Источник: Федеральная служба государственной статистики. Официальная статистика. Международная статистика. Программа международных сопоставлений: <http://www.gks.ru>

Расчёты на основе стандартной корзины товаров и услуг очень трудоёмки. Один всемирный раунд таких расчётов занимает 2–3 года. Значит, данные, публикуемые в отчётах Всемирного банка (www.worldbank.org), являются устаревшими как минимум на 2 года.

Чтобы иметь возможность сравнивать страны по ППС чаще и быстрее, был придуман индекс «Биг-мака», который рассчитывается уже более 25 лет. Вместо корзины в этой методологии используется единственный товар – сэндвич BigMac, который готовится в ресторанах McDonald's по всему миру. Экономисты считают его подходящим продуктом для сравнения, так как:

- он недорог, а значит, доступен широким массам населения, но в то же время популярен и у среднего класса;
- он одинаков во всех странах благодаря стандартам качества McDonald's¹;
- для его изготовления используются мясо, пшеница, яйца, молоко, овощи и специи, а значит, в нем представлены почти все категории продуктовой корзины; помимо разницы в цене основных продуктов питания он показывает разницу в заработных платах и стоимости аренды.

¹Кроме Индии, где не едят говядину. Вместо «Биг-мака» в Индии используется куриный сэндвич.

Вот что писала российская служба «Би-би-си» (BBC) об индексе «Биг-мака» в 2010 г.

«Российский рубль недооценён в 1,6 раза, считают составители индекса «Биг-мака».

Журнал *Economist* опубликовал свой ежегодный индекс «Биг-мака», который должен оценивать, насколько недооценена или переоценена та или иная валюта. За основу берётся теория паритета покупательной способности, по которой валютные курсы должны уравнивать стоимость потребительской корзины в разных странах.

Вместо потребительской корзины составители берут сэндвич из ресторана McDonald's. В США «Биг-мак» стоит 3,73 долл., а в России – 71 руб., т. е. по текущему курсу 2,33 долл. Самый дорогой бутерброд в Норвегии – 7,20 долл., самый дешёвый в Аргентине – 1,78 долл. Доллар, согласно этому индексу, должен стоить 19 руб.»¹.

● Контрольная работа

Рекомендации по проведению контрольной работы

Вы можете сами придумать задания для этой работы, а можете воспользоваться – полностью или частично – готовыми заданиями из КИМов (контрольных измерительных материалов) для контрольной и зачётной работы. Цель данной контрольной работы – осуществить промежуточный контроль знаний и проверить усвоение обучающимися материала тем 1–6. В КИМах к этим темам вы найдёте задачи, открытые вопросы, тесты, где нужно выбрать один правильный ответ из нескольких предлагаемых, и задания с множеством правильных ответов.

Важно, чтобы обучающимся было предложено не менее двух вариантов заданий. В КИМах все задания сгруппированы парами: 1–2, 3–4, 5–6, 7–8. Каждая пара – это два теста или две задачи на одну и ту же тему в двух вариантах. Вы можете сформировать первый вариант контроль-

¹Индекс «Биг-мака» показывает недооценку российского рубля // BBC–Русская служба. 2010. 23 июля.

ной работы, включив в него тесты 1, 3, 5, 7, а также задачу 1 и открытый вопрос 1 из разных тем. Соответственно во второй вариант контрольной работы включаются тесты под номерами 2, 4, 6, 8, а также задача 2 и открытый вопрос 2 из разных тем.

Мы, однако, не рекомендуем использовать в этой контрольной работе все пары тестов и других заданий к темам 1–6, которые содержатся в КИМах. Их слишком много для 45-минутного занятия. Приберегите по 1–2 задания в двух вариантах из каждой темы для итогового контроля – зачётной работы, так как на зачёте обучающиеся должны продемонстрировать знание всего курса целиком.

Целесообразно также попросить обучающихся на время контрольной работы отключить мобильные телефоны и не пользоваться компьютерами, так как с их помощью они, могут получать подсказки. Необходимые расчёты обучающиеся могут производить на самых простых калькуляторах.

Ниже представлены ответы на все тесты и приведены решения всех задач из контрольных измерительных материалов к темам 1–6.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 1

«Источники денежных средств семьи».

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–б, 2–г, 3–б, 4–б, 5–а, 6–г, 7–в, 8–б.

Тесты (выбрать все подходящие ответы):

1–д, е, з;

2–а, в, г, ж, з.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 2

«Контроль семейных расходов».

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–в, 2–б, 3–б, 4–а.

Задача 1 (ответы, решение, критерии оценки):

а. ОСВ = 4 тыс. руб. (хлебопечка) + 1100 × 3 (ингредиенты на 3 года) – 1440 × 3 (экономия на покупке хлеба за 3 года) = 3660 руб. Расходы на масло не учитываются, потому что его семья будет покупать в любом случае.

б. Можем ли мы позволить себе хлебопечку? Буду ли я действительно ею пользоваться или вскоре снова стану покупать хлеб в магазине? Стоят ли те удовольствие и польза, которые семья получит от вы-

печки хлеба, тех денег, которые мы заплатим? Как мы можем потратить деньги, если я не куплю хлебопечку? Могу ли я где-то найти хлебопечку дешевле? (Ставьте полный балл, если упомянуты хотя бы три из пяти вопросов.)

Задача 2 (ответы, решение, критерии оценки):

а. ОСВ = 20 тыс. руб. (спортзал) + 3 тыс. (кроссовки, которые нужны именно для спортзала) + 4 тыс. (на дорогу) – 2400 (экономия на бассейне) = 24 600 руб. Цена очков для плавания не учитывается, потому что их брат купил бы в любом случае.

б. Могу ли я позволить себе абонемент за 24 600 руб.? Буду ли я действительно пользоваться этим абонементом, учитывая, что спортзал находится далеко от дома? Стоят ли те удовольствие и польза, которые я получу от спортзала, тех денег, которые я плачу (может, лучше начать бегать в парке)? Как я могу потратить деньги, если не куплю абонемент? Могу ли я найти более дешёвый спортзал или ближе к дому? (Ставьте полный балл, если упомянуты хотя бы три из пяти вопросов.)

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 3

«Построение семейного бюджета».

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–б, 2–г, 3–г, 4–б, 5–г, 6–б.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 4

«Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи».

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–г, 2–в, 3–а, 4–а.

Открытые вопросы:

1. *Ответ см. в материалах для обучающихся, параграф «Обсуждаем финансовые темы в семье».*

2. *Ответ:* этот метод позволит семье ставить средне- и долгосрочные финансовые цели и эффективно расходовать свой ежемесячный бюджет, чтобы копить на крупные покупки. Для того чтобы начать пользоваться этим методом, необходимо вести подробный учёт доходов и расходов в течение нескольких месяцев, составить бюджет и понять, каков его дефицит/профицит. Дальше следует обсудить ваши финансовые цели и подсчитать, какого ежемесячного профицита бюджета вам будет достаточно, чтобы достичь этих целей в желаемый

срок. Далее – см. в материалах для обучающихся, параграф «Расходы: замкнутый круг».

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 5

«Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций»

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–б, 2–г, 3–г, 4–б.

Открытые вопросы:

1. Ответ содержится в материалах для обучающихся.

2. Ответ содержится в материалах для обучающихся.

Задача 1 (ответы и решения):

а. $- 32\,076 = 200 \text{ тыс. руб.} / 1,063 - 200 \text{ тыс. руб.}$

б. $8226 = 200 \text{ тыс. руб.} \times (1,24 / 1,063 - 1)$.

в. $12\,021$. Через год у вас будет 214 тыс. руб. . Через 3 года $- 252\,520 = 214 \text{ тыс.} \times 1,18$. С учётом инфляции это эквивалентно $212\,021$;

г. $3403 = 200 \text{ тыс.} \times (1,20 \times 1,03 \times 0,98 / 1,063 - 1)$.

Задача 2 (ответы и решения):

а. $- 37\,969 = 300 \text{ тыс. руб.} \times / 1,072 - 300 \text{ тыс. руб.};$

б. $9198 = 300 \text{ тыс. руб.} \times (1,18 / 1,072 - 1);$

в. $13\,340$. Через полгода у неё будет 312 тыс. руб. . Через 1,5 года $- 358\,800 = 312 \text{ тыс. руб.} \times 1,15$. С учётом инфляции это эквивалентно $313\,340$.

г. $- 655 = 300 \text{ тыс. руб.} \times (0,96 \times 1,19 / 1,072 - 1)$.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 6

«Валюта в современном мире»

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–б, 2–б, 3–а, 4–б, 5–б, 6–г, 7–б, 8–б.

ТЕМА 7

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – объяснить обучающимся преимущества и недостатки государственных и негосударственных пенсионных фондов; научить их пользоваться добровольными пенсионными накоплениями в НПФ.

Базовые понятия: пенсия, обязательное пенсионное страхование, Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- различать обязательное пенсионное страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;

- рассчитывать пенсионные отчисления со своей официальной заработной платы в ПФР и НПФ;
- проверить состояние своего лицевого счёта в ПФР;
- определить, какой будет их пенсия;
- пользоваться пенсионным калькулятором;
- проверить, делает ли их работодатель пенсионные отчисления;
- делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ);
- правильно выбрать НПФ;
- сравнивать альтернативные способы накопления на пенсию;
- находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами (ОК-6);
- рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина накоплений на протяжении трудоспособного возраста и ежемесячный доход после окончания трудовой карьеры.

Базовые знания. В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:

- какие есть способы накопления на пенсию;
- как работает государственная пенсионная система РФ;
- что происходит с деньгами, направленными в Пенсионный фонд РФ (ПФР);
- что такое страховое Свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- что учитывает формула расчёта пенсий;
- что делает негосударственный пенсионный фонд (НПФ) с их деньгами;

- с какого возраста выплачивается пенсия;
- почему важно получать не «серую», а официальную зарплату;
- почему государственные пенсии такие низкие;
- почему не стоит полагаться только на государство в вопросах накопления пенсии, а думать о дополнительных (добровольных) пенсионных накоплениях;
- какие существуют альтернативные способы накопления на пенсию.

Личностные характеристики и установки:

- гражданская позиция активных и ответственных членов российского общества, осознающих, как своё право на получение пенсии, так и обязанность получать не «серую», а официальную зарплату;
- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской и других видах деятельности;
- осознание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои программы накопления средств и страхования на старость.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание с родителями (практикум);
- дистанционное обучение с использованием сети Интернет.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

- 1) выполнение практического задания с родителями 8.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 2) активность при его обсуждении (учитываются ответы на дополнительные вопросы к практическому заданию с родителями 8.1);
- 3) ответы на дополнительные вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и не являются обязательными для рассмотрения);
- 4) участие в разборе контрольной работы.

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 8. Как обеспечить себе достойную жизнь в старости

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. В тексте материалов для обучающихся рассказывается, что для приблизительного расчёта будущей пенсии теперь можно использовать электронный пенсионный калькулятор, и объясняется, как его заполнить. Но после прочтения текста у обучающихся ещё не будет чёткого понимания, как именно калькулятор считает пенсию. Вы можете рассказать им об этом (см. рубрику «Дополнительные материалы»). После ознакомления с этим материалом обучающиеся будут понимать, как именно они могут повлиять на свою будущую пенсию, какие показатели их рабочей деятельности имеют большой вес, а какие – маленький.

2. Идеально было бы провести это занятие в компьютерном классе, если таковой имеется в вашем учебном заведении. Тогда электронный пенсионный калькулятор можно было бы использовать как наглядное пособие. Вы просите всех обучающихся зайти на сайт ПФР, на котором вывешен пенсионный калькулятор (www.pfrf.ru/спец/расчет_пенсии/), и они пытаются с его помощью рассчитать свою предполагаемую пенсию. А вы объясняете обучающимся, как именно этот калькулятор считает пенсию. При этом ребята могут изменять некоторые параметры своей предполагаемой трудовой деятельности (например, стаж работы, время выхода на пенсию и т. д., и т. п.) и видеть, как будет в результате этого меняться их потенциальная пенсия.

3. Предложите обучающимся разобрать практическое задание с родителями 8.1.

а. Узнайте у обучающихся, насколько сильно, в понимании их родителей, должны различаться уровни расходов в рабочем возрасте и на пенсии.

б. Спросите, понравилось ли им пользоваться пенсионным калькулятором: было ли это достаточно просто и понятно? У кого получилась самая высокая пенсия? Как они думают, за счёт чего?

в. Кому какую прибавку выдал калькулятор за 5 лет работы по достижении пенсионного возраста без обращения за назначением пенсии? Почему прибавка у разных людей получилась разная? Ответ: потому что у разных

людей неодинаковый уровень заработной платы и потому что к разному первоначальному стажу прибавка 5 лет даст разный результат. Например, 5 лет, прибавленные к стажу 25 лет, дадут меньше, чем 5 лет, прибавленные к стажу 35 лет.

г. Пусть поднимут руки те обучающиеся, чьи родители остались довольны рассчитанной суммой пенсии.

д. и е. Попросите нескольких обучающихся презентовать свои результаты и рассказать, что именно они делали, чтобы получить их. Все вместе выберите 2–3 наиболее привлекательных негосударственных пенсионных фонда (НПФ).

