

Книга вторая

РАЗДЕЛ]3. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Занятие]12. Особые жизненные ситуации: рождение ребёнка, потеря кормильца'''''''''''''''']]4

Занятие]13. Особые жизненные ситуации: болезнь, потеря работы, природные и техногенные катастрофы'''''''''''''''']]12

Занятие]14. Чем может помочь страхование'''''''''''''''']]24

Занятие]15. Какие бывают финансовые риски'''''''''''''''']]30

Занятие]16. Что такое финансовые пирамиды'''''''''''''''']]39

Практическое занятие. Организация проектной деятельности: Что ещё можно сделать, чтобы научиться БОЛЬШЕМУ'''''''''''']]46

Итоговое занятие. Проверим свои знания и умения по третьему разделу'''''''''''''''']]46

РАЗДЕЛ]4.

СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ

ОРГАНИЗАЦИИ: КАК СОТРУДНИЧАТЬ

БЕЗ ПРОБЛЕМ

Занятие]17. Что такое банк и чем он может быть полезен']]48

Занятие]18. Польза и риски банковских карт'''''''''''']]60

Занятие]19. Что такое бизнес'''''''''''''''']]68

Занятие]20. Как создать своё дело'''''''''''''''']]79

Занятие]21. Что такое валютный рынок и как он устроен']]89

Занятие]22. Можно ли выигрывать, размещая сбережения в валюте'''''''''''''''']]98

Практическое занятие. Организация проектной деятельности: Что ещё можно сделать, чтобы научиться БОЛЬШЕМУ'''''''''''']]105

Итоговое занятие. Проверим свои знания и умения по четвёртому разделу'''''''''''']]106

РАЗДЕЛ]5.

ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО:

КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

Занятие]23. Что такое налоги и зачем их платить'''''']]107

Занятие]24. Какие налоги мы платим'''''''''''''''']]119

]]3

Занятие]25. Что такое пенсия и как сделать её достойной']]127

Практическое занятие. Организация проектной деятельности: Что ещё можно сделать, чтобы на-

учиться большому'''''''''''''''']135
Итоговое занятие. Проверим
свои знания и умения по пятому
разделу'''''''''''''''''''''''']136

РАЗДЕЛ 13. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

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

Занятие 12.
Особые жизненные ситуации:
рождение ребёнка,
потеря кормильца

Общие характеристики
занятия

Понятия и знания: Особая жизненная ситуация (ОЖС). Социальное пособие. Форс-мажор.

Умения: Находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью.

]5

Понимание: Того, что при рождении детей структура расходов семьи меняется.

Компетенции: Оценивать последствия особых жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов.

Форма занятия: Лекция-беседа.
Практикум.

Основные средства обучения:
Учебное пособие для школьников
(занятие двенадцатое). Дополни-
тельные средства обучения: Ком-
пьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ 1. Обсуждение проблемы
особых жизненных ситуаций и ба-
зовых понятий.

Содержание обсуждения

Особые жизненные ситуации- это
ситуации,впрямую нарушающие при-
вычную жизнедеятельность челове-
ка,которые он не способен само-
стоятельно преодолеть или пре-

одолевать со значительными поте-
рями.

К особым жизненным ситуациям
относится:

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

Государство может помогать лю-
дям,попавшим в особые жизненные
ситуации. Одним из способов яв-
ляются социальные пособия (это
выплаты,производимые государст-
вом гражданам в установленных
законом случаях ежемесячно,пе-
риодически или одновременно с
целью возмещения полностью либо
частично временно утраченного
заработка или оказания матери-
альной поддержки в особой жиз-
ненной ситуации).

Рождение ребёнка- радостная
особая жизненная ситуация,но
требующая нарушения привычного

]7

образа жизни и сопровождающаяся
финансовыми потерями (меняется
структура расходов: много трат
идёт на ребёнка). Поэтому при
планировании рождения ребёнка
необходимо иметь сбережения,так
как рождение и воспитание ново-
рождённого требует значительных
финансовых затрат.

Государство оказывает финансо-
вую поддержку семьям,в которых

рождаются дети. За подробной информацией следует обращаться в территориальный фонд социального страхования и к работодателю.

Одна из самых эмоционально и материально сложных особых жизненных ситуаций- это потеря кормильца.

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

При оформлении любых пособий и пенсий следует готовить пакет документов и писать заявление на

получение помощи от государства.

ШАГ]2. Находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью:

]1. Для того чтобы освоить данное умение, надо совместно с учащимися решать практические задачи, предложенные в учебном пособии под заголовком "Потренируемся%".

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

найти в сети телефон горячей линии по вопросам выплаты пособий на рождение детей и уход за ними в вашем городе; если нет в вашем городе, выяснить, куда можно обратиться на федеральном уровне;

найти в сети телефон службы по вопросам оформления пенсии по потере кормильца в вашем городе.

ШАГ]3. Формирование компетенции оценивать последствия особых жизненных ситуаций с точки зре-

]9

ния пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов:

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

]2. Учащиеся выполняют задание.

]3. Учитель организует общее

обсуждение, в ходе которого объясняет необходимость оценки последствий особых жизненных ситуаций.

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Изучить текст в учебном пособии для школьников следующего занятия.

]4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]5. Проведение дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Нужно ли создавать сбережения на случай рождения детей?

]2. Насколько сложно с финансовой точки зрения иметь в семье много детей (на основе опыта одноклассников).

]3. Достаточно ли государство помогает молодым семьям при рождении ребёнка?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

]11

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Что такое форс-мажорные ситуации и можно ли к ним готовиться?

Форс-мажор – это термин, применяемый в основном в юридических документах и означающий непредсказуемое событие (например, стихийное бедствие, военные действия, забастовки, революции и др.), не зависящее от действий сторон, участвующих в сделке, но ведущее к невозможности исполнения договорных обязательств. В разговорном языке форс-мажором называют

любое непредсказуемое событие. Однако, несмотря на всю непредсказуемость, готовиться к таким событиям можно и нужно, тем более что степень непредсказуемости событий разная. Например, вероятность того, что в вашем доме случится пожар, к счастью, достаточно низкая, если, конечно, дом новый, электрическая проводка сделана

на совесть, курящих членов в семье нет. А вот вероятность того, что вы во время эпидемии гриппа тоже можете заболеть, достаточно высока. Поэтому приходится задумываться о возможных поворотах судьбы, представлять их финансовые последствия и, планируя свой семейный бюджет, принимать меры, которые помогут с такими ситуациями справиться.

Занятие]13.

Особые жизненные ситуации:

Болезнь, потеря работы,
природные и техногенные
катастрофы

Общие характеристики
занятия

Понятия и знания: Особая жизненная ситуация. Социальное пособие. Форс-мажор. Знание видов особых жизненных ситуаций и способов господдержки в случае особых жизненных ситуаций.

Умения: Находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться

]13

ся за помощью.

Понимание: Необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций.

Компетенции: Оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов.

Форма занятия: Семинары. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие тринадцатое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение особых жиз-

ненных ситуаций и формирование умения обращаться за помощью в случае их возникновения и умения их предвидеть и смягчать:

]1. На основе прочитанного текста тринадцатого занятия учебного пособия для школьников

учитель организует общее обсуждение особых жизненных ситуаций: болезни и как следствие сокращения заработной платы, потери работы, а также стихийных бедствий и техногенных катастроф. Такую деятельность лучше всего организовать в форме заполнения таблицы, в которой такие колонки:

Суть финансового ущерба- Куда обратиться за помощью- Как можно предотвратить или смягчить разрушительное воздействие в случае:

Болезни- Потери работы- Ущерб во время катастроф- В других случаях.

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

]15

ШАГ]2. Находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью:

]1. Для того чтобы освоить данное умение, необходимо совместно с учащимися прорешать практические задачи, предложенные в учебном пособии для школьников под заголовком "Потренируемся".

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

-найдите сайт службы занятости по месту вашего жительства. По какому телефону вы можете задать все интересующие вас вопросы относительно пособия по безработице и учёта безработных?

-найдите информацию о том, какие потенциально опасные ситуации могут возникнуть в вашем регионе, куда можно обратиться в случае их возникновения.

ШАГ]3. Формирование компетенции оценивать последствия особых жизненных ситуаций с точки зре-

ния пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов.

Учитель даёт учащимся задания:

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

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

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

]17

ШАГ]5. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

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

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

]3. В некоторых случаях на помощь приходит государство, поэтому необходимо быть готовым взаимодействовать с различными государственными службами и уметь своевременно подавать документы и получать информацию.

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на пре-

дыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Когда человек болеет, ему выплачивают зарплату по больничному листу. Почему же тогда невыгодно болеть?

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

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

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

Сумма выплат по больничному листу зависит от продолжительности страхового стажа.

Страховой стаж — это время, когда человек работает и с его зарплаты государству идут отчисления на социальное страхование.

Работнику со стажем 18 и более лет выплачивается 100% средне-

19

го заработка; от 5 до 18 лет — 80%; до 5 лет — 60% среднего заработка.