ж. Спросите нескольких человек, которые не поднимали руки на вопрос из пункта (г), какая цифра у них получилась. Вполне возможно, что она такая же, как и у тех родителей, которые остались довольны рассчитанной суммой пенсии.

4. На деятельность негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в России, как и во всём остальном мире, распространяются серьёзные ограничения. Вот лишь некоторые из них:

- НПФ не имеет права инвестировать более 10 % в ценные бумаги одного эмитента;
- НПФ не должен инвестировать более 40% активов в ипотечные ценные бумаги;
- покупка производных биржевых инструментов (фьючерсов и опционов) разрешена исключительно в целях страховки от провала фондового рынка, но не для того, чтобы зарабатывать на них.

Спросите у обучающихся: зачем государство накладывает на НПФ такие ограничения?

Ответ. НПФ управляют накоплениями, которые имеют очень важную социальную составляющую, поэтому государство законодательно ограничивает уровень риска их инвестиций. На действия ПИФов тоже есть ограничения, потому что они управляют средствами широкого круга физических лиц, которые не являются специалистами в экономике и финансах, а значит, не могут полностью оценить все риски вложения в ПИФы. Но все же эти ограничения не такие строгие, как те, что накладываются на деятельность НПФ, потому что у молодых инвесторов ПИФов ещё будет шанс заработать, если их сбережения сгорят, а человек, вышедший на пенсию и узнавший, что НПФ потерял часть его накоплений, окажется в безвыходной ситуации.

5. Это занятие не перегружено материалом, поэтому у вас останется время на разбор контрольной работы и анализ ошибок. Ведь у обучающихся может возникнуть вопрос: почему я дал неправильные ответы в тесте или неверно решил задачу? Предложите обучающимся, которые правильно решили ту или иную задачу, написать её решение на доске. Если у класса возникнут вопросы, пусть объяснят, почему задачу нужно решать именно таким образом. Затем обсудите с обучающимися тесты, которые вызвали у них наибольшие трудности. Вы можете вслух зачитывать формулировку теста, а класс пусть хором даёт ответ. Попросите одного из тех обучающихся, которые выкрикнут правильный ответ, объяснить, почему именно этот ответ он считает правильным.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Как считает пенсию новый калькулятор?

В тексте материалов для обучающихся рассказывается о новом пенсионном калькуляторе, давайте попробуем разобраться, как он рассчитывает наши будущие пенсии.

Калькулятор приписывает нам некоторое количество баллов, которые имеют установленную государством стоимость (на 1 января 2015 г. – 64,1 руб.). Стоимость 1 балла ежегодно повышается на величину не ниже инфляции. За один год человек рабочего возраста может набрать от 0 до 10 баллов, которые называются годовыми индивидуальными пенсионными коэффициентами (ГИПК). Для вычисления размера ежемесячной пенсии складываются ГИПК за весь трудовой стаж и умножаются на стоимость балла, которая будет установлена в момент назначения страховой пенсии. К этому добавляется ещё фиксированная выплата, проиндексированная на инфляцию.

Чтобы получить страховую пенсию по старости, необходимо: (1) достичь женщинам 55, а мужчинам 60 лет (за исключением досрочников); (2) иметь минимальный страховой стаж (от 6 лет в 2015 г. до 15 лет в 2024 г.); (3) набрать минимальную сумму ГИПК (в 2015 г. она составит 6,6 балла, но ежегодно будет повышаться, пока не достигнет 30 баллов в 2025 г.). В противном случае можно получить лишь низкую социальную пенсию.

От чего зависит сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов?

1) Чем больше вы зарабатываете, тем выше ГИПК. Максимальный коэффициент 10 можно будет получить, если ваша официальная зар-

плата равна утверждённому правительством максимальному размеру заработной платы, с которой взимается полная ставка пенсионных взносов. В 2014 г. он составлял 52 тыс. руб. в месяц и со временем будет расти. Но если вы получаете больше установленного лимита (70 или 100 тыс. руб. в месяц), излишек заработка не учитывается при расчёте пенсии. Именно поэтому если вы зарабатываете много, важно делать дополнительные сбережения в НПФ!

2) От того, как долго вы собираетесь работать после достижения пенсионного возраста без обращения за назначением пенсии. Предположим, ваша зарплата за весь период трудовой деятельности – 26,7 тыс. руб. в месяц. Вы – мужчина 1995 года рождения, не служили в армии и не выбрали тариф пенсионных накоплений 6%. Проработав 40 лет, вы решили выйти на пенсию в 60 лет. В таком случае вы наберёте 140 баллов, и ваша пенсия составит 12 901 руб. в месяц. Но если вы продолжите работать и не оформите пенсию в 60 лет, это увеличит вашу будущую пенсию, потому что и фиксированная выплата, и сумма ГИПК будут умножены на премиальные коэффициенты. Так, если вы обратитесь за назначением пенсии в 62 года, будете получать уже 15 236 руб. в месяц (169 баллов), а если – в 65 лет, будете получать 19 985 руб. в месяц (229 баллов).

3) От страхового стажа, который включает не только трудовой стаж, но и службу в армии по призыву: за 1 год службы присваивается 1,8 балла. Столько же вы получите за 1 год отпуска по уходу за первым ребёнком; 3,6 балла в год за второго ребёнка и по 5,4 балла в год за третьего и четвёртого; всего с каждым ребёнком можно находиться в отпуске 1,5 года. Если мы мужчине из последнего примера добавим ещё 2 года воинской службы по призыву, его ежемесячная пенсия вырастет до 20 320 руб.

4) От того, формируете вы только страховую пенсию (тариф пенсионных накоплений – 0%) или страховую и накопительную пенсию (тариф – 6%). В первом случае максимальное значение ГИПК – от 7,39 в 2015 г. до 10 в 2021 г. Во втором случае максимальное значение ГИПК – от 4,62 в 2015 г. до 6,25 в 2021 г. Получается, что при перечислении 6% на накопительную пенсию, страховая пенсия непропорционально уменьшается. У мужчины из нашего примера она составит 14 819. Размер накопительной пенсии – 4 577. В итоге общая пенсия уменьшится до 19 396 руб. в месяц.

ТЕМА

8

БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 2.

Цель занятий – научить обучающихся пользоваться услугами банков для повышения благосостояния своей семьи и избегать рисков, связанных с использованием этих услуг.

Базовые понятия: банковская система, Система страхования вкладов (ССВ), страховой лимит, Центральный банк, банковский кредит, микрокредит, эффективная ставка по кредиту, рефинансирование кредита, ипотека, залог.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- отличать средства граждан в банках, которые застрахованы Системой страхования вкладов (ССВ), от тех средств, которые не застрахованы ССВ;

- учитывать сумму страхового лимита при размещении денежных средств на банковских депозитах;
- получить страховое возмещение по вкладу или текущему счёту;
- правильно выбрать банк для размещения своих сбережений;
- получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов;
- идентифицировать ту рекламу, которая может оказывать влияние на людей, чтобы заставить их купить банковские продукты;
- рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту;
- определить, может ли семья позволить себе кредит;
- брать на себя ответственность и оценивать последствия для себя и других членов семьи решений по использованию кредита;
- оценивать отношение между расходами и использованием кредитной ответственности;
- различать банковский кредит, кредит в торговых сетях и микрокредит;
- воспользоваться досрочным погашением кредита или рефинансированием кредита;
- при необходимости получить ряд финансовых консультаций разной степени точности и беспристрастности;
- в случае необходимости внимательно прочитать договор с банком.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- организовывать собственную деятельность исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами (ОК-6);
- оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи;

- соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках.

Базовые знания. В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:

- как работает банковская система в РФ;
- какие риски связаны с использованием банковских услуг;
- как государство может защитить вашу семью от этих рисков;
- как в России работает Система страхования вкладов (ССВ);
- какие средства граждан в банках застрахованы, а какие нет;
- как влияет ССВ на выбор финансовых инструментов для сбережений;
- что такое Центробанк и какова его роль в банковской системе России;
- что деньги могут быть получены в долг в виде кредита;
- возможности использования банковских кредитов;
- как семьи могут получить желаемые товары и услуги и повысить свой уровень жизни раньше, чем они на это накопят;
- во сколько обойдётся кредит и как не запутаться в условиях контракта;
- 7 золотых правил использования кредитов;
- что такое эффективная ставка по кредиту;
- почему невыгодно брать кредиты в торговых сетях и микрокредиты;
- почему выгодно воспользоваться рефинансированием кредита;
- что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий.

Личностные характеристики и установки:

- гражданская позиция активного и ответственного члена российского общества, осознающего как своё право на получение банковского вклада в размере страхового лимита, так и свою обязанность возвращать кредиты;
- навыки сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской и других видах деятельности;
- ответственное отношение к семье на основе осознанного неприятия рисков, связанных с возможностью невозврата кредита;
- понимание устройства банковской системы;

- осознание того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание с родителями (практикум);
- викторина;
- групповая форма работы – «мозговой штурм».

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

1) точность решения задачи 9.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

2) выполнение практического задания с родителями 9.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

3) участие и победу в викторине (ответ на вопрос (в) к практическому заданию с родителями 9.1);

4) выполнение практического задания с родителями 9.2 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

5) активное участие в дискуссии на тему: «Что лучше – дебетовая банковская карта или наличные деньги?» (содержится в описании хода занятий и не является обязательной для проведения);

6) выполнение практического упражнения 10.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся) и ответы на дополнительные вопросы к этому упражнению;

7) результаты выполнения практического задания с родителями 10.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

8) участие и победу в викторине (ответ на вопрос (е) к практическому заданию с родителями 10.1);

9) ответы на дополнительные вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и не являются обязательными для рассмотрения).

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 9. Банковская система России

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Спросите обучающихся: если собрать все бумажные деньги и монеты, которые хранятся у населения, в банках, у частных фирм и в государственной казне, можно ли таким образом посчитать, сколько всего денег обращается в экономике? А именно будет ли полученная сумма равна стоимости всех товаров и услуг, которые есть на рынке сегодня?

Ответ: нет, потому что на самом деле денег в экономике больше, чем денежных купюр. Помимо бумажных денег, которые печатает Центральный банк страны, есть ещё виртуальные деньги, которые создают коммерческие банки. Обучающиеся наверняка будут удивлены, услышав это. Объясните им на примере, как это происходит.

Пример. Как банки создают деньги?

Допустим, коммерческий банк X принял вклад на сумму 100 тыс. руб. Из этих денег он оставил в резерве 10 тыс. руб. и выдал кредит фирме У на сумму 90 тыс. руб. Теперь вкладчик по-прежнему имеет на своём депозите 100 тыс. руб., но и у заёмщика в наличии есть 90 тыс. руб., следовательно, количество денег в экономике увеличилось. 90 тыс. руб. попадают обратно в экономику. Эти деньги директор фирмы У израсходовал на выплату заработной платы своим работникам. Получив заработную плату, работники фирмы У какую-то часть денег пустят на личное потребление, а какую-то часть денег положат в тот же или в другой коммерческий банк на депозит. Допустим, что каждый работник отнёс в банк половину своего дохода. Значит, банковская система получила дополнительно ещё 45 тыс. руб. Теперь депозиты составляют уже 145 тыс. руб. Из дополнительных 45 тыс. руб. банки оставят в резерве 4,5 тыс. руб. и выдадут кредитов на сумму 40,5 тыс. руб. Эти деньги снова попадут в экономику, и какая-то их часть в конечном счёте, вернётся в банковскую систему. Предложение денег опять увеличится. Получается, что в экономике гораздо больше денег, чем напечатано Центробанком!

2. Продолжите занятие разбором задачи 9.1 (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Обратите внимание, что на момент написания этих материалов максимальная сумма, подлежащая страхованию, составляла 700 тыс. руб. Однако совсем недавно было выдвинуто предложение увеличить страховую сумму до 1 млн руб. Вполне возможно, что к тому времени, когда вы начнёте преподавать курс «Финансовой грамотности», это предложение будет реализовано. Поэтому перед занятием зайдите на официальный сайт Системы страхования вкладов, чтобы проверить текущее состояние дел.

3. Обсудите с обучающимися практическое задание 9.1, которое они должны были выполнить вместе с родителями. Сначала попросите поднять руки тех обучающихся, чьи родители хранят сбережения в коммерческих банках. Затем попросите поднять руки тех обучающихся, чьи родители хранят деньги в банках, являющихся участниками Системы страхования вкладов (ССВ). Определите, в каких семьях вклады полностью застрахованы в ССВ, в каких – частично, а в каких вообще не застрахованы. Если окажется, что в некоторых семьях сбережения вообще не застрахованы или застрахованы лишь частично, узнайте у ребят, было ли полезно им и их родителям выполнить данное задание и узнать о Системе страхования вкладов.

4. Проведите викторину. Спросите обучающихся, кому из них удалось ответить положительно на пункт (в) практического задания с родителями 9.1: «Есть ли возможность увеличить долю сбережений, застрахованных в ССВ, не снижая доходности?» (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Попросите этих обучающихся рассказать, какие именно решения они придумали для повышения финансового благосостояния своей семьи. Пусть все остальные обучающиеся, внимательно выслушав, определят победителя викторины, т. е. того ученика, чьё решение оказалось самым эффективным. Поставьте ему сразу две пятёрки, а остальным участникам викторины, также представившим интересные решения, – по отличной оценке.

5. Обсудите с обучающимися практическое задание 9.2, которое они должны были выполнить вместе с родителями. Удалось ли им найти на рынке вклады с более выгодными условиями и не менее надёжные? Определите обучающегося, которому удалось найти самый доходный вклад, и премируйте его отличной оценкой.

6. Можно также инициировать дискуссию в классе на тему «Что лучше – дебетовая банковская карта или наличные деньги?» и обсудить этот вопрос в игровой форме. Спросите у ребят, знают ли они, что такое дебетовая пластиковая карта. Если не знают, тогда коротко расскажите им о ней. Затем разделите обучающихся на две команды. Пусть одна команда постарается доказать, что лучше пользоваться дебетовой банковской картой, чем наличными деньгами, а другая команда приведёт аргументы в пользу наличных денег, акцентируя внимание на недостатках пластиковых карт. Соответственно первую команду составят те ребята, которые предпочитают расплачиваться пластиковой картой, а членами второй команды станут те обучающиеся, которые используют в основном наличные деньги.

Рассадите обучающихся так, чтобы все участники первой команды находились в одном конце класса, а все члены второй команды – в другом конце класса. Это даст им возможность тихо, быстро и коллективно придумать соответствующие аргументы в защиту своей точки зрения. Дайте командам 10–15 минут на подготовку к защите своей позиции. Такой способ решения задачи называется «мозговым штурмом». Победительницей станет та команда, которая приведёт большее количество весомых аргументов, подтверждающих её точку зрения.

7. Вы можете подвести итог дискуссии, рассказав ребятам о тех преимуществах и недостатках использования дебетовых карт, о которых обучающиеся ещё не сказали (см. рубрику «Дополнительные материалы»).

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Задача 9.1

а. 90 тыс. руб. в «Бета» и 700 тыс. руб. (максимальная страховая сумма) в «Гамма».

б. 700 тыс. руб. в «Гамма».

в. 700 тыс. руб. (максимальная страховая сумма) в «Гамма».

г. 12 тыс. руб. в «Бета».

Практическое задание с родителями 9.1

В ответе на пункт (в) надо указать, есть ли возможность произвести одну или несколько следующих операций:

– разбить крупные вклады (более страховой суммы) на несколько мелких, не снизив при этом среднюю процентную ставку. Обычно ставки

снижаются с уменьшением суммы вклада, но можно рассмотреть возможность переложить деньги в другой банк, предлагающий более высокие ставки, после истечения срока вклада в текущем банке. Ведь если вклады будут застрахованы, можно выбирать банк с самыми высокими ставками, даже если вы мало знаете об этом банке и он не входит в десятку/двадцатку крупнейших;

- если деньги лежат на разных вкладах, но в одном банке и их общая сумма превышает страховой лимит – по истечении срока одного из вкладов перевести часть денег в другой банк под процентную ставку не ниже прежней;

- перевести деньги со сберегательных сертификатов на предъявителя и из ПИФов в сберегательные вклады, не снижая процентную ставку (в случае ПИФа сравниваем со средней ожидаемой доходностью в процентах). Возможно, для этого придется сменить банк;

- положить наличные деньги в банк, участвующий в ССВ. Если что-то из перечисленного возможно только при условии снижения средней процентной ставки, насколько значительны будут потери?

Практическое задание с родителями 9.2

«Без увеличения риска» в данном контексте означает, что как минимум такая же доля родительских сбережений останется застрахованной в ССВ, как и сегодня, т. е. по условиям задания нельзя переводить деньги из банка – участника ССВ в незастрахованную финансовую организацию и увеличивать сумму сбережений сверх страхового лимита в одном банке.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Чем полезны дебетовые карты?

Основное преимущество дебетовой карты перед наличными деньгами – это безопасность. Если у вас есть счёт в банке и привязанная к нему дебетовая карта, вам больше не нужно хранить деньги дома (где их могут украсть) или носить все деньги с собой в кошельке (который можно потерять). Ваш работодатель будет перечислять вашу зарплату на ваш банковский счет, и вы сможете использовать её частями изо дня в день с помощью карты. Дебетовая карта фактически является ключом доступа к вашим деньгам в любой точке мира и в любое время суток. Вы можете использовать её для:

- оплаты покупок в магазинах;
- оплаты покупок в Интернете;
- снятия наличных, оплаты телефона, счетов ЖКХ и денежных переводов в банкоматах как своего, так и других банков (но учтите, что за снятие наличных через банкоматы других банков может взиматься комиссия, поэтому лучше всего оформлять карту в банке, у которого, во-первых, развитая сеть банкоматов по всему городу и, во-вторых, есть банкомат в шаговой доступности от вашего дома).

Дебетовая карта гораздо безопаснее наличных, потому что даже если её у вас украдут, вы сможете позвонить в свой банк (и это нужно сделать как можно скорее!) и попросить заблокировать карту. Таким образом, ваши деньги останутся у вас на счету, а снять их со счёта с помощью этой карты уже будет невозможно. Поэтому мошенники ничего не получают, а вам через несколько дней выдадут новую карту. Главное не медлить со звонком в банк. Кстати, звонки для блокировки дебетовых карт банки принимают круглосуточно.

Помимо безопасности у дебетовой карты есть ещё ряд преимуществ:

- её удобно носить с собой;
- ею можно оплачивать покупки в Интернете (правда, нужно соблюдать определённые правила безопасности; обычно они есть в инструкции по использованию дебетовой карты – не забудьте внимательно их прочитать!);
- ею можно оплачивать счета мобильного телефона и ЖКХ через банкоматы, что гораздо безопаснее платёжных терминалов (о мошенничестве с которыми ещё будет рассказано в пособии в теме 9 «Риски в мире денег»).

К недостаткам дебетовой карты можно отнести следующие характеристики:

- её принимают не во всех магазинах; это делает особенно затруднительным использование карт в сельской местности, где к тому же нет и банкоматов;
- обычно банк устанавливает лимит на снятие наличности – не больше некоторой суммы X в день, т. е. вы можете использовать карту для оплаты покупки любой величины (если хватает средств на счёте), но снять в виде наличности вы можете лишь ограниченную сумму. Если

нужно снять крупную сумму, придётся приехать за ней в кассу банка, предупредив об этом за несколько дней. При этом банк может попросить комиссию – обычно 1–3 %;

– банки взимают плату за обслуживание карты (до 1 тыс. руб. в год) и перевыпуск утерянной карты (до 1 тыс. руб. единовременно).

Несмотря на некоторые недостатки, можно сказать, что дебетовая карта – это всё-таки очень удобный инструмент. И если вы живёте в городе, вам стоит задуматься о её оформлении.

● **Занятие 10. Кредиты – мост между будущими доходами и сегодняшними потребностями**

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Начните занятие с разбора практического упражнения 10.1. Попросите трёх разных обучающихся рассказать про телефон, автомобиль и квартиру.

Первому обучающемуся после обсуждения пункта про телефон задайте вопросы:

Может ли он позволить себе такой кредит сегодня?

Где лучше взять этот кредит: в банке или в магазине и почему?

Ответ: см. третье золотое правило использования кредитов в тексте материалов для обучающихся.

Второму обучающемуся после обсуждения пункта про автомобиль задайте вопросы:

Может ли он позволить себе такой кредит, как только закончит учиться и выйдет на работу?

Какие дополнительные расходы он должен учитывать при оценке стоимости для него данного кредита?

Ответ: страховку КАСКО, обязательную при покупке машины в кредит, комиссии банка + расходы на бензин, которые тоже теперь станут частью его бюджета.

Третьему обучающемуся после обсуждения пункта про квартиру задайте вопрос: какой кредит обойдётся дороже: под 8 % на 25 лет или под 20 % на 6 лет?

Ответ: дороже будет кредит под 8 % на 25 лет. Несмотря на то что сумма минимального ежемесячного платежа гораздо меньше, вы будете делать этот платёж так долго, что кредит станет дороже! Поэтому долгосрочные кредиты подходят только для очень крупных покупок (таких, как квартира), когда вы просто не можете себе позволить более крупный ежемесячный платёж.

2. Продолжите занятие обсуждением результатов выполнения практического задания с родителями 10.1. Спросите каждого из обучающихся, какую сумму ему/ей удалось сэкономить для своих родителей после выполнения этого упражнения.

3. Проведите викторину. Пусть несколько обучающихся, получивших самую большую экономию, расскажут, что именно они сделали для повышения финансового благосостояния своей семьи. Пусть все остальные обучающиеся, внимательно выслушав, определяют победителя викторины, т. е. того обучающегося, чьё решение оказалось самым эффективным. Поставьте ему сразу две пятёрки, а остальным участникам викторины, также представившим интересные решения, – по отличной оценке.

4. Расскажите обучающимся об опасностях легкомысленного использования кредитной карты (см. рубрику «Дополнительные материалы»).

5. Спросите, пользуются ли в их семьях кредитными картами и для каких целей. Обсудите в классе, правильно ли это.

Ответ: пользоваться кредитной картой для крупных покупок, вместо того чтобы взять обычный кредит, неправильно, так как проценты по ним выше. Пользоваться несколькими кредитными картами для покрытия хронического дефицита семейного бюджета тоже неправильно, потому что это затягивает семью в «долговую яму». А вот использовать кредитную карту иногда для покрытия временного дефицита бюджета и погашать задолженность до истечения льготного периода – правильно. Также правильно расплачиваться кредитной картой изо дня в день в торговых сетях, дающих скидки держателям кредитной карты данного банка (это так называемые ко-брендовые карты), при условии, что вы ведёте учёт расходов по кредитной карте, не тратите больше, чем зарабатываете, и погашаете задолженность полностью в конце каждого месяца из своей зарплаты.

б. Обратите внимание обучающихся, что на официальном сайте Росстата (<http://www.gks.ru/>) в базе «Официальная статистика» есть данные о динамике ВВП (рубрика «Национальные счета») и инфляции (рубрика «Цены») в России, которые содержат иллюстративный материал к следующей теме – «Риски в мире денег». Посоветуйте обучающимся ознакомиться с этим материалом, так как на следующем занятии вы можете задать вопросы и по статистическим данным.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Почему надо быть осторожным с кредитной картой?

Кредитная карта – это такая же пластиковая карта, как и дебетовая (она позволяет снимать деньги в банкомате и расплачиваться в торговых точках), но привязана она не к вашему счёту, а к счёту банка. Тратя деньги с кредитной карты, вы не расходуете свои собственные накопления, а занимаете деньги у банка. По сути, кредитная карта – это инструмент, позволяющий вам регулярно брать небольшие кредиты без прихода в банк с документами и получения одобрения.

Кредитные карты опасны тем, что позволяют вам регулярно тратить больше, чем вы зарабатываете. Они работают следующим образом. Допустим, вы получили в банке кредитку с лимитом 30 тыс. руб., процентной ставкой 24 % и типичным льготным периодом – 50 дней. Льготный период означает, что первые 50 дней после займа проценты не будут начисляться, поэтому у вас есть шанс вернуть занятые деньги, не платя никаких процентов. С помощью этой карты вы можете одолжить любую сумму в пределах 30 тыс. руб., и банк требует, чтобы вы выплачивали каждый месяц хотя бы 3 % вашего долга, но не менее 300 руб., включая проценты. Допустим, в первый месяц вы заняли 5 тыс. руб. на покупку новой куртки. Во второй месяц должны вернуть только 300 руб. и можете взять ещё до 25 тыс. руб. Вы берёте ещё 5 тыс., например, на подарок маме к дню рождения. В третьем месяце начали начисляться проценты, причём за время льготного периода они тоже были начислены, так как вы не успели погасить задолженность. Банк уведомляет вас, что минимальный платёж теперь составит 315 руб. Вы снова делаете минимальный платёж и покупаете по кредитной карте мобильный телефон за 10 тыс. руб. Получается, что уже третий месяц вы живёте не по средствам. Как видно, придерживаться бюджета, имея кредитную карту, очень сложно!

Минимальный платёж имеет ещё одну особенность – он создаёт иллюзию, что вы можете платить очень маленькую сумму в месяц и что кредит получился очень выгодным. Но давайте посчитаем. Вернёмся к нашему примеру и предположим, что вы достигли предельной задолженности 30 тыс. руб. С этого момента вы больше ничего не одалживаете, а только делаете минимальный платёж каждый месяц (3 % или 300 руб.). Сколько времени вам потребуется, чтобы погасить кредит? Задайте этот вопрос обучающимся – пусть попробуют угадать! Правильный ответ: вам потребуется 24 года! За это время вы сделаете в пользу банка платежей на сумму 137 250 руб.! При использовании кредитных карт очень важна дисциплина. Если бы вы решили делать каждый месяц не минимальный платёж, а, скажем, 2 тыс. руб./мес., то погасили бы задолженность за 1,5 года и заплатили бы всего 36 900 руб.