Общая формула для расчёта выплат по больничному листу выглядит так:

Среднюю дневную величину заработной платы за два года, предшествующих болезни, умножить на количество дней, пропущенных по болезни, и на коэффициент в зависимости от трудового стажа.

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

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

существует максимальный размер

заработной платы, который может учитываться при расчёте выплат по больничному листу. Этот размер для 2017 года составлял одну тысячу 901 рубль 37 копеек в день или примерно 57 тыс. р. в месяц. Если работник даже официально получает зарплату больше этой суммы, в расчёт больничного войдёт только она. Поэтому работникам, у которых страховой стаж меньше 8 лет, а также тем, у кого высокая зарплата, болеть невыгодно. Выплату по больничному листу они получают в значительно меньшем размере, чем их обычный заработок.

Что делать, если вас уволили с работы?

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

21

Не забудьте, что при увольнении по сокращению штатов вам положено выходное пособие в размере двухмесячной заработной платы.

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

Если у вас есть кредит, необходимо прийти в банк и объявить о

временной невозможности осуществлять выплаты по кредиту. Если до этого у вас не было просроченных платежей, то есть если у

вас нормальная кредитная история, банк может пойти вам на встречу и отсрочить платежи. Это, как правило, касается выплаты основной суммы долга, а не процентов, которые придётся выплачивать в любом случае.

Что такое резервный фонд семьи и как его формировать?

Даже если вы застраховали свою жизнь и здоровье, своё имущество, всегда в случае наступления неприятности или беды пройдёт некоторое время, прежде чем страховая компания выплатит вам страховое возмещение. Все это время вам нужно прожить, то есть питаться, осуществлять обязательные платежи. Иными словами, вам нужны деньги. Эти деньги должны быть у вас в резервном фонде, иначе придётся занимать, а это всегда сложно, неприятно и, может быть,

]23

очень дорого. Специалисты считают, что оптимальным размером ежемесячных отчислений в резервный фонд является]10]% дохода. Размер этого фонда должен составлять не меньше одного месячного дохода семьи. Оптимальным считается резерв в]3-]6 месячных доходов (небольшую сумму на короткий срок вы можете оперативно получить с помощью микрокредитов, но процент по таким кредитам совершенно грабительский-]500-]800]% в год).

Например, если ваш семейный доход составляет]100 тыс. р. в месяц, то для его формирования надо сначала примерно год откладывать по]10 тыс. р. в месяц. Если это получается, то нужно придерживаться такой же стратегии и дальше, создавая накопления семьи. Нужно только помнить, что резервный фонд должен находиться в ликвидной форме в отличие от накоплений, которые могут быть и в виде доходных, но малоликвидных

активов. Сумма, равная]3-]6 вашим месячным доходам, то есть примерно]300-]600 тыс. р. должна лежать в банке на счёте, с которого в случае необходимости можно будет снять нужную сумму.

Занятие]14.

Чем может помочь страхование

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Страхование.
Виды страхования.

Умения: Читать договор страхования.

Понимание: Возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками.

Компетенции: Оценивать предлагаемые варианты страхования.

Форма занятия: Семинар. Практикум.

Основные средства обучения:
Учебное пособие для школьников
(занятие четырнадцатое). Дополнительные средства обучения:
Компьютер с выходом в Интернет.

]25

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

Учитель организует деятельность учащихся по обсуждению основного содержания понятий, представленных в учебном пособии для школьников, а также дополняет его с помощью какой-либо актуальной информации.

Содержание обсуждения

Человек всю жизнь сталкивается с рисками и должен уметь находить от них защиту. Страхование – это отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхование бывает:
государственным социальным,
коммерческим.

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

Страховой взнос – уплаченные денежные средства, которые вносятся страхователем страховщику на условиях заключённого договора.

Вопросы страхования регулируют

ются Гражданским кодексом РФ. Для осуществления страхования необходимо заключать договор, в котором должны быть прописаны все условия страхования.

ШАГ]2. Формирование умения читать договор страхования:

]1. Учитель заранее находит в Интернете договор страхования и распечатывает или, если есть экран, выводит на экран.

]2. Организует общее обсуждение основных вопросов, на которые необходимо обратить пристальное внимание при заключении договоров:

]27

чётко составлен перечень

страхуемого имущества;

прописаны права и обязанности страхователя и страховщика;

понятны условия выплаты страховых сумм;

указан тот срок действия договора, о котором вы договаривались устно.

ШАГ]3. Формирование компетенции оценивать предлагаемые варианты страхования:

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

]1.]1. Определить, что страховать.

]2. Найти наиболее подходящую страховую компанию:

а) найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где вы проживаете;

б) выбрать несколько надёжных

компаний (найти рейтинги надёжности в сети Интернет);

в) узнать, в какую сумму обойдётся страховка интересующего вас имущества в каждой компании;

г) на основе сопоставления надёжности и стоимости страхового полиса выбрать подходящий вариант страховой компании.

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

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

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

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Используя алгоритм оценки

]29

и выбора страховой компании, найти наиболее подходящий вариант страхования в вашем городе (по выбору учащегося: страхование имущества, жизни, здоровья и др.).

]3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]4. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]5. Проведение дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Нужно ли сегодня страховать жизнь и здоровье?

]2. Чем КАСКО отличается от ОСАГО?

]3. Почему в США и странах Европы люди больше тратят денег на страхование, чем россияне?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

Занятие]15.

Какие бывают финансовые риски

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Финансовые риски. Виды финансовых рисков: инфляция, девальвация, банкротство финансовых компаний, финансовое мошенничество. Представление о способах сокращения финансовых потерь.

Умения: Защищать личную информацию, в том числе в сЕти Интернет; соотносить риски и выгоды.

Понимание: Причин финансовых

рисков; необходимости быть осторожным в финансовой сфере; необходимости проверять поступающую информацию из различных источников.

Компетенции: Анализировать и оценивать финансовые риски, реально оценивать свои финансовые возможности.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

Основные средства обучения:

] 31

Учебное пособие для школьников (занятие пятнадцатое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

Учитель организует лекцию-беседу, в ходе которой рассказывает учащимся, о том, что такое финансовые риски и каких видов они бывают.

Задача учителя вместе с тем сформировать понимание, что, чем активнее человек участвует в финансовых операциях, тем с большими рисками он встречается, что необходимо быть всегда осторожным даже при совершении простых финансовых операций, что нужно быть бдительным при взаимодействии с другими людьми и организациями, стремиться к проверке получаемой информации.

Содержание обсуждения

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

Виды финансовых рисков:

Риск инфляции.

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

поставимой с инфляцией.

Риск девальвации.

Девальвация в конечном счёте представляет собой падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют. Актуальна она для тех, кто много путешествует или делает покупки в иностранной валюте. Если такая

] 33

ситуация присутствует, можно делать мультивалютные вклады.

Риск банкротства финансовых компаний.

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

поставлении всей информации выбрать наиболее надёжную финансовую организацию.

Риск финансового мошенничества.

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

ШАГ]2. Формирование умения защищать личную информацию в се-

ти.

О том, что происходит в сети, учащиеся могут знать лучше любого взрослого, поэтому лучше всего организовать "мозговой штурм". Попросить ребят самим предложить

] 35

способы защиты информации в сети. Выписать их все на доске, а далее составить общий рекомендательный список.

ШАГ]3. Формирование компетенции анализировать и оценивать финансовые риски, соотносить риски и выгоды:

]1. Учитель может провести небольшой практикум: сформировать из класса несколько групп по]5-]6 человек и дать следующее задание: "У каждого из вас есть один миллион рублей. Вам нужно заработать на них за]3 года%. Предложите наиболее подходящий способ того, как можно на этих деньгах заработать, оцените выгоду и риски. Какие варианты возможны:

положить в банк;

купить акции какой-либо компании;

вложить в ПИФ;

купить валюту и др.

]2. Учащиеся ищут способ и го-

товятся. Главное, на что должен обратить внимание учитель при работе в группе, - это необходимость оценить риски и обосновать итоговое решение (лучше, если будут приведены финансовые расчёты).

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

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

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ 15. Организация дискуссионного клуба.

] 37

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

] 1. Как выбрать финансовую организацию, имеющую наименьший риск банкротства?

] 2. Нужно ли в современной экономической ситуации защищать свои сбережения от инфляции?

] 3. Что делать, если не дают кредит в банке, а очень нужны деньги? Стоит ли брать кредит под большие проценты?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Что такое микрокредитование и чем оно опасно?