Полезно также помнить, что процентные ставки по кредитным картам всегда выше, чем по обычным кредитам. Поэтому не стоит использовать её как альтернативу крупному одnorазовому кредиту. Для этого лучше прийти в банк с документами и оформить более дешёвый потребительский кредит или кредит на неотложные нужды. А кредитные карты следует использовать только для регулярных мелких задолженностей и погашать их в течение льготного периода!

ТЕМА 9

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – рассказать обучающимся о том, с какими финансовыми рисками они могут столкнуться в своей жизни, и объяснить, как этих рисков можно избежать.

Базовые понятия: инфляция, экономический кризис, банкротство финансовой организации, финансовое мошенничество, финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- сохранить свои сбережения в периоды высокой инфляции и не потерять их;
- принять меры для защиты своих сбережений от резкого падения курса рубля;

- распознавать различные виды финансового мошенничества;
- не попадаться на уловки телефонных и интернет-мошенников;
- защитить личную информацию, в том числе в сети Интернет;
- пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском;
- отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- организовывать собственную деятельность исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами (ОК-6);
- оценивать финансовые риски;
- развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям;
- отслеживать в Интернете информацию об инфляции, изменении валютного курса и экономических кризисах и учитывать её при принятии собственных финансовых решений, связанных с расходами и сбережениями.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- чем опасна для экономики в целом и для каждой отдельной семьи высокая инфляция;
- какие риски связаны с резким снижением курса рубля по отношению к доллару или евро;
- о негативном воздействии экономических кризисов как на экономику в целом, так и на судьбы отдельных людей;
- о том, что существует финансовое жульничество;
- почему нельзя высылать и сообщать по телефону свои паспортные данные неизвестным лицам;

- что существуют поддельные платёжные терминалы;
- как работает финансовая пирамида и чем она опасна для своих вкладчиков;
- основные способы сокращения финансовых рисков.

Личностные характеристики и установки:

- гражданская позиция ответственного члена российского общества, уважающего закон и не поддающегося на уловки финансовых мошенников;
- навыки сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской и других видах деятельности;
- ответственное отношение к своей семье на основе понимания причин финансовых рисков и сокращения их негативного влияния на семейные сбережения;
- понимание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять информацию, поступающую из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений).

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание с родителями;
- викторина;
- дистанционное обучение с использованием сети Интернет.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

- 1) точность выполнения задания 11.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 2) победу в викторине (ответ на вопрос (в) к заданию 11.1);
- 3) ответ на вопрос для размышления из учебных материалов «Что бы вы сказали своему товарищу из жизненной ситуации 2?»;
- 4) выполнение практического задания с родителями 11.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 5) ответы на дополнительные вопросы и задания (эти вопросы и задания не являются обязательными для рассмотрения и задаются по желанию преподавателя).

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 11. Финансовые риски и способы защиты от них

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Начните занятие с разбора задания 11.1 из домашнего задания (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). В этом задании три вопроса, которые непосредственным образом не связаны друг с другом. Поэтому вы можете вызвать к доске сразу двух обучающихся, чтобы они написали и объяснили решение пунктов (а) и (б).

2. А вот ответ на третий вопрос задания 11.1 (пункт (в)) обсудите со всем классом. Проведите викторину на тему: «Как поступить, чтобы защитить сбережения от непредвиденно высокой инфляции?» Пусть обучающиеся с места предложат свои способы сохранения денег от инфляции и объяснят, почему именно таким образом их сбережения сохраняются наилучшим образом. Победителя, придумавшего самый эффективный способ, выберите всем классом – общим голосованием. Поставьте ему отличную оценку.

3. Первый из двух вопросов для размышления, сформулированных в материалах для обучающихся, разбирать необязательно. Он был задан обучающимся только для того, чтобы они осознали, как сильно изменение обменного курса может повлиять на их повседневную жизнь. Но если времени на занятии будет достаточно, можете обсудить и этот вопрос.

4. Обязательно обсудите второй вопрос для размышления из текста материалов для обучающихся: «Что бы вы сказали своему товарищу из жизненной ситуации 2?»

Ответ: вежливо откажитесь и посоветуйте своему товарищу скорее забирать свои деньги и больше не связываться с ООО «Посейдон», так как при доходности 50 % в месяц (или 12 875 % в год!) это однозначно пирамида.

5. Спросите обучающихся, как прошло обсуждение практического задания с родителями. Есть ли у кого-то из них интересные истории, которыми они могли бы поделиться с классом? Попросите 2–3 обучающихся рассказать эти истории.

6. Если у вас останется время на занятия и есть техническая возможность, покажите в классе рекламные ролики «МММ» 1990-х гг. (их можно найти на Youtube – www.youtube.com) и обсудите, на кого рассчитаны эти ролики и почему они завоевали такую обширную аудиторию в России эпохи перестройки.

7. Сегодня в Интернете можно увидеть массу объявлений о заработке не выходя из дома. В большинстве случаев для этого не нужно никаких специальных знаний – нужно только иметь доступ в Интернет и достаточно свободного времени. Ваши обучающиеся могут не устоять перед соблазнительными объявлениями, которые обещают сделать их миллионерами, если они будут работать всего 2–3 часа в день. Ваша задача:

1) объяснить им, что невозможно зарабатывать много денег, просто нажимая на кнопки;

2) предостеречь от взаимодействия с интернет-мошенниками.

Для этого расскажите им о наиболее распространённых способах отъёма денег в Интернете (см. рубрику «Дополнительные материалы»).

8. К этой теме на официальном сайте Росстата содержится статистический материал по динамике ВВП и индексу потребительских цен в России, с которым обучающиеся должны были ознакомиться дома. По этому материалу вы можете задать им следующие вопросы:

8.1. Чем объясняется падение ВВП в 2009 г.?

Ответ: Этим вопросом вы фактически проверяете, понимают ли обучающиеся, что главным индикатором экономического кризиса является сокращение производства товаров и услуг в экономике страны, т. е. снижение реального объёма ВВП (валового внутреннего продукта). Снижение реального ВВП статистики отображают со знаком «минус», а рост реального ВВП – со знаком «плюс».

8.2. В какие периоды в России наблюдалась самая высокая инфляция? Какой была инфляция в последние годы?

Ответ: Самая высокая инфляция наблюдалась в 90-е годы XX века, в 1992 г. она составила 2609%. С 2011 по 2013 гг. потребительские цены росли на 6–6,5% в год. Этим вопросом вы проверяете, понимают ли обучающиеся, что главным показателем инфляции является рост цен в стране на потребительские товары и услуги, т. е. индекс потребительских цен (ИПЦ). Снижение общего уровня цен статистики отображают со знаком «минус», а рост общего уровня цен – со знаком «плюс».

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Задание 11.1

а. Да, можно, потому что инфляция 6 % в месяц превращается в инфляцию, равную $1,0612 - 1 = 101,2$ % в год. Таким образом, цены за год вырастут более чем в 2 раза.

б. Через год банк вернёт вам 50 тыс. руб. $\times 1,15 = 57\,500$ руб. В пересчёте на сегодняшние деньги это будет $57\,500 / 1,0612 = 28\,576$. Ваши потери за год, выраженные в сегодняшних ценах, составят $50\,000 - 28\,576 = 21\,424$ руб.

в. Вы можете вложить деньги в золото, которое не подвержено инфляции, а значит, и его цена, выраженная в рублях, будет расти, компенсируя инфляцию. Если такая высокая инфляция происходит только в вашей стране, вы можете перевести деньги в иностранную валюту, которая не обесценивается.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

«Заработать через Интернет – реальность или уловка мошенников?»

Чаще всего пользователям Интернета предлагают заработать на заполнении платных опросов (информацию из них потом используют маркетинговые компании), продвижении/продаже продуктов в социальных сетях, рассылке спама и переходах («кликах») по платным рекламным объявлениям (так компания, продающая рекламное место, набирает рейтинг).

Главное, что вы должны помнить о работе в Интернете, – за неё всегда платят мало! Например, за клик платят в среднем 1 цент. Значит, чтобы заработать за день 1 долл. (около 30 руб.), вы должны просмотреть 100 рекламных объявлений. Если вы каждый день будете просматривать по столько объявлений, за месяц вы заработаете всего 900 руб.

Таким образом, работа в Интернете выгодна только тем, у кого действительно нет ни каких-то специальных знаний и навыков, ни возможности выходить из дома. В остальных случаях вы гораздо больше сможете заработать простым курьером.

Все объявления, сулящие большие деньги за несколько минут «интернет-работы» в день, – обман. Наиболее распространённые виды мошенничества на заработке в Интернете следующие:

– за работу просто не платят (например, фальшивые платные опросники);

– для начала работы надо что-то купить. Например, для начала продвижения какого-то товара в Интернете вам предложат купить базу данных с e-mail-адресами потенциальных клиентов. После того как вы переведёте деньги, никакой базы вам не пришлют. Другие мошенники могут потребовать для начала работы купить и установить у себя на компьютере программное обеспечение. Это вдвойне опасно, потому что вы можете не только потерять деньги, но и получить компьютерные вирусы;

– финансовая пирамида, замаскированная под опросник. Это гибрид предыдущих двух пунктов. Вам предлагают зарабатывать на опросах, но задания к опросам надо покупать. За выполненную работу поначалу платят, чтобы втянуть в игру как можно больше людей, после чего пирамида, как в случае «МММ», перестаёт платить и со скандалом закрывается. С замаскированными интернет-пирамидами связана и другая, более изощрённая уловка. Злоумышленники распространяют в Интернете слух, что есть такая-то пирамида, они обманывают людей, но чтобы заманить их, якобы всегда первый раз возвращают деньги, а во второй раз уже отбирают. Следовательно, если вложиться в неё только один раз – можно заработать. Главное, вывести из пирамиды деньги сразу после первого заработка. Нет нужды объяснять, что на самом деле это даже не пирамида, а гораздо более простая мошенническая организация и её основатели присвоят первый же взнос;

– «чудо-программа», которая сама зарабатывает. Вам предлагают купить программу, позволяющую облегчить заработок на интернет-«кликах». Программа будет просматривать тысячи рекламных объявлений в день за вас, а вы будете просто получать деньги, ничего не делая. Но заработать, ничего не делая, невозможно. В лучшем случае вы просто потеряете переведённые на счёт мошенников деньги;

– «чудо-книга», которая приведёт вас к успеху. Вам предлагают купить книгу-руководство по заработку в Интернете, или созданию сайтов, или сетевому маркетингу, или быстрому обогащению через обмен валюты. После оплаты денежным переводом вы либо ничего не получаете, либо получаете пакет совершенно бесполезной информации, которую можно бесплатно найти в Интернете.

Ещё один, чуть более сложный способ заработка в Интернете – копирайтинг: вам платят за написание текстов для сайтов, блогов и форумов. В благоприятном случае вас могут попросить написать на сайте

историю, которая спровоцирует дискуссию среди других пользователей, соберёт много просмотров и поднимет рейтинг сайта. Однако это не всегда честный бизнес. Вас также могут попросить оставить положительный или отрицательный отзыв о месте, где вы никогда не были, или продукте, которым никогда не пользовались. От таких предложений лучше отказываться.

Последний вид мошенничества рассчитан на людей с не очень высокими моральными принципами. В Интернете распространяют слух о том, что у одного из известных электронных кошельков (например, «YandexДеньги») произошёл сбой. И теперь, если перевести некоторую сумму на указанный в статье номер, она вернётся на ваш счёт удвоенной. Трудно поверить, что кто-то верит в такие объявления. Но на практике желание заработать ничего не делая часто оказывается сильнее здравого смысла. Такие легенды о чудо-кошельках появляются снова и снова уже несколько лет подряд, и на них снова и снова попадают люди.

На волне популярности этих объявлений появилась и другая похожая уловка. Вам говорят, что есть банда интернет-мошенников, которая отнимает деньги у честных граждан. Но теперь появился способ их наказать. Хакеры взломали их базу данных, и теперь банду можно разорить, пересылая деньги на счёт (снова указывается конкретный номер счёта), которые в удвоенном размере будут списаны со счёта мошенников и вернутся к вам. Иногда такая же схема проворачивается с использованием онлайн-казино, в котором тоже якобы есть сбой и, если ставить на какое-то определённое число (например, «19»), обязательно выиграешь.

ТЕМА

10

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 2.

Цель занятий – рассказать обучающимся о возможности повышения своего благосостояния путём организации собственного бизнеса, а также о трудностях, которые необходимо преодолеть при выборе такого варианта жизненной карьеры.

Базовые понятия: бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- оценить выручку от продажи товара (реализации услуги);

- оценить издержки производства товара (услуги);
- рассчитать прибыль от производства и продажи товара (услуги);
- различать постоянные и переменные издержки;
- оценить, как быстро могут окупиться вложения, сделанные на начальном этапе создания бизнеса;
 - различать организационно-правовые формы предприятия с точки зрения их преимуществ и недостатков для ведения бизнеса;
 - рассчитать налог на прибыль;
 - оценить предпочтительность для предприятия использования той или иной схемы налогообложения;
 - рассчитать маржинальность компании;
 - оценивать варианты использования полученной прибыли в разных ситуациях;
 - находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- организовывать собственную деятельность исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами (ОК-6);
- выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также типы рисков, такому бизнесу угрожающие;
- анализировать, насколько прибыльным может быть планируемый бизнес.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- как следует подготовиться к созданию собственного бизнеса;
- как правильно выбрать нишу для ведения бизнеса;

- какими могут быть конкурентные преимущества у отдельной компании;
- какие денежные вложения нужны на начальном этапе создания бизнеса;
- какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;
- что до начала открытия собственного бизнеса необходимо получить определённые знания;
- преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия;
- как зарегистрировать предприятие;
- какие налоги платят предприятия и какие схемы налогообложения они могут использовать;
- как распорядиться полученной прибылью;
- какие факторы влияют на прибыль компании;
- об основных финансовых правилах ведения бизнеса;
- о том, что создание собственного бизнеса связано с большими рисками.

Личностные характеристики и установки:

- навыки сотрудничества со сверстниками при реализации групповых проектов;
- готовность и способность вести диалог с другими людьми в проектной деятельности, достигать в нём взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;
- способность к творческой и ответственной деятельности при разработке бизнес-проектов;
- ответственное отношение к своей семье, связанное с пониманием тех трудностей и учётом тех рисков, с которыми придётся столкнуться при выборе такого рода карьеры, как занятие собственным бизнесом;
- сознательное отношение к необходимости получения специального образования, в том числе самообразования, как условию успешной бизнес-деятельности;
- осознанный выбор реализации собственных жизненных планов через предпринимательство; отношение к бизнес-деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных проблем.

Формы организации учебной деятельности:

- проектная форма работы (презентация обучающимися групповых проектов);
- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- дистанционное обучение с использованием сети Интернет.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

1) участие в подготовке и презентации групповых проектов (задание для групповых проектов и подробное изложение критериев для оценки презентаций представлено в «Описании хода занятия», занятие 12) – обязательный для выполнения КИМ;

2) точность решения задачи 13.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

3) точность выполнения задания 13.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);

4) ответы на дополнительные вопросы (эти вопросы не являются обязательными для рассмотрения и задаются по желанию преподавателя).

Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 12. Как подготовиться к открытию своего дела

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

Рекомендуем провести это занятие в форме презентации групповых проектов. В материалах для обучающихся им на примере разрешения жизненной ситуации с открытием пекарни в небольшом посёлке было показано, как оценить свои перспективы в открытии своего дела. Кроме того, им были предложены к выполнению проект 12.1 «Открываем собственное кафе» и практическое упражнение 12.1, в котором требовалось найти в Интернете историю успеха известного предпри-

нимателя и презентовать её в классе. Предлагаем объединить эти три домашних задания в один большой проект. Чтобы усложнить задачу, предложите каждой команде составить как можно более длинный список стандартных и уникальных товаров, а также придумать собственный уникальный товар (услугу), с которым она смогла бы выйти на рынок и завоевать его.

1. Организация презентации групповых проектов

Объявите о предстоящих презентациях групповых проектов заранее – на предыдущем занятии – и попросите обучающихся сформировать 2–3 команды. Запишите составы команд и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить подготовкой группового проекта и отвечать за его исполнение. Когда составы команд будут зафиксированы, предупредите обучающихся, что работа над проектом потребует определённого количества времени, поэтому им надо начать готовиться заранее, а не за один-два дня до презентации. Таким образом, они смогут проанализировать больший объём информации и подготовить более качественный материал, а также развить навыки командной работы, что очень полезно в современных условиях.

Сначала каждая команда поочерёдно презентует список стандартных и уникальных товаров и услуг, а также компаний, предлагающих эти товары и услуги. Затем она предлагает свой уникальный товар (услугу) и объясняет, почему на рынке есть спрос на этот товар (услугу) и нет аналогов этого товара (дополнительное задание на креативность мышления). После этого каждая команда поочерёдно презентует свои ответы на проект 12.1 «Открываем собственное кафе» (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»). И наконец, команды рассказывают свои истории об известных предпринимателях (практическое упражнение 12.1).

Для презентаций целесообразно отвести на занятии достаточно времени, чтобы у каждой команды была возможность выступить по всем вопросам. Команды выступают с презентацией в формате PowerPoint или Keynote, которую показывают на проекторе, или, если у учебного заведения нет такой технической возможности, приносят презентацию в распечатанном виде по одной копии на двоих обучающихся класса. В презентации участвуют все члены команды. В это время презентующих никто не перебивает. После окончания презентации дополнительные вопросы, если в них появится необходимость, задают обучающиеся, а затем – преподаватель.

2. Дополнительные вопросы преподавателя

2.1. Возможные дополнительные вопросы, связанные с выполнением проекта 12.1:

1) Как будет влиять на прибыль количество клиентов?

Ответ: с ростом числа клиентов прибыльность будет возрастать. Это будет происходить за счёт того, что одно и то же арендованное помещение может принять в день 20 посетителей, а может принять 120 посетителей. При этом арендная плата в первом и втором случаях будет одинаковой. Поэтому существует определённый минимум количества клиентов, который необходимо набрать для того, чтобы кафе стали прибыльными.

2) Новой сети кафе непросто сразу привлечь нужное количество клиентов. Как сделать так, чтобы снизить минимальное количество клиентов, при котором ресторан остаётся прибыльным?

Ответ: превратить часть постоянных затрат в переменные: например, активно использовать труд стажёров с почасовой оплатой или ввести в зарплату своих сотрудников переменную составляющую, чтобы зарплата росла, когда растёт клиентский поток. Если количество клиентов будет небольшое, то необходимо будет выплатить только небольшую зарплату. Также стоит следить за тем, чтобы не хранить на складе слишком большой запас продуктов питания, которые испортятся, если клиентский поток сократится.

3) Уменьшатся ли какие-нибудь издержки с ростом числа кафе в сети?

Ответ: логистические издержки из расчёта на единицу продукции снизятся, если все продукты можно будет развозить по всем кафе на одной машине. Можно будет закупать продукты, посуду и оборудование более крупными партиями по более низким ценам, пользуясь оптовыми скидками. Также сократится стоимость рекламы из расчёта на одного клиента, потому что одно и то же рекламное объявление на радио, телевидении или на рекламном щите в центре города будет привлекать людей в уже большее число кафе.

2.2. Возможные дополнительные вопросы, связанные с выполнением практического упражнения 12.1, если они были недостаточно хорошо освещены в презентации:

- Какие качества предпринимателя способствовали его успеху?

- Где он получил необходимые знания и навыки?
- В чём была отличительная особенность продукта или услуги, которую он предлагал на рынок?
- Были ли у него конкуренты?
- На какие деньги была создана первая версия продукта или услуги?

3. Критерии для оценки презентаций

Вам следует объявить эти критерии ученикам заранее – при формировании команд и выдаче задания.

- В презентации должны принимать участие все члены команды. Это необходимо для развития у обучающихся презентационных навыков.

- Презентации должны укладываться в определённое преподавателем время, так как это развивает у обучающихся навыки самодисциплины и «тайм-менеджмента». Преподавателю следует заранее рассчитать оптимальное количество минут на одну презентацию так, чтобы на занятии осталось время на дополнительные вопросы, на подведение итогов и выбор лучшего группового проекта.

- Оценивайте глубину проработки проекта. Понять, знают ли участники команды больше, чем демонстрируют в презентации (ведь время ограничено, поэтому показать все свои знания сложно), вам помогут дополнительные вопросы. Поэтому при проставлении оценки обязательно учитывайте, как команды отвечали на дополнительные вопросы.

- При ответе команд на вопрос для размышления учитывайте не только правильность списков стандартных и уникальных товаров и услуг, но и их длину. Чем длиннее получился список, тем лучше потрудились данная команда.

- Особое внимание уделите заданию на креативность мышления. Какой из команд удалось придумать самый интересный товар (услугу) для продвижения на рынок с точки зрения его потенциальной прибыльности?

- Проверьте точность и аккуратность расчётов при выполнении проекта 12.1.

- При оценивании выполнения практического упражнения 12.1 посмотрите, какая из рассказанных историй о выдающихся предпринимателях вызвала самую бурную реакцию в классе.

- Добавляйте бонусные полбалла за хорошее оформление презентации: как визуальное и текстовое (на слайдах), так и устное.

Если после обсуждения презентаций и подведения итогов у вас останется время, расскажите обучающимся о той роли, которую играют в деле конкурентоспособности бизнеса средние издержки (см. рубрику «Дополнительные материалы»). Если позволяют технические средства, подготовьте и используйте на занятии компьютерную презентацию «Издержки и прибыль фирмы», содержащую необходимые для объяснения формулы и графики. Если время не позволит вам это сделать, предложите обучающимся самостоятельно ознакомиться с этим вопросом, подготовив для них раздаточный материал.

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Проект 12.1 «Открываем собственное кафе»

б. Это непростой вопрос. Один из возможных способов ответа на него следующий: найти в Интернете информацию о том, сколько раз в месяц среднестатистический россиянин посещает заведения фаст-фуда. Если данные по России найти не удастся, можно воспользоваться данными по какому-то одному городу и сделать предположение, что в вашем городе цифра будет а) такой же или б) меньше/больше на сколько-то процентов. Например, в статье журнала «Коммерсант Секрет Фирмы» указывается, что средний москвич посещает рестораны быстрого питания 4 раза в месяц. Можно воспользоваться этой цифрой для наших приблизительных расчётов.

в. На этот вопрос ещё сложнее ответить, так как китайский фаст-фуд пока не очень развит в России и сложно сказать, насколько он может быть популярен при активном продвижении. Выслушайте любые гипотезы обучающихся и их аргументацию.

г. Для ответа на данный вопрос нужно перемножить цифры, полученные в ответах на пункты (а) – (в).

е. Умножаем ответ из пункта (г) на предполагаемую долю рынка с учётом наличия конкурентов и на 300 руб.

ж. Основные статьи ежемесячных затрат: ингредиенты для приготовления блюд, доставка ингредиентов в рестораны сети (если вы собираетесь осуществлять её сами), одноразовая посуда, зарплата поваров, продавцов-кассиров и менеджеров, аренда помещений, уборка помещений (моющие средства, зарплата уборщиц), электроэнергия и прочие коммунальные платежи.

з. Основные единовременные затраты: регистрация компании и получение лицензии на организацию общественного питания, ремонт помещений и мебель для клиентского пространства (отделка в едином фирменном стиле), оборудование для кухни, кассовые аппараты, вывески, реклама (по желанию), создание сайта.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Средние издержки фирмы

При планировании бизнеса важно понимать, почему компания не может быть прибыльной при небольшом или, напротив, при слишком большом объёме выпуска продукции.

Это связано с тем, что в каждый определённый промежуток времени в производстве участвуют как факторы, количество которых изменяется пропорционально объёму производства (например, сырьё), так и факторы, которые используются в фиксированном количестве независимо от объёма производства (например, арендуемая площадь). Факторы, необходимое количество которых не меняется при уменьшении или увеличении объёма производства в течение определённого промежутка времени, называются постоянными факторами производства, а издержки, связанные с ними, — постоянными издержками. Факторы, которые изменяются в результате изменения объёма выпуска, называются переменными факторами производства, а издержки, связанные с ними, — переменными издержками.

Даже при небольшом объёме производства фирма несёт постоянные издержки. Например, продовольственный магазин платит арендную плату каждый месяц независимо от количества проданных продуктов. К постоянным издержкам можно отнести не только арендную плату, но также рекламу и расходы на содержание управляющего персонала (зарплата менеджеров, содержание офиса и т. д.).

Переменные издержки включают затраты на сырьё, материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, а также налог на загрязнение окружающей среды (если он применим к данному производству). В некоторых случаях затраты на электроэнергию и текущий ремонт оборудования тоже можно отнести к переменным издержкам, если они растут с ростом производства. Заработная плата и социальные отчисления неуправляющего персонала могут относиться как к постоянным, так и к

переменным издержкам. Например, сдельная оплата труда (зависящая от количества изготовленной или проданной продукции) относится к переменным издержкам. Также к переменным издержкам можно отнести оплату неквалифицированных стажёров, которых легко уволить или нанять новых.

Общие издержки включают все денежные затраты фирмы. Если Q – количество произведённой продукции, FC – постоянные издержки, а $VC(Q)$ – переменные издержки как функция от Q , то общие издержки можно найти по формуле $TC(Q) = FC + VC(Q)$.