Микрокредитование – это кредитование населения ограниченными денежными суммами и на короткие сроки. Появилось такое кредитование в Индии, где чрезвычайно

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

В России микрокредитование отличается чрезмерно высоким процентом. Если человеку срочно нужна небольшая (как правило, не больше 30 тыс. р.) сумма на очень короткий срок (1–2 неде-

ли), он может получить её очень оперативно, представив только паспорт, но отдавать придётся с огромным процентом (]10-]15]% в неделю, что в пересчёте на годовые проценты составляет]500-]800]%). Например,]10 тыс. р., взятые на]2 недели под]10]% в неделю, превращаются в]12 тыс. р., которые нужно отдать. Причем микрокредитованием часто занимаются организации, принадлежащие различным криминальным структурам, и просрочка задолженности может обернуться не только дополнительными деньгами, но и встречей с реальными бандитами, пришедшими "выбивать" из вас долги.

Занятие]16.

Что такое финансовые пирамиды

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Финансовое мошенничество. Финансовая пирамида.

Умения: Отличать финансовую пирамиду от других финансовых учреждений по признакам.

Понимание: Необходимости быть осторожным в финансовой сфере, необходимости проверять информацию, поступающую из различных источников.

Компетенции: Развивать критическое отношение к рекламным сообщениям.

Форма занятия: Семинар. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие шестнадцатое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий:

]1. Сначала учитель организует общее обсуждение, что такое финансовая пирамида. Его можно построить на известных случаях финансовых пирамид, в том числе

тех, которые описаны в учебном

пособии для школьников, или тех, которые учащиеся сами нашли в Интернете.

Содержание обсуждения

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

Пирамиды бывают многоуровневыми и централизованными. Отличить пирамиду можно по следующим признакам:

]1. Участие в "серой" схеме всегда предполагает первый взнос. Как правило, это незначительная сумма, которая не пугает и способна привлечь широкие массы.

]2. Компания неизвестна на рынке, а её организаторы и коор-

динаторы сохраняют анонимность и мало что рассказывают об источниках получения столь высокого обещанного дохода.

]3. Информация о деятельности организации отсутствует или очень скудна, иногда нет даже центрального офиса, официальной регистрации и лицензии.

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

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

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

]1. Особое внимание необходимо уделить признакам, отличающим финансовую пирамиду от других финансовых организаций. Для этого учитель может заранее найти в

]43

Интернете объявление о возможности быстро заработать на вкладах (по сути о финансовой пирамиде), вывести это объявление на экран

или распечатать и попросить учащихся определить, пирамида ли это. Если да, то доказать, то есть найти признаки пирамиды в этом объявлении. Можно также (если есть выход в Интернет) зайти на сайт компании и получить там дополнительную информацию.

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

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

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

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

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

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

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

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

] 45

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

В новейшей истории России было немало случаев организации финансовых пирамид. Наиболее из-

вестным примером является компания МММ. За полгода работы (до 4 августа 1994 года - даты ареста Мавроди, руководителя компании) цены на акции выросли в 127 раз, а число вкладчиков компании, по разным данным, достигло 10-15 млн человек. Деньги не успевали пересчитывать, их считали "на глазок", комнатами: "12 комнат... 15 комнат..." По разным оценкам, в одной только Москве Мавроди зарабатывал тогда порядка 50-ти миллионов долларов в день. Вплоть до ареста Мавроди акции МММ свободно покупались и продавались по объявленному курсу. Из-за этого Мавроди нельзя было обвинить в невыполнении своих обещаний - цена на акции

МММ действительно росла, и их действительно можно было по этой цене купить и продать.

Практическое занятие.

Организация проектной деятельности: Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем разделе учебного пособия для школьников.

Итоговое занятие.

Проверим свои знания и умения по третьему разделу

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Контрольные измерительные материалы с ответами для проведения контроля по третьему разделу предложены в отдельной брошюре. Учи-

47

тель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.

РАЗДЕЛ]4.
СЕМЬЯ И ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ:
КАК СОТРУДНИЧАТЬ БЕЗ ПРОБЛЕМ

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

Занятие]17.
Что такое банк
и чем он может быть полезен

Общие характеристики
занятия

Понятия и знания: Банк. Коммерческий банк. Центральный

]49

банк. Знание видов операций, осуществляемых банками; знание необходимости для банка иметь лицензию на осуществление банковских операций.

Умения: Читать договор с банком; рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам.

Понимание: Устройства банковской системы; того, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно под воздействием рекламы, а по дейст-

вительной необходимости и со знанием способов взаимодействия.

Компетенции: Оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие семнадцатое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

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

Содержание обсуждения

Банк – это финансовый посредник между кредиторами и заёмщиками.

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

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

Коммерческий банк осуществляет следующие виды операций:

приём вкладов;

] 51

размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей;

выдачу кредитов;

денежные переводы в разные территориальные образования;

обмен валют.

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

ЦБ имеет право:

осуществлять эмиссию (то есть

выпуск денег) в нашем государстве;

устанавливать правила совершения и учёта банковских операций;

выдавать лицензии коммерческим банкам и осуществлять надзор за всеми кредитными организациями государства.

Банковская лицензия- это специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельно-

сти в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы (реквизитов) право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции (сделки).

ШАГ 12. Формирование умения рассчитывать банковский процент:

1. Этот шаг можно выполнить, решая практическую задачу 2, предложенную в учебном пособии для школьников под заголовком "Потренируемся".

Если Сергей Игнатьевич возьмёт кредит под ноль целых, одну десятую процента в день, то в год получится:

$10,1$ умножить на 365 равно $36,5\%$, то есть он переплатит за кредит 36 тысяч 500 рублей (100 тысяч умножить на $0,365$).

Если же Сергей Игнатьевич возьмёт кредит под 20% , то переплата составит 20 тыс. р. (100 тыс. умножить на $0,2$).

153

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

ШАГ 13. Формирование умения читать договор с банком.

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

При обсуждении следует обратить внимание на следующие вопросы:

величина процента (в день, ме-

сяц, год) ;
условия досрочного погашения;
характер и размер штрафных
санкций;
права и обязанности кредитора
и заёмщика.

ШАГ]4. Формирование компетенции оценивать необходимость использования банковских услуг для решения финансовых проблем.

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

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

]2. Мария Николаевна очень хочет купить второй телевизор на кухню, а то, когда она готовит ужин, ей очень скучно. Но сейчас у неё нет нужной суммы, а в магазине предлагают телевизор в кредит на год под]24]% годовых и размер ежемесячного платежа составит всего]1 тысячу]100 рублей.

]3. Михаил Владимирович желает приобрести автомобиль, но у него нет денег даже на первоначальный

]55

взнос, он не может откладывать, так как снимает квартиру и получает не очень стабильную зарплату, но он уверен, что если возьмёт кредит, то будет находить деньги, чтобы расплатиться с банком.

Каждый случай следует обсудить и попытаться найти наиболее рациональное решение.

ШАГ]5. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]6. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Почему в нашем государстве существует такое большое количе-

ство коммерческих банков (информацию о количестве и наименовании банков, имеющих лицензию, можно узнать на сайте Центрального банка РФ в разделе "Информация по кредитным организациям")?

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

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

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Более подробно о кредитах

По тому, на какие нужды берут кредиты, они делятся на потребительские, то есть идущие на покупку потребительских товаров (например, бытовой техники, мебели, одежды), автокредиты – на покупку автомобиля, ипотечные – на

] 57

покупку жилья. Существуют также кредиты в виде кредитных карт. О них будем говорить отдельно.

Каждый вид кредита имеет свои особенности.

Автокредитование – кредитование на покупку нового или поддержанного автомобиля. Его особенностью является то, что это всегда кредитование под залог кредитного имущества. Если вы не платите банку за кредит, банк забирает у вас ваш автомобиль. Ещё одной особенностью такого кредитования является то, что часть кредита обязательно идёт на страхование вашего автомобиля. На оплату собственно автомобиля вы можете потратить не более [85] % величины кредита. Оставшаяся часть кредита может быть предоставлена на оплату страхования автомобиля. Таким образом, банк ликвидирует риск того, что кредит не будет ему возвращён в

случае повреждения, полной гибели или угона автомобиля. Тогда та-

кой ущерб будет покрываться страховой компанией.

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

Потребительский кредит- самый распространённый вид кредитования. Его особенностью является относительно небольшая макси-

] 59

мальная сумма (например, в Сбербанке РФ это сумма до 1,5 млн руб.). Такой кредит, так же как и автокредит, можно взять на срок от 3 месяцев до 5 лет). Рассмотрим на примере потребительского кредита, как меняются его основные параметры в зависимости от срока, на который берётся кредит.

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

ипотечных кредитов. Отсюда повышенный риск невозврата. А чем выше риск, тем выше и цена, то есть в нашем случае процент.

Занятие]18.

Польза и риски банковских карт

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Банковская карта. Дебетовая карта. Кредитная карта.

Умения: Различать кредитную и дебетовую карты; защищать личную информацию по банковским картам.

Понимание: Того, что процент по кредитной карте чаще всего выше, чем по обычным потребительским кредитам.

Компетенции: Оценивать необходимость использования банковских карт для решения своих финансовых проблем.