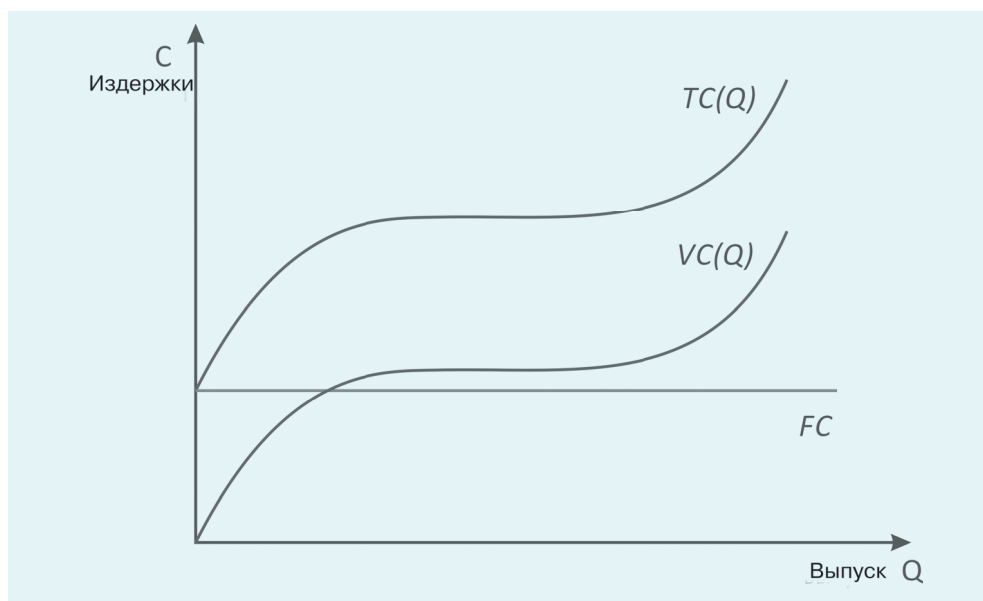


Рис. 10.1 Кривые общих, постоянных и переменных издержек

Если рассматривать издержки, которые приходятся на единицу продукции, то мы получим разные виды средних издержек:

- средние постоянные издержки: $AFC(Q) = FC / Q$,
- средние переменные издержки: $AVC(Q) = VC(Q) / Q$,
- средние общие издержки: $AC(Q) = TC(Q) / Q = (FC + VC(Q)) / Q = AFC(Q) + AVC(Q)$.

Средние постоянные издержки велики при малом объёме производства и стремятся к нулю при возрастании объёма производства. Это приводит к такому явлению, как экономия на масштабе.

Переменные издержки могут быть прямо пропорциональны объёму производства, т. е. выполняется соотношение $VC(Q) = k \times Q$. Тогда средние переменные издержки будут постоянной величиной. Однако на практике часто оказывается, что средние переменные издержки сначала снижаются при расширении производства, а затем начинают расти. Это связано с тем, что невозможно бесконечно увеличивать выпуск на одних и тех же производственных мощностях и при одних и тех же имеющихся трудовых ресурсах. При более интенсивном производстве оборудование начинает работать на износ и чаще выходит из строя, из-за чего возрастают затраты на ремонт и замену запчастей, а люди начинают работать сверхурочно, из-за чего падает производительность труда и растут затраты на труд.

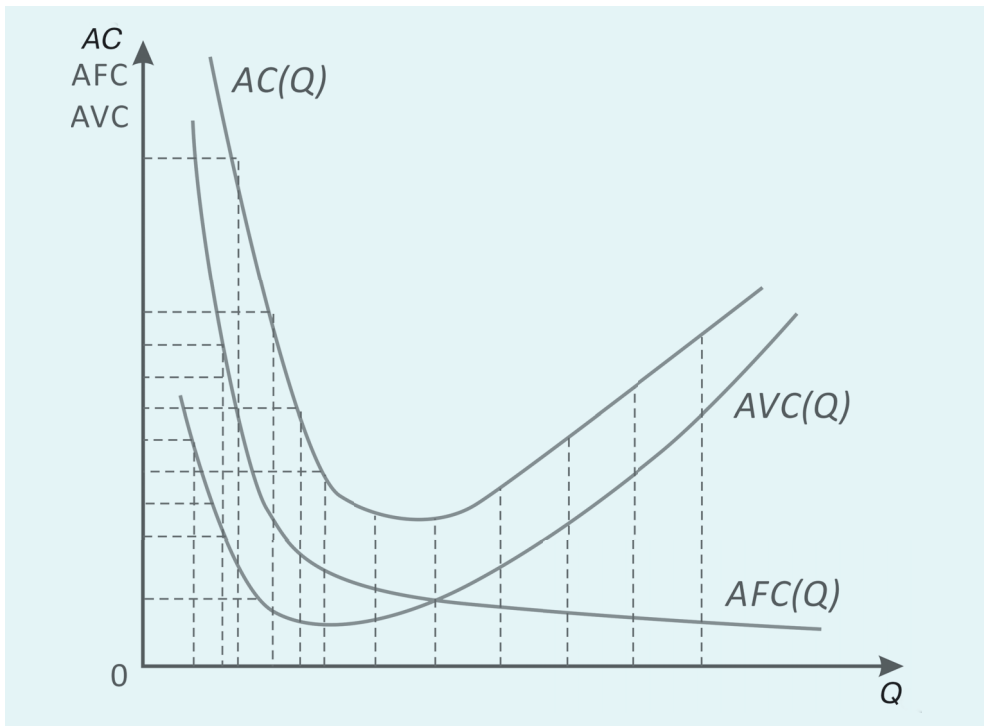


Рис. 10.2 Кривые средних постоянных, средних переменных и средних общих издержек

Если просуммировать средние постоянные и средние переменные издержки, то мы получим U-образную функцию средних общих издер-

жек. Средние общие издержки сначала будут снижаться с ростом Q до определённого уровня. Это явление получило название экономии на масштабе, которая достигается за счёт снижения доли постоянных затрат при расширении производства. Например, резервуар с нефтью будет потреблять на подогрев тем меньше энергии из расчёта на тонну нефти, чем больше его объём. Аналогично крупный завод или крупная торговая сеть будут более полно использовать свою инфраструктуру, что позволит снизить постоянные издержки на единицу продукции, а следовательно, и средние общие издержки. Но затем, достигнув своего минимального значения, средние общие издержки начнут быстро возрастать, так как рост загрузки производственных мощностей до определённого уровня будет приводить к росту средних переменных издержек.

● Занятие 13. Как зарегистрировать компанию и управлять ею

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Начать занятие целесообразно с обсуждения организационно-правовых форм предприятий. Например, вы можете задать обучающимся следующие вопросы:

- Какая форма предприятия подойдёт для пункта быстрого питания, владельцем, поваром и продавцом в котором будет один человек? Какие преимущества это даст перед другими формами организации бизнеса? Ответ: форма индивидуального предпринимателя. Это позволит свести необходимое количество отчётности к минимуму, а также более свободно распоряжаться полученной прибылью.

- Есть ли у этой формы недостатки?

Ответ: в случае возникновения задолженности индивидуальный предприниматель будет отвечать по ней всем своим имуществом, в то время как участник юридического лица рискует только тем имуществом, которое было вложено в предприятие.

2. Попросите обучающихся вспомнить варианты налогообложения, которые упоминались в материалах для обучающихся.

- Традиционная (или основная) система налогообложения (для юридических лиц ставка налога на прибыль – 20 %, для индивидуальных предпринимателей ставка НДФЛ – 13 %);

- Различные варианты упрощённой системы налогообложения:

- объектом налогообложения являются доходы (ставка 6 %);

- объектом налогообложения являются доходы за вычетом расходов (ставка 15 %);

- единый налог на вменённый доход (рассчитывается на основе физических показателей: количества сотрудников, торговой площади и т.д.).

3. Разберите задачу 13.1, вызвав одного из обучающихся к доске. Её решение помещено в рубрике «Ответы на КИМ для домашних заданий».

4. После этого логично задать вопрос о том, для каких компаний будет выгоден первый вариант упрощённой системы налогообложения, а для каких – второй вариант.

В качестве ответа можно продемонстрировать следующий расчёт:

Предположим, что расходы компании составляют 60 % от величины выручки. Тогда если выручка равна X , то первый вариант схемы даст налог: $0,06 \times X$. А второй вариант схемы даст налог: $(1 - 0,6) \times 0,15 \times X = 0,4 \times 0,15 \times X = 0,06 \times X$. Таким образом, если расходы составляют 60 % выручки, то оба варианта упрощённой системы налогообложения (УСН) дадут одинаковый размер налога. Если расходы компании меньше, чем 60 % от выручки, то выгоднее будет вариант УСН по доходам. А если расходы компании больше 60 % от выручки, то выгоднее будет вариант УСН по разности между доходами и расходами.

5. У обучающихся может возникнуть дополнительный вопрос о том, когда целесообразно применять традиционную систему налогообложения. Для юридического лица ставки налога оказываются менее выгодными (20 %), чем при УСН (15 %), однако не всегда компания может использовать УСН. Компании, имеющие численность более 100 человек, обязаны использовать традиционную систему налогообложения. Кроме того, даже если в компании работает менее 100 человек, но основные её контрагенты являются средними и крупными компаниями, использующими традиционную систему, то и ей целесообразно использовать традиционную систему. Это связано с тем, что контрагенты ком-

пании в этом случае обязаны платить НДС. Если компания-поставщик использует традиционную систему налогообложения, то она сама платит НДС и этот НДС принимается к вычету при уплате налогов контрагентами. Возможность сэкономить на уплате НДС будет важным фактором для контрагентов при выборе поставщиков. Поэтому даже те компании, которые могут использовать УСН, не всегда этим пользуются.

6. Разберите задание 13.1 (см. рубрику «Ответы на КИМ для домашних заданий»).

7. Задайте классу вопрос: какие из следующих мер могут способствовать повышению маржинальности бизнеса:

- повышение цены продукции;
- снижение заработной платы работников.

Ответ: этот вопрос содержит подводные камни, на которые важно обратить внимание обучающихся. При небольшом повышении цены продукции должно произойти повышение маржинальности бизнеса. Однако если рост цены будет значительным, то спрос на продукцию может упасть и оказаться недостаточным для того, чтобы выручка покрывала даже постоянные издержки (аренду помещения, выдачу зарплаты и т.д.). Поэтому маржинальность может как возрасти, так и уменьшиться. Снижение заработной платы работников уменьшит издержки производства. Но оно приведёт к росту маржинальности только в том случае, если вы из-за этого шага не лишитесь ценных кадров и у вас не снизится производительность труда или качество производимых товаров (предоставляемых услуг).

8. В заключение обратите внимание обучающихся на следующий момент. Экономисты советуют: прежде чем открывать собственный бизнес, оцените свои альтернативные издержки! Этому важному понятию посвящена рубрика «Дополнительные материалы».

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Задача 13.1

Найдём размер налога, который должна заплатить организация по каждому варианту УСН.

1) Если объектом налогообложения являются доходы, то размер налогов компании составляет $5 \text{ млн руб.} \times 6 \% = 30 \text{ млн руб.}$

2) Если объектом налогообложения являются доходы за вычетом расходов, то размер налогов компании составляет $(5 \text{ млн руб.} - 4 \text{ млн руб.}) \times 15 \% = 1 \text{ млн руб.} \times 15 \% = 150 \text{ тыс. руб.}$

Задание 13.1

а. Повышению выручки будут способствовать все варианты, кроме последнего. Веб-сайт и рекламный щит помогут автомастерской привлечь клиентов, цех по окраске автомобилей позволит предлагать клиентам новую дополнительную услугу, а повышение квалификации сотрудников — повысить качество предлагаемых услуг.

б. Повышение квалификации сотрудников. Возможно, качество продукции низкое из-за того, что персоналу не хватает навыков, чтобы добротнo выполнять все работы.

в. Создать веб-сайт автомастерской и изготовить рекламный щит. Потенциал мастерской используется не полностью. Если бы удалось загрузить её на оставшиеся 40 %, вы бы получили дополнительную выручку и повысили маржинальность бизнеса за счёт экономии на фиксированных затратах на единицу продукции. Значит, надо привлекать новых клиентов. На данный момент информация о вашей мастерской передаётся через знакомых (так называемое сарафанное радио). Реклама в Интернете и на щитах в городе позволит повысить информированность горожан о ваших услугах и увеличить поток клиентов.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Альтернативные издержки

В каждый данный момент ресурсы, необходимые для производства товаров и услуг, имеются в ограниченном количестве. Поэтому, затрачивая их на достижение определённой цели, мы вынуждены поступиться возможностью использовать эти же производственные ресурсы в других целях. Альтернативные издержки и есть цена нашего выбора.

Например, в городе существует небольшой незастроенный участок земли. Городские власти решают вопрос о том, что построить на этом участке — больницу, универмаг, бассейн или крытую автомобильную стоянку. При этом размеры участка таковы, что на нём можно построить только одно здание. Предположим, что после долгого раздумья городские власти пришли к выводу о том, что наиболее предпочтительным в данный момент будет строительство новой больницы, и начали это строительство.

Можно ли считать, что альтернативные издержки, или цена выбора, – это потеря для города бассейна, автостоянки и универмага, вместе взятых? Нет, так как невозможно на небольшом участке земли построить и универмаг, и бассейн, и автостоянку. Следовательно, если мы от чего-то отказываемся, выбирая строительство больницы, то отказываемся только от одного объекта. Тогда альтернативными издержками этого строительства будет самый лучший из отвергнутых вариантов, например бассейн.

Таким образом, альтернативные издержки – это упущенная выгода из-за отказа от осуществления следующей по значимости альтернативы в силу того, что ограниченные производственные ресурсы могут быть использованы лишь по одному назначению.

Альтернативные издержки могут быть выражены и в денежной форме, если упущенная выгода определяется потерянными денежным доходом. Например, вы получили в наследство крупную сумму денег. Как распорядиться этими деньгами? Можно положить деньги в банк под процент, а можно купить на них акции промышленной компании и получать дивиденды. Вы также можете начать собственный бизнес. Допустим, вы решили стать предпринимателем. Как определить цену вашего выбора? Посмотрите, какая из отвергнутых альтернатив дала бы вам больший годовой доход. Если упущенный доход в виде банковского процента окажется выше, чем потенциальные дивиденды, он и будет альтернативными издержками занятия бизнесом.