Форма занятия: Семинар. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников

] 61

(занятие восемнадцатое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

При обсуждении вопросов о банковских картах следует актуализировать опыт взаимодействия самих учащихся с банковскими картами (так как у некоторых школьников уже есть банковские карты). Важно разъяснить, как они устроены, и сформировать понимание ограниченности финансовых ресурсов, имеющих в распоряжении. Также необходимо обсудить вопрос платности (плата значительно больше, чем при обычных кредитах) кредитных карт.

Содержание обсуждения

Банковская карта – это пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её

помощью осуществлять различные банковские операции.

Дебетовая карта – это банков-

ская карта, дающая возможность распоряжаться деньгами в пределах сумм, находящихся на счёте её владельца.

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

При заключении договора о получении кредитной карты необходимо обратить внимание на следующие условия:

-]1) лимит овердрафта;
-]2) льготный период;
-]3) условия получения права на льготный период;
-]4) процент по кредитному овердрафту, годовой тариф за обслуживание кредитной карты;
-]5) штрафные санкции.

ШАГ]2. Формирование умения защищать личную информацию по банковским картам.

] 63

На данном этапе можно:

А) обсудить меры предосторожности при использовании банковских карт, предложенные в учебном пособии для школьников;

Б) найти в Интернете документальный образовательный фильм о том, как пользоваться банковскими картами;

В) показать наглядно на своей банковской карте (например, если есть в школе банкомат).

ШАГ]3. Формирование компетенции оценивать необходимость использования банковских карт для решения своих финансовых проблем.

Данный шаг можно организовать в форме обсуждения ситуации, предложенной в учебном пособии для школьников, а также на примере решения практической задачи.

Можно попросить самих учащихся придумать практические ситуации, в которых использование банковских карт будет необходимо, и си-

туации, в которых люди поддаются рекламным уловкам и карты им вообще не нужны.

Задача учителя – всё время ставить учащихся перед необходимостью осуществлять оценку ситуа-

ции и только на этой основе формулировать суждения.

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]5. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Чем дебетовая карта отличается от кредитной?

]2. Следует ли всё время жить в долг, пользуясь кредитной кар-

] 65

той?

]3. Чем полезны банковские карты в повседневной жизни?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Что такое дебетовая карта с овердрафтом?

Дебетовая карта с овердрафтом (расчётная карта с овердрафтом) – пластиковая карта, по которой держатель может осуществлять операции за счёт как собственных средств, так и, в случае их отсутствия или недостаточности, кредитных, предоставленных банком, то есть с помощью овердрафта.

В западных странах первыми появились кредитные карты, расчёты по которым можно было осуществлять лишь за счёт средств банка. И только с течением времени вышел такой продукт, как де-

бетовая карта с овердрафтом.

В России карточный бизнес развивался противоположно западному сценарию. На российский рынок первыми пришли зарплатные карты, к которым банки начали предоставлять овердрафты, а потом уже кредитные.

Следует отметить, что большин-

ство карт, выпущенных в России, дебетовые с разрешённым овердрафтом, но в обиходе их часто называют кредитными, поскольку такое название легче воспринимается клиентом.

Отчасти это связано и с тем, что многие финансовые организации предоставляют клиентам возможность использовать собственные средства при расчётах кредитной картой, то есть получается, что это не кредитка в её классическом понимании.

Но с формальной точки зрения относить расчётные карты с возможностью овердрафта к кредитным неправильно.

Важное для потребителя отличие

] 67

овердрафтной карты от кредитной заключается в отсутствии льготного периода.

Что касается установления кредитного лимита по овердрафтным и кредитным картам, четких разграничений не существует и банки руководствуются разными принципами.

В целом по картам с разрешённым овердрафтом лимит зависит от величины поступлений на счёт. Например, по карточкам, выпущенным в рамках зарплатного проекта, лимит может составлять некий процент от заработной платы или выражаться в размере одного или двух окладов.

По картам с овердрафтом некоторые кредитные организации предлагают бесплатное снятие наличных в своих банкоматах, в то время как по кредиткам обналичивание всегда платное (комиссия составляет в среднем]2-]4]%). Если рассматривать овердрафтные карты, предлагаемые кредитными

организациями в рамках зарплатных проектов, то в большинстве случаев комиссия не взимается.

Сегодня многие банки, особенно крупные, продолжают выпускать овердрафтные карточки лишь в рамках зарплатных проектов. Но есть целый ряд финучреждений, предлагающих такие карты всем клиентам.

Что такое бизнес

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Бизнес. Малый бизнес. Иметь представление об основных финансовых правилах ведения бизнеса.

Умения: Находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса.

Понимание: Ответственности и рискованности занятия бизнесом; понимание трудностей, с которыми приходится сталкиваться при

] 69

выборе такого рода карьеры.

Компетенции: Проводить анализ ситуации и вырабатывать идеи возможного бизнеса.

Форма занятия: Семинар. Игра.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие девятнадцатое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

Содержание обсуждения

Бизнес в широком смысле – это деятельность, направленная на организацию какого-либо дела.

Бизнес понимается в узком смысле как предпринимательская деятельность, направленная на получение прибыли.

Около трети новых бизнесов успешно живут более]6 лет и постепенно делают своего владельца состоятельным человеком. А боль-

шая часть предпринимателей терпят неудачу и теряют деньги, силы, нервы и время, так и не сумев "раскрутиться". И даже те, кто успеха добивается, далеко не всегда к нему приходят в первом же своём бизнес-проекте.

Чтобы вырастить свою фирму до крупных размеров и стать очень богатым человеком, действительно нужны предпринимательский талант и очень сильный характер. Но создание небольшой фирмы, приносящей вполне приличный доход, по плечу очень многим людям.

Наиболее типичные ошибки начинающих предпринимателей:

]1) непонимание рынка, на который выходит фирма;

]2) отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса;

]3) недостаток управленческих навыков;

]4) недостаток денежных средств для развития бизнеса.

Качества, необходимые для занятия бизнесом:

]71

]1. Сильное желание добиться успеха ("Я одолею проблемы и создам успешный бизнес%!").

]2. Способность очень много работать (нагрузку на этапе стартапа выдерживают немногие).

]3. Умение неуклонно двигать бизнес к заданной цели вопреки трудностям.

]4. Готовность принять на себя ответственность (моральную, юридическую и интеллектуальную).

]5. Желание получить достойное вознаграждение ("Мои труды должны быть оценены высоко!%).

]6. Оптимизм ("Всё можно сделать, если не сдаваться%).

]7. Ориентация на совершенство ("Мы сделаем это по первому классу!%).

]8. Умение организовывать работу (истинный предприниматель способен всё сделать и сам, а поэтому может научить и других).

]9. Ориентированность на прибыль (желание получить прибыль и разбогатеть).

Малый бизнес – это разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (то есть предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса).

ШАГ]2. Формирование умения находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвященных созданию малого (в том числе семейного) бизнеса.

Для выполнения данного шага необходим выход в Интернет на персональном компьютере учащегося. Если такой возможности нет,

то учитель может дать такое задание на дом.

Учитель даёт задание: "С помощью сети Интернет найти организации, которые занимаются развитием малого и среднего бизнеса в нашем регионе, выяснить:

]1) кто является учредителем данных организаций?

]2) в чём состоит помощь, ока-

]73

зываемая этими организациями?

]3) каким требованиям необходимо соответствовать, чтобы обратиться за помощью к этим организациям?%

Учащиеся могут работать по два человека.

После подготовительного этапа организуется общее обсуждение. После обсуждения учитель должен организовать рефлексию, предметом которой должен стать сам способ поиска информации.

ШАГ]3. Формирование компетенции проводить анализ ситуации и вырабатывать идеи бизнеса.

Данный шаг лучше всего провести в форме игры "Конкурс бизнес-идей для нашего города%.

]1-й этап: подготовительный. Учащиеся разбиваются на группы по]4-]6 человек и работают в группе. Используется метод "мозгового штурма%. После того как была придумана и описана идея, её необходимо оформить;

]2-й этап: разворачивания действия. Учитель выступает в роли эксперта проектов, предлагаемых группами. Другие участники могут высказать свое мнение: указать на достоинства и недостатки идеи. При определении победителей должны учитываться следующие критерии:

А) новизна идеи (]10 баллов);

Б) реалистичность воплощения (]10 баллов);

В) актуальность для города (]10 баллов);

]3-й этап: подведение итогов. Учитель выставляет каждой команде соответствующие её работе баллы и подводит итог конкурса;

]4-й этап: рефлексия. Учитель организует обсуждение способа генерирования идей.

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]75

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]5. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Что лучше: быть наёмным работником и иметь меньше ответственности, но и меньше возможностей получать высокий доход или быть собственником бизнеса, нести больше ответственности и иметь возможность получать высокий доход?

]2. Какие качества для бизнесмена являются наиболее важными?

]3. В чём преимущества и недостатки семейного бизнеса?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Предпринимательство, предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой риск экономическая деятельность, направленная на систематическое получение прибыли лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке (см. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ст.]2).