Пример: бизнес господина Пандорина

Господин Пандорин является владельцем и управляющим детективного агентства «Следопыт», которое расположено в его дачном доме. Его прибыль составляет 100 тыс. руб. в месяц. Если бы Пандорин не использовал дачный дом как офис, а сдавал бы его в аренду, то мог бы получать 30 тыс. руб. ежемесячно в виде арендной платы. Он считает, что его агентство гораздо прибыльнее других детективных агентств, так как ему не нужно платить арендную плату за офис. Прав ли господин Пандорин?

Нет, не прав, потому что он оценивает только величину бухгалтерской прибыли, которая определяется как разность между выручкой фирмы и всеми денежными затратами, т. е. бухгалтерскими издержками. Дачный дом, превращённый в офис детективного агентства, не являет-

ся покупным ресурсом, и в силу этого арендная плата за помещение не включается в бухгалтерские издержки. Однако денежная оценка этого фактора производства должна быть включена в экономические издержки фирмы. И экономическая прибыль окажется меньше бухгалтерской на величину упущенного дохода от альтернативного способа использования данного ресурса. Альтернативные издержки в данном случае – это 30 тыс. руб. в месяц упущенной арендной платы. Следовательно, экономическая прибыль составит только 70 тыс. руб. в месяц.

На днях господин Пандорин получил предложение от одной солидной фирмы о работе начальником службы охраны с окладом 80 тыс. руб. в месяц. Учитывая это предложение, можно ли назвать прибыльным бизнес господина Пандорина?

Если бы господин Пандорин не имел никаких предложений относительно работы, его бизнес был бы прибыльным. Но как только он получил предложение об альтернативном способе использования своего детективного таланта, этот возможный, но неполучаемый ежемесячный доход 80 тыс. руб. сразу же становится элементом альтернативных издержек. В результате экономическая прибыль господина Пандорина уменьшается ещё на 80 тыс. руб. и становится отрицательной: 70 тыс. руб. – 80 тыс. руб. = – 10 тыс. руб. Следовательно, бизнес из прибыльного превращается в убыточный. Отказавшись от альтернативного дохода в виде арендной платы за дачный дом и в виде заработной платы начальника службы охраны, господин Пандорин фактически теряет 10 тыс. руб. в месяц, хотя его бухгалтерская прибыль, по-прежнему, равна 100 тыс. руб.

ТЕМА

11

СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

Соблюдение инвариантного блока. Данная тема является обязательной для изучения, так как включена в инвариантный блок тем и вопросов, в ходе изучения которых у обучающихся должна быть сформирована базовая система понятий в сфере финансовой грамотности.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятий – объяснить обучающимся, как можно защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования.

Базовые понятия: риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы обучающиеся должны уметь:

- правильно идентифицировать основные термины, фигурирующие в страховом договоре;

- различать вероятное и безусловное наступление события;
- выделять типы собственных рисков, которые могут быть застрахованы;
- различать обязательное и добровольное страхование;
- различать ОСАГО и страхование по форме КАСКО;
- проверить финансовую устойчивость страховщика;
- находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых страхованию.

После изучения этой темы обучающиеся должны обладать компетенциями:

- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);
- анализировать фактическую информацию, представленную в табличной форме.

Базовые знания. *В результате изучения данной темы обучающиеся должны знать:*

- почему существует страхование и какие функции оно выполняет в обществе;
- что такое риск на бытовом уровне;
- как работает страховая защита;
- что может застраховать физическое лицо;
- кто страхует здоровье и трудоспособность граждан;
- от каких рисков может быть застраховано личное имущество граждан;
- что такое гражданская ответственность и как от неё застраховаться;
- что делать, если страховщик разорился и не платит по страховому случаю;
- о том, что страховой бизнес связан с рисками.

Личностные характеристики и установки:

- воспитание патриотизма, уважения к Отечеству, чувства ответственности и долга перед Родиной; формирование гражданской позиции ответственного члена российского общества, осознающего свои права и обязанности;

- готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нём взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;
- ответственное отношение к своей семье, связанное с пониманием и учётом всех рисков, которым подвергаются незастрахованные граждане;
- освоение социальных норм, правил поведения, ролей и форм социальной жизни в группах и сообществах, включая взрослые и социальные сообщества;
- развитие этического подхода и компетентности в решении моральных проблем на основе личного выбора, формирование нравственного поведения по отношению к другим людям через страхование гражданской ответственности.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание с родителями (практикум);
- анализ фактических данных (кейс);
- дискуссия.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю и аудиторную работу обучающихся:

- 1) активность в обсуждении кейса 14.1: «Страховые премии и выплаты в России» (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 2) результаты выполнения практического задания с родителями 14.1 (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся);
- 3) ответ на вопрос для размышления (обязательный для выполнения КИМ из материалов для обучающихся).

Оценки обучающихся за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

- Занятие 14. Что страховать семьям, чтобы уберечь себя от финансовых трудностей

ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ

1. Рассмотрите с обучающимися кейс 14.1 «Страховые премии и выплаты в России» из материалов для обучающихся (ответы на вопросы кейса см. в рубрике «Ответы на КИМ для домашних заданий»). Обратите внимание, что в данном кейсе четыре вопроса для размышления. Следовательно, вы можете опросить четверых обучающихся, поставив каждому по отличной оценке при правильном ответе на вопрос. Если ответ был неполным, поставьте им хорошую или удовлетворительную оценку в зависимости от полноты раскрытия вопроса.

Если обучающиеся затрудняются сразу ответить на вопрос, сформулированный в пункте (А), задайте им наводящий вопрос: «Чем гарантированы обещания страховщиков произвести выплаты при наступлении страхового случая?» На последний вопрос кейса не существует однозначного ответа, так как у разных обучающихся могут быть разные предпочтения относительно тех или иных видов страхования. Здесь важно, чтобы отвечающий на данный вопрос обучающийся аргументированно обосновал свою позицию. Если позволяет время, вы можете предложить ответить на последний вопрос кейса не одному, а 2–3 обучающимся. Интересно посмотреть, как сильно будут различаться их ответы.

2. Предложите обучающимся ответить на вопрос для размышления, который был сформулирован в тексте материалов для обучающихся: «Почему добровольное страхование автомобиля дороже обязательного страхования гражданской ответственности автовладельца?»

Ответ: существует несколько причин. Но маловероятно, что обучающиеся смогут перечислить все причины. Хорошо, если они назовут хотя бы одну из них. Этого будет достаточно для выставления отличной оценки. Если несколько обучающихся назовут по одной причине, поставьте каждому из них отличную оценку.

Во-первых, обязательное страхование гражданской ответственности автовладельцев (ОСАГО) охватывает всех владельцев автомобилей, а их в России несколько десятков миллионов. Страхование КАСКО является добровольным и охватывает лишь небольшую часть автовладельцев (примерно 20–25%). Если бы все автовладельцы покупали полис КАСКО, то его цена была бы в 2–3 раза ниже, так как риски распределялись бы на большее количество участников страхового фонда.

Во-вторых, порядок определения цены на полис ОСАГО установлен постановлением Правительства РФ. Страховщик назначает цену, исходя из типа транспортного средства (легковой или грузовой автомобиль, мотоцикл и т. д.), возраста и водительского стажа владельца, а также других указанных в постановлении обстоятельств. В добровольном страховании каждый страховщик использует собственные методы определения страховой премии. Цена КАСКО устанавливается страховщиком в зависимости от рисков страхователя – автовладельца.

В-третьих, при добровольном страховании автомобиля страхуются больше рисков, чем при обязательном страховании гражданской ответственности автовладельцев. В частности, страхуются риски повреждения автомобиля от различных стихийных бедствий и катастроф, в результате аварий и ДТП, риски хищения и угона. А цена страховой услуги тем выше, чем больше риски.

В-четвёртых, страховые суммы по полису ОСАГО меньше, чем по полису КАСКО, где страховая сумма соответствует стоимости автомобиля. Размеры страховых сумм в обязательном страховании ответственности автовладельца установлены Федеральным законом: 160 тыс. руб. на каждое пострадавшее лицо и 160 тыс. руб. суммарно на всё уничтоженное и повреждённое имущество (120 тыс. руб. на имущество одного потерпевшего).

Обратите внимание, что данные лимиты действовали до последнего времени. Сейчас приняты поправки к Закону об ОСАГО, которые увеличили размеры выплат по страховым случаям. Так, максимальные выплаты по материальному ущербу составляют 400 тыс. руб., а по ущербу жизни и здоровью – 500 тыс. руб. каждому потерпевшему.

3. Попросите обучающихся поделиться результатами выполнения практического задания с родителями 14.1. Что касается вопросов (А) и (В), то может оказаться, что никто из обучающихся и их родителей лично не сталкивался с заливом и не страховался от подобного риска. Но если

найдётся хоть один человек, готовый рассказать свою историю о наводнении в квартире, это очень оживит занятие.

При ответе на вопрос (б) обучающиеся должны чётко идентифицировать и различать 2 вида рисков, просматриваемых в описании жизненной ситуации. Во-первых, риск порчи пола, оборудования, мебели и другого имущества в собственной квартире при возможном заливе водой. Во-вторых, риск ответственности перед третьими лицами – соседями из квартиры этажом ниже, у которых может быть повреждена отделка их квартиры. Защититься от первого риска помогает страхование имущества, от второго – страхование ответственности.

Интересно услышать ответы обучающихся на вопросы (г) и (д), особенно если ваш город небольшой и в нём действует всего несколько страховых компаний. Совпадут или будут различаться ответы обучающихся? Если ответы будут различаться, можно устроить короткую **дискуссию**. Пусть обучающиеся попробуют доказать, что выбранная ими страховая компания действительно предлагает самые выгодные условия страхования подобных рисков и является самой надёжной. Обратите внимание на то, каким именно способом ребята и их родители оценивали надёжность страховщика.

4. Если у вас останется время, расскажите обучающимся несколько эпизодов из истории страхования (см. рубрику «Дополнительные материалы»).

5. **Домашнее задание к следующему занятию.** Последнее занятие целесообразно посвятить повторению пройденного в течение учебного года материала. Это будет хорошей подготовкой к предстоящей зачётной работе. Повторение материала можно осуществить в форме викторины. Разделите обучающихся на 3–4 группы (в зависимости от количества обучающихся) – игровые команды. Распределение обучающихся по командам может быть осуществлено и с учётом их пожеланий. В каждой команде должен быть капитан. Он может быть назначен вами или выбран членами команды. Главное, чтобы этот человек был лидером по складу характера и пользовался уважением остальных членов команды.

К следующему занятию каждая команда должна подготовить не менее десяти вопросов по рассмотренным в течение учебного года темам. Предупредите обучающихся, что эти вопросы они будут задавать своим соперникам. Поэтому вопросы не должны быть слишком просты-

ми. Напротив, они должны быть достаточно сложными. При этом команда, задающая вопрос, должна обязательно знать на него ответ, потому что ей придётся его огласить, если соперники не смогут правильно ответить на заданный вопрос.

ОТВЕТЫ НА КИМ ДЛЯ ДОМАШНИХ ЗАДАНИЙ

Кейс 14.1 «Страховые премии и выплаты в России»

А) Физические и юридические лица платят страховщикам небольшую страховую премию (страховой взнос) за то, что в случае наступления тех или иных неблагоприятных событий страховщики выплатят им гораздо большую сумму денег, которая компенсирует (полностью или частично) ущерб, причинённый этими неблагоприятными событиями. Страховая защита основывается на том, что число лиц, у которых случаются те или иные неблагоприятные события за определённый период, всегда меньше, чем число всех лиц, заплативших страховые премии. Таблица из кейса наглядно иллюстрирует этот факт. За 9 месяцев 2013 г. величина всех уплаченных физическими и юридическими лицами страховых премий составила 686,81 млрд руб., а объём сделанных страховщиками выплат по всем страховым случаям (т. е. происшедшим неблагоприятным событиям) – всего 301,98 млрд руб. Аналогичная ситуация наблюдается и по каждому виду страхования в отдельности.

На этом же принципе разделения и передачи рисков базируется и страховой бизнес. Страховые компании устанавливают такую плату за принимаемые риски (страховые премии), чтобы полученных денег хватило и на выплаты по всем страховым случаям, и на расходы по ведению операций (аренда офиса, заработная плата персонала, реклама и пр.), и на прибыль владельцам компаний. Таблица из кейса наглядно иллюстрирует и этот факт. Разность между полученными страховыми премиями и осуществлёнными страховщиками выплатами за 9 месяцев 2013 г. составила 384, 83 млрд руб.

Б) Безусловным лидером является страхование имущества: здесь была собрана самая значительная сумма страховых премий – 298,82 млрд руб. (43,5% всех премий, полученных страховщиками) и осуществлён самый большой объём страховых выплат – почти половина от выплат по всем видам страхования. Это объясняется развитием автокредитования в нашей стране, которое привело к стремительному росту

количества страховых договоров, заключаемых с гражданами по форме автоКАСКО. Соответственно выросла доля премий и выплат по этому виду страхования.