Это определение предпринимательства, данное в Гражданском кодексе РФ, требует некоторых пояснений. Не любая деятельность, приносящая доход (прибыль), признаётся предпринимательством. Есть два критерия: она должна быть систематической и она должна приносить прибыль. Систематической деятельность считается,

если осуществляется два раза и более в год. Когда гражданин один раз продал какое-либо имущество или оказал кому-нибудь

] 77

услугу, от этого он не станет считаться ведущим предпринимательскую деятельность. Аналогично, если человек продаёт товары, в том числе систематически (то есть более двух раз), но за те же деньги, за которые он их купил, либо дешевле, сделки не будут считаться предпринимательской деятельностью, потому что прибыли нет. Например, человек купил в магазине книгу, прочитал её и продал за полцены другому. Сколько бы таких сделок человек ни совершил, эта деятельность не будет считаться предпринимательством.

За ведение предпринимательской деятельности человек должен платить налоги государству. Существуют разные системы налогообложения, одну из которых необходимо выбрать, когда открываешь собственное дело. Государство оставляет предпринимателю право выбора, так как виды бизнеса могут быть очень разными. Это может

быть небольшой магазинчик, в котором работают]1-]2 человека, может быть достаточно крупная производственная фирма, которая занимается производством и продажей продукции как внутри страны, так и за рубежом. Довольно сложно требовать от владельца маленького магазинчика держать специального человека, который будет заниматься только бухгалтерией и оплатой налогов. Это ему может быть просто не по карману. Поэтому для таких маленьких предприятий, как правило, применяется упрощённая система налогообложения, не требующая специальной профессиональной подготовки для составления налоговых отчётов. Но любые упрощения предполагают наличие ограничений на их использование, и крупным фирмам с большим (более]100 человек) персоналом законодательно запрещено работать по упрощённым системам налогообложения. Для того чтобы понять, какая система

налогообложения будет наиболее

] 79

выгодной для вашего бизнеса, необходимо обратиться к специалистам, налоговым консультантам.

Занятие]20.

Как создать своё дело

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Бизнес-план. Источники финансирования бизнеса. Иметь представление о структуре бизнес-плана.

Умения: Рассчитывать издержки, доход, прибыль.

Понимание: Того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование.

Компетенции: Выделять круг вопросов, которые необходимо обдумать, при создании своего бизнеса, а также типы рисков, угрожающих такому бизнесу.

Форма занятия: Семинар. Игра.

Основные средства обучения:

Учебное пособие для школьников (занятие двадцатое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

Содержание обсуждения

Бизнес-план – это документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем.

Что должно быть в бизнес-плане:

-]1. Видение.
-]2. Фундамент вашего бизнеса.
-]3. Цели.
-]4. Люди.
-]5. Продукты.
-]6. Конкуренция.
-]7. Маркетинг.
-]8. Финансы.

] 81

]9. Измерение прогресса.

]10. А что в конце пути.

Чтобы вам дали кредит или как-то помогли в начале вашего дела, необходимо представить грамотный финансовый план. В этом случае вы будете оперировать понятиями "издержки%", "доход", "прибыль%". Что это такое?

Издержки- это выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ.

Издержки бывают постоянные, то есть не зависящие от объёмов выпускаемой продукции (например, аренда помещения), и переменные, находящиеся в прямой зависимости от объёма выпускаемой продукции (сырьё, материалы, из которых создаётся продукт).

Доход- это денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности.

Прибыль- это разница между доходом экономического субъекта (например, фирмы) и полными издержками.

Источниками финансирования бизнеса могут быть:

А) личные сбережения;

Б) кредит в банке;

В) организации и частные лица, поддерживающие малый бизнес.

Для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование или в университете, или на курсах, семинарах, тренингах.

ШАГ]2. Формирование компетенции выделять круг вопросов, которые необходимо обдумать, при создании своего бизнеса, типы рисков, угрожающих такому бизнесу, а также умения рассчитывать доход, издержки, прибыль.

Данный шаг может быть проведён в форме игры, являющейся продолжением предыдущей игры, во время которой участники разрабатывали идею своего бизнеса. В данной

]83

игре им придётся разрабатывать бизнес-план, включающий финансовые расчёты.

]1-й этап: подготовительный. Учащиеся работают в группах над созданием бизнес-плана.

]2-й этап: презентация бизнес-плана. Учитель выступает в качестве эксперта. Может быть создана экспертная комиссия с привлечением родителей и других учителей школы.

]3-й этап: подведение итогов. Бизнес-план оценивается исходя из следующих критериев:

А) продуманность и обоснованность плана;

Б) отсутствие математических ошибок в финансовых расчётах;

В) связанность всех частей плана;

Г) реалистичность плана.

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для учащихся).

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Какие бизнесмены (российские и зарубежные) могут послужить примером для современной молодёжи, желающей создать свой бизнес?

]2. Какая реклама сегодня является наиболее эффективной?

]3. Какие бизнесы можно было бы создать в вашем городе (деревне, посёлке)?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

Джон Дэвисон Рокфеллер. Джон Дэвисон Рокфеллер – богатейший человек своего времени, основатель нефтяной компании {Standard Oil Company. Работать он начал в]16 лет, став обычным бухгалтером. Но работать на другого человека Джону не хотелось, и через три года он с партнёром открыл небольшую бакалейную лавку. Через пять лет, вложив]4 тыс. долларов в нефтеперегонный завод, он сделал хороший шаг к достижению успеха. Компания {Standard Oil Company основана в]1870 году. Успех Рокфеллера заключается в том, что он не боялся рисковать, постоянно двигался дальше, вкладывал деньги в надежде, что получится хороший бизнес. Как видите, у него всё получилось.

Генри Форд. Великий изобретатель Генри Форд родился в семье фермеров. Родители всячески убеждали парня забыть о его увлечении – автомобилях, чтобы продолжить их деятельность. Но Форд ещё в юном возрасте решил, что не будет этим заниматься. Генри устроился работать инженером в Эдисоновскую компанию, но больше времени уделял не основной работе, а конструированию своего экспериментального автомобиля. Именно с этого начинается история развития компании {Ford Motor. Благодаря смекалке и упорству Генри Форд прославился на весь мир и заработал свои миллиарды.

Стив Джобс. Стив Джобс – легендарный человек, перевернувший мир компьютерных технологий. Он родился в бедной семье, из-за отсутствия денег даже не смог получить высшее образование, но это не помешало Стиву основать компанию {Apple и в]80-х годах стать самым молодым миллионером

]87

Америки. Сейчас продукция {Apple является одной из самых востребованных.

Опра Уинфри. Звезду Опри Уинфри загло телевидение. В]2010 году известная телеведущая признана самым богатым человеком шоу-бизнеса. Сейчас она занимает одно из первых трёх мест в этой

индустрии. В 2012 году журнал {Forbes оценил её состояние в два и семь десятых миллиарда долларов! Опра- первая и единственная чернокожая женщина-миллиардер в истории человечества. Её "шоу с Опррой Уинфри" по рейтингам побилло все рекорды.

Опра Уинфри оказывает огромное влияние на зрительскую аудиторию. Её передачи ежедневно смотрели около 10 млн телезрителей в 99% домов США! Шоу транслировалось в 140 странах мира.

Роман Абрамович. Роман Абрамович- сирота, которого воспитывали бабушка с дедушкой. Будучи студентом, он решил организовать

своё небольшое дело и создал кооператив по изготовлению игрушек из полимеров. Это была всего лишь первая ступень в бизнесе. Затем им были созданы многие другие компании и кооперативы в торговле и производстве.

Сейчас журнал {Forbes оценивает состояние Романа Абрамовича в 5,7 млрд долларов. Одни ему завидуют, другие им гордятся. Но хочется отметить, что такого успеха он добился сам. В народе говорят, что главный талант Абрамовича заключается в том, что он умеет дружить и ему всегда удаётся оказаться в нужное время в нужном месте. Возможно, именно поэтому он получил контроль над "Сибнефтью", после чего и стал миллиардером.

Владимир Лисин. Владимир Лисин является одним из тех немногих богатых людей мира, которые все свои деньги заработали собственным умом и трудом. Будучи обычным электрослесарем на угольной шахте в Кузбассе, он сумел полу-

189

чить должность заместителя начальника цеха. Руководители были им довольны и постоянно повышали в должности. В 1993 году он уже был членом советов директоров нескольких металлургических комбинатов.

Лисин постоянно развивался, учился, совершенствовал знания и благодаря этому добился ошеломительных успехов. В 2010 году его признали самым богатым чело-

веком России.

Занятие]21.

Что такое валютный рынок
и как он устроен

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Валюта. Мировой валютный рынок. Курс валюты. Иметь представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России.

Умения: Находить информацию о валютах разных государств.

Понимание: Механизма функционирования валютного рынка; взаимозависимости экономических процессов в мире.

Компетенции: Устанавливать причинно-следственные связи между изменением курсов евро и доллара и ценами на товары и услуги в России.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие двадцатое первое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

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

] 91

Содержание обсуждения

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

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

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

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

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

ШАГ]2. Формирование умения находить информацию о валютах разных государств.

В современном мире очень много информации можно найти в Интернете, не исключение и информация о валютах различных стран. Если

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

ШАГ]3. Формирование умения устанавливать причинно-следственные связи между изменением курсов евро и доллара и ценами на товары и услуги в России.

Сам механизм влияния достаточ-

] 93

но подробно объяснён в учебном пособии для учащихся. Поэтому для отработки умения учитель может взять актуальную информацию о курсах валют (<http://news.yandex.ru/quotes/>]1.)html) и информацию об изменении цен на внутреннем рынке России (<http://www.gks.ru>, раздел "Официальная статистика", далее "Цены"). С использованием этой информации организовать обсуждение.

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждае-

мые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]5. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. О чём сегодня нам говорят курсы евро и доллара?

]2. Для чего нужно знать, что происходит на валютном рынке и каков курс рубля по отношению к мировым валютам?

]3. В каких валютах лучше всего хранить сбережения государства?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Как Центральный банк может регулировать уровень обменного курса рубля?

Центральный банк выступает одним из игроков на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ- РТС- одна из крупнейших универсальных бирж в России, странах СНГ и Восточной Европы),

] 95

на которой происходит купля-продажа валюты. Увеличивая предложение или спрос на рубли, Центробанк понижает или повышает курс рубля по отношению к доллару и евро. По итогам торгов на ММВБ устанавливается ежедневный курс Центробанка РФ, по которому происходит пересчёт валюты в рубли и наоборот в коммерческих операциях внутри страны.

Как изменение курса рубля к иностранным валютам влияет на жизнь людей внутри страны?

Влияет очень существенно. Во-первых, огромная часть товаров, продающихся в России, импортного производства. Соответственно чем выше курс доллара к рублю, тем выше внутри страны рублёвые цены на эти товары.

Например, импортный телевизор стоит оптовику 1500 долларов США. Если курс доллара к рублю составляет 28 рублей за 1 доллар, то цена в рублях составит 14 тыс. р. Если цена доллара

вырастет до 32 рублей за 1 доллар, то цена телевизора повысится до 16 тыс. р. При росте курса происходит снижение реальных доходов населения, получающего рублёвую зарплату.

Во-вторых, очень многие россияне хранят свои сбережения в валюте. Если растёт курс доллара (или евро) к рублю, то эти сбережения в рублёвом эквиваленте растут. И наоборот, при падении курса рублёвый эквивалент накопленный тоже падает.

Является ли российский рубль свободно конвертируемой валютой?

Нет, пока рубль является частично конвертируемой валютой. Полностью конвертируемых валют в мире всего несколько: доллар США, канадский, австралийский и новозеландский доллар, евро, швейцарский франк, английский фунт стерлингов и японская иена. Для превращения национальной валюты в свободно конвертируемую валюту недостаточно снять все ограничения на её обмен как для жителей

] 97

страны, так и для иностранцев по всем видам операций. Нужны очень сильная экономика, предложение широкого спектра товаров на мировой рынок. Нужно сокращение инфляции внутри страны, чтобы иностранцы не боялись держать в ней средства из-за угрозы обесценения. Россия, к сожалению, пока не имеет такой экономики.

Если же иметь в виду обмен рубля внутри страны на мировые валюты, то такая возможность есть. Возможны также вывоз валюты из страны за рубеж, открытие счетов за рубежом, покупка там недвижимости. Однако, приехав в другую страну с российскими рублями, человек далеко не везде сможет обменять их на местную валюту. Лучше делать это ещё в России.

Занятие]22.

Можно ли выиграть,
размещая сбережения в валюте

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Знать, как
определяются курсы валют в эконо-
мике России.

Умения: Переводить одну валюту
в другую; находить информацию об
изменении курсов валют.

Понимание: Того, от чего зави-
сят курсы валют; условий, при ко-
торых семья может выиграть, раз-
мещая семейные сбережения в ино-
странный валюту.

Компетенции: Оценивать необхо-
димость наличия сбережений в
иностранной валюте в зависимости
от экономической ситуации в
стране.

Форма занятия: Лекция-беседа.
Практикум.

Основные средства обучения:
Учебное пособие для школьников
(занятие двадцатое второе). До-

] 99

полнительные средства обучения:
Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Формирование понимания
и обсуждение того, как определя-
ются курсы валют.

Так как содержание данного за-
нятия является достаточно слож-
ным, то следует сделать БОЛЬШОЙ
акцент на рассказе учителя, ведь
в этой сфере у учащихся практи-
чески нет опыта.

Содержание обсуждения

]1. Курсы валют определяются
на рынке путём взаимодействия
спроса на валюту и предложения
валюты. Поэтому курсы могут быть
разными в разные периоды.

]2. В какие-то моменты, играя в
валютные сбережения, можно что-то
выиграть, но опыт показывает, что:

угадать, в какие моменты какая
валюта подорожает, а какая поде-
шевет, крайне трудно;

частое переключивание сбереже-

ний из одной валюты в другую влечёт финансовые потери- банки за такие операции берут плату и она съедает часть выгоды от "переложений%.

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

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

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

ШАГ]2. Формирование умения переводить одну валюту в другую и находить информацию об изменении курсов валют.

Учитель задаёт учащимся несколько практических задач:

]101

А. Вам нужно купить]125 евро. Сколько долларов понадобится на покупку евро, если за один евро требуют один и тридцать семь сотых доллара.

Б. Вы были в путешествии в Великобритании, у вас осталось]87 фунтов стерлингов. Сколько рублей по нынешнему курсу есть у вас в наличии?

В. Вы собираетесь ехать отдыхать во Вьетнам. Подготовьте информацию о том, что за валюта в данной стране, где её покупать и каков её курс, сколько вам необходимо с собой иметь вьетнамских денег, чтобы благополучно отдохнуть.

При выполнении задания "В% у учащихся в распоряжении должен быть компьютер с выходом в Интернет, учитель может дать задание разным ученикам найти информацию о нераспространённых валютах. Если нет выхода в Интернет, то учитель на своём компьютере через проектор может показать,

как находить информацию о валютах, или дать это задание на дом.

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для учащихся).

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Какие мультивалютные вклады предлагают банки в вашем городе? Рискнули бы вы взять такой вклад?

]2. Нужно ли простым гражданам осуществлять валютные операции с целью заработать на разнице курсов?

]3. Какое соотношение валют наиболее оптимально при формиро-

]103

вании долгосрочных сбережений в современной экономической ситуации?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

{Forex ("Форекс") – международный валютный рынок, где одни валюты покупаются и продаются за другие. Это один из самых больших рынков в мире. На нём происходит не только реальный обмен валюты крупными транснациональными корпорациями, но и купля-продажа валюты валютными спекулянтами, которые получают прибыль от изменения обменных курсов валют, так же как биржевые спекулянты получают прибыль при изменении курсов акций
(<https://ru.wikipedia.org/wiki/Форекс>).

Развитие Интернета позволило

через брокера, не выходя из дома, участвовать в торговле валютой. Смысл операций заключается в том, чтобы купить дешево и затем продать дорого. Разница будет

твоим доходом. Однако на валютные курсы влияет огромное количество разнонаправленных факторов, предсказать которые чрезвычайно трудно.

Поэтому, торгуя на рынке "Форекс", равновероятно можно и получить доход, и прогореть.

Необходимо понимать, что покупка валюты осуществляется на заемные средства с использованием кредитного плеча. Это позволяет многократно увеличить доходность при успехе, но и грозит огромными потерями, если угадать направление движения валюты не удалось. Кроме того, известно, что при торговле на "Форекс" чрезвычайно велика вероятность стать жертвой мошенников. В 2007 году Комиссия США по фьючерсной торговле товарами (CFTC), регулятор американского валютного рынка, отме-

]105

тила увеличение случаев мошенничества в деятельности небанковской отрасли торговли валютой. Причём основным объектом мошенничества является частный трейдер. В России нет регулятора валютного рынка, зато гораздо выше уровень мошенничества (См. Некрасов Ю. В. На "Форексе" не зарабатываешь }/}/ Банковские технологии. 2007. N 5. С. 54).

Практическое занятие.

Организация проектной деятельности: Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем разделе учебного пособия для школьников.

Итоговое занятие.

Проверим свои знания и умения по четвёртому разделу

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Кон-

контрольные измерительные материалы с ответами для проведения контроля по четвёртому разделу предложены в отдельной брошюре. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.

]107

РАЗДЕЛ]5.
ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТВО:
КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ

На занятиях данного раздела должно сформироваться понимание неотвратимости взаимодействия с налоговыми органами и необходимости грамотного подхода к этому взаимодействию, с тем чтобы исключить негативные финансовые последствия (например, в виде штрафа и пени) из-за неуплаты налогов. Вместе с тем следует обсудить, что человек задолго до наступления пенсионного возраста должен думать о своём финансовом положении на пенсии и начинать заботиться заранее.