Так, доля премий, собранных страховщиками по договорам страхования имущества, заключённым с физическими лицами, в 2010 г. составила 48%, а до 2005 г. страховые премии в данном сегменте собирались в основном по договорам страхования имущества юридических лиц. В структуре премий по договорам страхования имущества, заключённым с физическими лицами в 2010 г., автоКАСКО занимало 71% и только 29% премий приходилось на страхование другого имущества граждан. Страховые выплаты по договорам страхования имущества, заключённым с физическими лицами, составили в 2010 г. 59% совокупных выплат, произведённых физическим лицам¹.

В) Фаворитом рынка в 2013 г. стало страхование жизни. Здесь наблюдался самый высокий прирост страховых премий — 55,5%. Одновременно выплаты по этому виду страхования сократились на 14%. Можно предположить, что прибыль страховых компаний на этом сегменте рынка существенно выросла. Похожая картина наблюдается в страховании предпринимательских и финансовых рисков. По всем остальным видам страхования выплаты увеличились, особенно в обязательном страховании. Сумма страховых премий тоже росла во всех сегментах, кроме страхования гражданской ответственности.

Г) Выбор обучающихся может быть любым, главное, чтобы он был обоснован.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Из истории страхования

Страховая защита в форме взаимопомощи зародилась в глубокой древности вместе с торговлей. ещё в VIII—VI вв. до н. э. греческие купцы, участвовавшие в торговых экспедициях, были хорошо знакомы с механизмом раскладки платы за ущерб от кораблекрушений на всех участников экспедиции. Лорд-канцлер английской королевы Елизаветы I сэ

¹Источник: Служба Банка России по финансовым рынкам/Участники финансовых рынков / Рынок страховых услуг/Аналитика/ Аналитический доклад «О состоянии и развитии российского страхового рынка в 2010 году». Адрес сайта: http://www.fcsм.ru/ru/contributors/insurance_industry/analytics/index.php?id_4=213

Николас Бэкон говорил о взаимном торговом страховании: «Пусть умный купец, который отправляется в опасное торговое путешествие, расстанется с частью денег, дабы иметь другую часть сохранённой».

В Римской империи с I в. н. э. функции обществ взаимного страхования выполняли профессиональные (ремесленные, купеческие и иные) коллегии и религиозные союзы. При вступлении в коллегию её новые члены уплачивали единовременный взнос, а затем вносили ежемесячные взносы и в случае болезни либо увечья получали определённую денежную сумму. После их кончины коллегия брала на себя расходы по погребальным церемониям и выплачивала компенсацию семье умершего. По уставу, в случае просрочки ежемесячных взносов свыше определённого срока или самоубийства право на возмещение утрачивалось.

Пираты, бывшие грозой Средиземноморья в XV–XVI вв., образовали между собой своего рода общество взаимного страхования от несчастных случаев. Страховые взносы не платились, но все требования о вознаграждении за несчастные случаи удовлетворялись до раздела награбленной добычи. Размер компенсации зависел от характера несчастья и колебался от 600 пиастров или 6 рабов за потерю правой руки до 100 пиастров или 1 раба за утрату глаза или пальца.

Источник: Архипов А. П. Страхование. Твой правильный выбор: Учебное пособие по элективному курсу для 8–9 классов общеобразоват. учрежд.: Предпрофильная подготовка обучающихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005, с. 14–16.

- Командная игра: «Финансовая викторина»

Соблюдение инвариантного блока. Проведение данной викторины не является обязательным. Её целесообразно провести в том случае, если обучающиеся будут быстро усваивать изучаемый материал и у вас останется одно лишнее занятие.

Количество занятий: 1.

Цель занятия: повторение пройденного в течение учебного года материала.

Базовые понятия: все понятия, которые изучались в курсе «Финансовая грамотность».

Умения и компетенции

В результате этого занятия обучающиеся должны уметь:

- использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях;
- продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты;
- самостоятельно оценивать и принимать решения, определяющие стратегию поведения, с учётом гражданских и нравственных ценностей.

После этого занятия обучающиеся должны обладать компетенциями:

- быть способным организовывать собственную деятельность, исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем (ОК-2);
- анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы (ОК-3);
- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения профессиональных задач (ОК-4);
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности (ОК-5);

- работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами (ОК-6).

Базовые знания: все знания, полученные в курсе «Финансовая грамотность».

Личностные характеристики и установки:

- готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- толерантное сознание и поведение, готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нём взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения;
- навыки сотрудничества со сверстниками в образовательной и проектной деятельности.

Формы организации учебной деятельности:

- групповая форма работы,
- командная игра,
- викторина.

Формы оценки учебных достижений обучающихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая домашнюю работу обучающихся по подготовке вопросов к викторине и их аудиторную работу – активность участия в викторине. Прежде всего следует поставить отличные оценки всем членам команды-победительницы. Можно наградить их и каким-нибудь призом. Пусть это будет коробка конфет, торт или увлекательная книга о финансах. Однако вознаграждены должны быть и остальные участники игры, ведь все они старались: перечитывали дома учебные материалы и свои конспекты в поисках оригинальных вопросов. Поэтому поставьте пятёрки всем авторам интересных вопросов и всем, кто в процессе игры правильно отвечал на вопросы соперников.

Описание хода занятия

На этом занятии работать должны обучающиеся. Преподавателю отводится в основном пассивная роль. Прежде всего необходимо посадить обучающихся так, чтобы все команды находились на определённом расстоянии друг от друга. Желательно, чтобы члены каждой команды могли сидеть рядом, что даст им возможность оперативно и неслышно для других команд обсуждать варианты ответов на заданный вопрос. Викторина проводится следующим образом.

Бросают жребий, определяющий очерёдность команд, задающих свой вопрос. Затем первая (по жребию) команда задаёт один из подготовленных ею вопросов. Желательно предупредить обучающихся, что вопрос должен задавать его автор, так как вы будете оценивать этот вопрос положительной отметкой. После того как вопрос задан, вы засекаете время, а остальные команды приступают к его обсуждению. Засчитывается ответ той команды, которая первой правильно отвечает на заданный вопрос. При этом обсуждение не может длиться более двух минут. Если по истечении двух минут ни одна из отвечающих команд не может дать ответ, то правильный ответ должна огласить команда, задавшая вопрос. Эта последняя получает в данной ситуации два очка, а все остальные команды — ноль очков. Для наглядности целесообразно сделать на доске таблицу, в которой бы фиксировалось название команды и количество получаемых ею в течение игры баллов.

Предположим далее, что на заданный вопрос одна из отвечающих команд, посоветовавшись или сразу, готова дать ответ. Она должна сообщить об этом. Если ответ верен, то эта команда получает два очка, а все остальные команды, в том числе и авторы вопроса, — ноль очков. Если первая из вызвавшихся отвечать команд даёт неправильный ответ, тогда право ответа получает другая из отвечающих команд. За правильный ответ — два очка, за неверный — ноль очков. Возможна ситуация, когда команда даёт не полностью, а лишь частично правильный ответ, тогда этой команде следует присудить одно очко. Второе очко может получить либо другая отвечающая команда, правильно дополнившая ответ первой команды, либо команда, задавшая вопрос.

Все команды задают свои вопросы по очереди. Если вы считаете, что две минуты на обсуждение вопроса слишком мало или слишком много, то увеличьте это время до трёх минут или сократите его до одной минуты. Команды задают свои вопросы по очереди в течение урока. Обязательно проследите за тем, чтобы каждая из команд задала одинаковое количество вопросов. Игра должна развиваться очень динамично. За 5–10 минут до конца занятия игра должна быть закончена, чтобы вы смогли подсчитать общее количество очков, полученных каждой командой, и объявить команду-победительницу.

В заключение напомним обучающимся, что на последнем занятии их ждёт зачётная работа по всем темам курса.

● Зачётная работа

Рекомендации по проведению зачётной работы

Вы можете сами придумать задания для этой работы, а можете воспользоваться – полностью или частично – готовыми заданиями из КИМов (контрольных измерительных материалов для контрольной и зачётной работы). Цель этой зачётной работы – проверить, как обучающиеся освоили учебный курс «Финансовая грамотность». Поэтому не забудьте включить в каждый вариант зачётной работы, которая является формой итогового контроля знаний, хотя бы по одному заданию из тем 1–6. Об этом обучающихся следует предупредить заранее, чтобы они успели повторить уже пройденный материал.

При этом знания обучающихся по темам 1 – 6 уже тестировались контрольной работой. Поэтому большую часть заданий в зачётной работе должны составить тесты и задачи из последних тем курса – «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости», «Банки и их роль в жизни семьи», «Риски в мире денег», «Собственный бизнес» и «Страхование».

В КИМах к этим темам вы найдёте задачи, по которым обучающиеся должны представить полное решение, и тесты, где обучающиеся должны выбрать один правильный ответ из нескольких предлагаемых ответов. Тесты и задачи сгруппированы парами: 1–2, 3–4, 5–6, 7–8, 9–10. Каждая пара – это два теста или две задачи на одну и ту же тему в двух вариантах. Вы можете сформировать первый вариант зачётной работы, включив в него тесты 1, 3, 5, 7, 9, а также задачи под номером 1. Соответственно во второй вариант зачётной работы включаются тесты под номерами 2, 4, 6, 8, 10, а также задачи под номером 2.

Целесообразно попросить обучающихся на время зачётной работы отключить мобильные телефоны и не пользоваться компьютерами, так как с их помощью они могут получать подсказки. Необходимые расчёты обучающиеся могут производить на самых простых калькуляторах.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 7

«Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в старости»
Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–г, 2–в, 3–а, 4–г, 5–б, 6–а.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 8

«Банки и их роль в жизни семьи»

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–б, 2–б, 3–г, 4–а, 5–б, 6–г, 7–а, 8–б, 9–в, 10–г.

Задача 1 (ответы и решение):

Только 700 тыс. руб. из банка «Рассвет».

Задача 2 (ответы и решение):

700 тыс. руб. (МК) + 200 тыс. руб. (ВЭ) = 900 тыс. руб. из банка «Рассвет».

310 тыс. руб. (МК) из банка «Русский витязь».

Итого: 1 210 тыс. руб.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 9

«Риски в мире денег»

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1–г, 2–в, 3–г, 4–б.

Задача 1 (ответы и решение):

а. Да. От лица мобильного оператора могут действовать мошенники. Нужно позвонить в службу поддержки мобильного оператора (номер есть на его официальном сайте) и узнать, действительно ли проводится такая акция.

б. Да. Вы могли стать жертвой мошенников, устанавливающих на улице поддельные платёжные терминалы. Вам следует в первую очередь позвонить в службу поддержки данной сети терминалов, а если это не поможет – заявить об этом в полицию.

в. Да. Это однозначно финансовая пирамида, потому что обещанный доход нереалистично высокий. А ваша родственница может быть агентом пирамиды, получающим вознаграждение за привлечение новых вкладчиков. Вам нужно отказаться от участия в этом деле.

2. Нет.

Задача 2 (ответы и решение):

а. Да. Письмо могло прийти от мошенников, которые выуживают данные, чтобы потом по поддельному паспорту взять кредит на ваше имя. Прежде чем откликаться на это предложение, следует убедиться, что такой банк существует (на сайте АСВ) и что это письмо пришло именно из банка, а не от мошенников, прикрывающихся именем данного банка (это можно сделать, позвонив по номеру на официальном сайте этого бан-

ка). После того как вы убедитесь, что это письмо настоящее, всё равно не пересылайте данные по почте (это тоже может быть опасно), а лучше приезжайте в офис банка и оформите все документы там.

б. Да. Это однозначно финансовая пирамида в Интернете, потому что обещанный доход нереалистично высокий. А ваш одноклассник может быть агентом пирамиды, печатающим такие объявления на своей странице за деньги. Вам нужно отказаться от участия в этом деле. Также о сайте можно заявить в Роспотребнадзор или МВД (можно отправить им сообщения через их официальные сайты).

в. Нет. Паспортные данные действительно нужны для оформления билета. К тому же у вас просят ввести номер вашего заграничного паспорта.

г. Нет. Вам обещают нормальный доход по вкладу (гарантированный) и довольно высокий доход в ПИФе, но предупреждают о том, что этот доход негарантированный («у вас будет шанс»).

Критерии оценки задач: при проверке задач ставьте полный балл за правильный ответ (да/нет) и верное определение потенциальной угрозы. Не снимайте баллы за неверное описание тактики поведения в приведённых ситуациях, так как не все эти тактики обсуждались в учебных материалах. Для ответа на эти вопросы обучающимся придётся воспользоваться здравым смыслом, интуицией и жизненным опытом. Поэтому при разборе данного вопроса в классе после зачётной работы им будет очень интересно узнать ответ. Уделите этим задачам особое внимание.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 10

«Собственный бизнес»

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1-в, 2-в, 3-в, 4-б, 5-б, 6-а.

Ответы на контрольные измерительные задания к теме 11

«Страхование как способ сокращения финансовых потерь»

Тесты (выбрать один правильный ответ):

1-в, 2-г, 3-а, 4-б, 5-б, 6-а.