Занятие]23. Что такое налоги
и зачем их платить

Общие характеристики занятия
Понятия и знания: Налог. ИНН
(идентификационный номер налого-

плательщика). Знание того, на что идут налоги в государстве.

Умения: Различать доходы и расходы государственного бюджета.

Понимание: Ответственности налогоплательщика; неотвратимости наказания за неуплату налогов и негативного влияния штрафов на семейный бюджет.

Компетенции: Осознавать граж-

данскую ответственность при уплате налогов.

Форма занятия: Лекция-беседа.

Основные средства обучения:
Учебное пособие для школьников (занятие двадцать третье). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ 11. Обсуждение базовых понятий.

Содержание обсуждения

Налоги- это безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными ор-

109

ганами государства по установленным законом основаниям.

С 1999 года каждому человеку с рождения присваивается так называемый идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), состоящий из 12 цифр. Сегодня в России ИНН является цифровым именем (идентификатором) человека в регистрационных базах данных населения.

Узнать свой ИНН можно в районной налоговой инспекции по месту прописки, подав заявление и приложив к нему копию паспорта. Через пять рабочих дней тебе выдадут документ, содержащий твой идентификационный номер и прочие личные данные.

При изменении своих паспортных данных (к примеру, если после свадьбы один из молодожёнов берёт фамилию супруга) нужно получить новый документ, подтверждающий идентификационный номер с учётом этих изменений. Сами цифры в ИНН останутся прежними.

Указав свой ИНН, можно узнать на сайте Федеральной налоговой службы (ФНС), нет ли у гражданина налоговой задолженности.

Платить налоги необходимо не только потому, что за их неуплату налагаются штрафы и пени, но и потому, что во многом налоги обеспечивают доходную часть государственного бюджета, то есть государство за счёт налогов организует оборону страны, охрану порядка, создаёт образовательные, медицинские, культурные и спор-

тивные объекты, строит дороги, мосты, парки, осуществляет социальную поддержку определённых категорий граждан, вкладывает деньги в развитие всех сфер жизни общества.

ШАГ]2. Формирование умения различать доходы и расходы государственного бюджета.

Учитель может взять на сайте Министерства финансов данные о последнем бюджете Российской Федерации, вывести основные данные

]111

на проектор и организовать работу по их анализу и оценке. При осуществлении этой работы учитель должен обратить внимание на следующие вопросы:

чем доходы отличаются от расходов?

какие статьи составляют доходы государственного бюджета?

какие виды налогов составляют большую часть нашего бюджета?

какие статьи составляют расходы государственного бюджета?

на что в большей степени тратится бюджет России?

сколько процентов идёт на социально значимые мероприятия?

что будет, если налогоплательщики станут скрывать налоги?

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с

родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Чем опасна для общества ситуация, когда люди скрывают свои реальные доходы и не платят налоги?

]2. Насколько справедливым является подоходный налог (с заработной платы)]13] % в современной России?

]3. Для чего необходимо полу-

чать ИНН?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Особенность косвенного налога
Косвенный налог представляет скрытое изъятие дохода через его

]113

включение в цены на продаваемые товары. Механизм налогообложения таков: собственник предприятия, производящего товары или оказывающего услуги, продаёт их по цене (тарифу) с учётом надбавки и вносит государству соответствующую налоговую сумму из выручки, то есть, по существу, он является сборщиком, а покупатель – плательщиком косвенного налога. Примером может служить налог с продаж, который действует во многих странах мира. Он рассчитывается как определённая доля стоимости товара в процентах. В России такой налог тоже вводили, но с 1 января 2004 года отменили. Сейчас в России действует другой косвенный налог – на добавленную стоимость (добавленная стоимость – это та часть стоимости продукта, которая создаётся в данной организации).

Ставка этого налога в России сейчас составляет 18%. Например, вы заплатили за покупку 4

тыс. р. Получили на эту сумму чек. Но если внимательно на него посмотреть, то можно увидеть надпись: "В том числе НДС 376 рублей%". Это означает, что продавец, продав вам данный товар, должен 376 рублей перечислить государству в качестве НДС.

Что такое акциз?

Акциз – это тоже косвенный налог. Он взимается не со всех, а только с некоторых видов товаров: алкогольной продукции, табачных изделий, автомобилей, автомобильного топлива и некоторых других. Особенностью акциза является то, что его ставки устанавливаются фиксированными на натуральную единицу данного товара (например, по сигаретам – на

]1 тысячу штук, по бензину- на]1 тонну и т. д.). Приведём простой пример. Человек приехал на заправку и за]50 литров бензина Аи-]95 заплатил]2 тысячи рублей (цена бензина-]40 рублей за литр). Ставка акциза по бензину составляет]7 тысяч]430 рублей

]115

за тонну топлива, или]7,43 р. за литр. Таким образом, в цене, уплаченной человеком за]50 литров бензина,]371 рубль]50 копеек- это акциз. Если бы этого налога не было, то бензин стоил бы дешевле, но государство недополучило бы доход.

Существуют ли категории граждан, никогда не платящих никакие налоги?

Это довольно сложно себе представить, так как косвенные налоги платят все, кто покупает товары и оплачивает услуги. Есть люди, не платящие прямые налоги. У них не должно быть ни квартиры, ни машины в собственности, так как машина и квартира облагаются налогом на имущество или транспортным налогом. Но у них не должно быть и доходов, с которых берётся подоходный налог. Такие люди есть. Это пенсионеры, получающие пенсию по старости или инвалидности, безработные граждане, получающие пособие по безработице или вооб-

ще ничего не получающие, студенты, получающие стипендию, солдаты, проходящие воинскую службу по призыву, заключённые. Прямые налоги не платят люди, источником средств которых являются проценты по вкладам в банке, но только тогда, когда процент этот не превышает величины, рассчитанной как ставка рефинансирования Центрального банка РФ плюс]5 процентных пунктов. В настоящее время эта величина составляет]13,5] % (]8,5 +]5). Если процент по вкладам в банке превышает эту величину, то с суммы превышения берётся налог в размере]35] %.

Что такое плоская шкала налогообложения?

Шкалой подоходного налога принято называть систему расчёта подоходного налога. Шкала подоходного налога, для которой опре-

делена фиксированная налоговая ставка, называется плоской, или пропорциональной. При такой фиксированной ставке величина налога пропорциональна величине до-

117

хода. Единая 13-процентная плоская шкала была введена в России в 2001 году. До этого было прогрессивное налогообложение.

Ставки прогрессивного налогообложения менялись очень часто. Это было связано с тем, что, хотя на первый взгляд очевидно, что введение прогрессивного налогообложения приведёт к установлению социальной справедливости и к росту доходов бюджета, на практике нежелание отдавать значительную часть доходов порождает лишь хитрые легальные схемы увода доходов из-под налогообложения. В результате бюджет недополучает средства, то есть эффект оказывается обратным. За период с начала 90-х годов до 1 января 2001 года в России были и пяти- и шестиступенчатые схемы прогрессивного налогообложения, где ставки варьировали от 12 до 35% (максимально до 50%). Чем менее плоской была шкала, тем изобретательнее наиболее богатые

налогоплательщики уходили от налогов. В Программе стабилизации экономики и финансов от 10 июля 1998 года правительство обнародовало неутешительные цифры: 10% населения с наивысшими доходами уплатили лишь 17% положенной суммы налогов. После этого налоговая шкала стала более плоской, а с 1 января 2001 года прогрессивное налогообложение было полностью отменено, введена плоская шкала налога 13% для всех. Эксперты отмечают, что с введением плоской шкалы налоговые поступления выросли на 60%.

Прогрессивное налогообложение принято сейчас во многих странах мира. Однако когда французское правительство решило вернуться к прогрессивному налогообложению с очень высокими максимальными ставками после пропорционального, которое было раньше, это привело к тому, что многие состоя-

тельные люди покинули Францию и перевели свой бизнес в другие

]119

страны. Специалисты оценивают потери Франции за два месяца, прошедшие с даты принятия этого решения правительством, в]53 миллиарда евро (материал взят из Интернета).

Занятие]24.

Какие налоги мы платим

Общие характеристики
занятия

Понятия и знания: Прямые налоги. Косвенные налоги. Пошлины. Знание видов налогов; знание способов уплаты налогов.

Умения: Считать сумму уплаченных налогов или сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога; просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов.

Понимание: Того, что в государстве существуют разнообразные налоги и что, чтобы не иметь про-

блем, необходимо узнавать, какие налоги, в каких случаях и каким способом необходимо уплачивать.

Компетенции: Планировать расходы на уплату налогов.

Форма занятия: Семинар. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие двадцать четвёртое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

Содержание обсуждения

]1. Один из самых распространённых налогов – подоходный. По большей части случаев ставка-
]13] %.

При получении подарков человек сам должен задекларировать такой доход. Данная обязанность возникает в случае получения подарков в виде:

недвижимого имущества;
 транспортных средств;
 акций, долей, паёв.

Исключением из этого правила является получение указанных подарков от членов семьи или близких родственников.

С пенсий и социальных пособий (например, по болезни, беременности или инвалидности) налоги не взимаются.

]2. Налог на имущество. Таким налогом облагается имущество раз в год, а его величина рассчитывается в процентах от инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет: квартиры, дома, дачи, садового участка или гаража. Налог исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на]1 января каждого года.

]3. Налог на транспортное средство. Величина этого налога различается по регионам России, но везде рассчитывается исходя из мощности двигателя. Так, в

]2014 году для машин, зарегистрированных в Москве, с мощностью двигателя]70-]100 лошадиных сил включительно ставка налога составляла]12 р. за одну лошадиную силу, с мощностью]100-]125 лошадиных сил-]25 рублей, с мощностью]125-]150 лошадиных сил-]35 рублей.

]4. Земельный налог. Плательщиками такого налога будут лица, владеющие земельными участками. Налог платится по месту нахождения земельного участка. Ставки налога в зависимости от региона различаются.

]5. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налог являются прямыми налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их размер зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Но есть ещё налоги, которые государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам неви-

димы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец. Та-

кие налоги называют косвенными.

]6. Кроме того, налогом являются те государственные пошлины, которые человек платит за определённые виды нужных ему услуг, оказываемых государством или частными лицами по соглашению с государством.

]7. Как происходит уплата налогов?

Налог с заработной платы (НДФЛ) за работника платит работодатель.

При наличии других доходов необходимо заполнить налоговую декларацию.

Что касается налога на имущество и налога на транспортное средство, то извещение о том, сколько и когда необходимо уплатить, придёт домой по почте ценным письмом с уведомлением.

Сегодня многие налоги можно уплатить не выходя из дома. Для онлайн-оплаты по налоговым пла-

тежам можно воспользоваться интернет-сервисом "Заплати налоги". Здесь же можно узнать и о налоговой задолженности.

]8. Если налогоплательщик опоздал с оплатой, значит, сам себя наказал - кроме налога придётся уплатить пени за просрочку платежа.

Неуплата налогов влечёт административную и в некоторых случаях уголовную ответственность.

Отдельным категориям налогоплательщиков законодательство предоставляет налоговые льготы - возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере.

ШАГ]2. Формирование умений, связанных с уплатой налогов.

Учитель даёт учащимся задания:

]1. Представьте, что вы устроились на работу. В трудовом договоре у вас записана сумма заработной платы]8 тысяч]750 рублей. Какую сумму составит налог на доходы физических лиц, а какую вы

]125

получите на руки?

]2. Иванова Елена, проживающая в вашем городе, купила новый автомобиль с мощностью двигателя]150 лошадиных сил. Какую сумму

налога она будет уплачивать ежегодно?

]3. Кузин Виктор купил земельный участок. Его кадастровая стоимость –]300 тыс. р. Какую сумму налога он будет уплачивать, если земельный участок находится в вашем регионе?

]4. Червова Алла купила квартиру в вашем городе. Инвентаризационная стоимость квартиры составляет]500 тыс. р. Сколько рублей составит сумма налога?

Далее учащиеся совместно с учителем обсуждают способ и ход решения задачи.

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии

по выбранной теме.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для учащихся).

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. Чем отличаются прямые и косвенные налоги?

]2. Для чего нужны косвенные налоги?

]3. Чем опасна неуплата налогов для физического лица?

]4. Что делать, если нет денег платить налоги?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

]127

Занятие]25.

Что такое пенсия
и как сделать её достойной

Общие характеристики
занятия

Понятия и знания: Пенсия. Пен-

сионная система. Пенсионный фонд. Знание общих принципов устройства пенсионной системы РФ; представление о способах пенсионных накоплений.

Умения: Находить актуальную информацию о пенсионной системе и пенсионных накоплениях в сЕти Интернет.

Понимание: 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.

Компетенции: Рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величина сбережений на

протяжении трудоспособного возраста и месячный доход после окончания трудовой карьеры.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие двадцать пятое). Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

Содержание обсуждения

Пенсия- это денежное пособие, регулярно выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца.

Пенсионная система- это совокупность организационных форм, норм и правил, в которых реализуется пенсионное обеспечение граждан государства.

Пенсионный фонд Российской Федерации- это крупнейшая организация по оказанию социально значимых государственных услуг гра-

]129

жданам.

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

Чтобы подробно узнать о том, как устроена современная пенсионная система России, необходимо зайти на сайт ПФ РФ и получить всю интересующую информацию.

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

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

Чтобы добиться финансового благополучия и не испытывать

трудностей с деньгами в старости, нужно уметь разбираться в мире финансовых операций и постоянно искать новые возможности.

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

Учитель предлагает учащимся выполнить такое задание:

"Зайти на сайт Пенсионного фонда России в раздел "Пенсионный калькулятор", задать разные параметры пенсии, например:

сколько вы планируете иметь детей;

сколько вы планируете служить в армии;

сколько лет вы планируете находиться в отпуске по уходу за ребёнком;

сколько лет вы планируете работать от начала трудовой деятельности до выхода на пенсию;

ваша официальная заработная

]131

плата;

сколько лет после достижения пенсионного возраста вы готовы работать без оформления пенсии и определить размер своей будущей пенсии%.

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

Если у учащихся нет персональных компьютеров, то через проектор следует показать, где находится информация и как её искать.

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

]1. Повторить все изученные за курс понятия и знания.

]2. Подготовиться к выполнению проектных заданий.

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для учащихся).

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно организовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

]1. С какого возраста необходимо задумываться о своей будущей пенсии?

]2. Какую пенсию можно назвать справедливой?

]3. Кто должен заботиться о пенсионном обеспечении: государство или сам гражданин?

Ход дискуссии: проводится по такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Как появились пенсии?

Массовое универсальное пенсионное обеспечение впервые появилось в Германии (]1889 год), Великобритании (]1908 год) и Франции (]1910 год). Оно подразумевало увязку размеров пенсий с размерами страховых взносов и зарплаты застрахованных работни-

]133

ков, обязательное пенсионное страхование работников наёмного труда от старости, инвалидности и утраты кормильца.

Впервые детально проработанное пенсионное законодательство в России было принято при Николае I. По Закону от]1827 года все люди, состоявшие на государственной службе, военные и гражданские, прослужившие]25 лет, получали право на пенсию в размере]50]% оклада, а прослужившие]35 лет -]100]%. Если офицер или чиновник уходил в отставку по болезни, ему полагалась треть оклада при]10-летней выслуге, две

трети- при]20-летней и полный
оклад- при]30-летней. После его
смерти пенсия пожизненно сохра-
нялась за вдовой, а если её не
было- за сыном до]17 лет или за
дочерью до]21 года либо до за-
мужества. Понятно, что такая пен-
сионная система касалась только
очень незначительной части насе-
ления.

После Октябрьской революции
пенсии были упразднены и начали
вводиться сначала для отдельных
категорий работников. Только в
]1937 году пенсия была введена
для всех городских рабочих и
служащих. Пенсия составляла то-
гда примерно]25]% средней зар-
платы, и прожить на неё было
практически невозможно. Только
при Хрущёве в]1957 году была
существенно повышена пенсия для
горожан и введена пенсия для
сельских жителей. Пенсия тогда
составляла]50]% средней полу-
ченной человеком зарплаты за по-
следние]5 лет, но у неё был "по-
толок%-]120 рублей. В те време-
на прожить на пенсию можно было,
но необходимо учитывать, что, уйдя
на пенсию, человек терял право на
работу и пенсия становилась его
единственным доходом.

Может ли человек, достигший
пенсионного возраста, продолжать
работать и при этом получать
пенсию?

Да, пока это так. Однако в свя-

]135

зи с тем, что государству всё
труднее выполнять свои обяза-
тельства перед пенсионерами, оно
старается найти способ стимули-
ровать людей, достигших пенсио-
ного возраста, не брать деньги из
Пенсионного фонда. Сейчас спе-
циалисты разрабатывают програм-
му, по которой за каждый год от-
срочки выхода на пенсию её раз-
мер будет увеличиваться. Количе-
ство пенсионеров, готовых присое-
диниться к этой программе, будет
зависеть от того, сколь велико
такое увеличение. По оценкам
экспертов, чтобы эта программа
дала существенные результаты, не-
обходимо, чтобы пенсия увеличива-
лась примерно на]15]% в год.

Практическое занятие.
Организация проектной деятельности:
Что ещё можно сделать,
чтобы научиться большему

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана

в конце первого раздела. Темы проектов, исследовательских работ и эссе предложены в соответствующем разделе учебного пособия для школьников.

Итоговое занятие.
Проверим свои знания
и умения по пятому разделу

Это занятие проводится по такой же методике, которая описана в конце первого раздела. Контрольные измерительные материалы с ответами для проведения контроля по пятому разделу предложены в отдельной брошюре. Учитель сам определяет объём контрольной работы и выбирает задания, которые в наибольшей степени подходят для данного класса.