

и распространение адаптированного комплекта образовательных и просветительско-информационных материалов по финансовой грамотности для слепых и слабовидящих школьников]9-]10 классов%

Руководитель Подпроекта
Т. Н. Литвак

Руководитель авторского коллектива Е. П. Збировская, кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Научный консультант И. М. Погорцева, кандидат экономических наук, доцент РГГУ

Соисполнитель Подпроекта-
"ИПТК "Логосвос%

Руководитель В. С. Степанов
Главный редактор Е. М. Панина

Методические рекомендации по финансовой грамотности для учителя]9,]10 классов входят в состав пяти произведений Адаптированного комплекта N]1 для слепых, выполненного рельефно-точечным шрифтом (шрифтом Брайля). Созданы в соответствии с рекомендациями Министерства финансов Российской Федерации на базе произведений Проекта "Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования%. Руководитель Проекта- В. С. Автономов, член-корреспондент Российской академии наук, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ; руководитель авторского коллектива- И. В. Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ; научный консультант- Л. С. Гребнев, доктор экономических наук, профессор

] 3

НИУ ВШЭ.

Авторы: Екатерина ЛавренОва, кандидат педагогических наук, Центр инновации-онного образования "ГимнАсион%, Москва; Ольга Ря-

занова, магистр экономики; Игорь Липсиц, доктор экономических наук, профессор Национального университета "Высшая Школа Экономики".

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

СОДЕРЖАНИЕ

Книга первая

РАЗДЕЛ 1. УПРАВЛЕНИЕ

ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Занятие 1. Деньги: что это такое.....	9
Занятие 2. Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи.....	31
Занятие 3. Какие бывают источники доходов.....	49
Занятие 4. От чего зависят личные и семейные доходы.....	64
Занятие 5. Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.....	79
Занятие 6. Что такое семейный бюджет и как его построить.....	90
Занятие 7. Как оптимизировать семейный бюджет.....	105
Практическое занятие. Организация проектной деятельности: Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему.....	112
Итоговое занятие. Проверим	

] 5

свои знания и умения по первому разделу.....] 120

РАЗДЕЛ 2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ

СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Занятие 8. Для чего нужны финансовые организации.....	122
Занятие 9. Как увеличить семейные доходы с использованием	

финансовых организаций'	130
Занятие]10. Для чего нужно осуществлять финансовое управление'	140
Занятие]11. Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах'	145
Практическое занятие. Организация проектной деятельности: Что ещё можно сделать, чтобы научиться большему'	153
Итоговое занятие. Проверим свои знания и умения по второму разделу'	153
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

]7

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 четвёр-	

тому разделу'''''''''''''''''''']106
РАЗДЕЛ]5. ЧЕЛОВЕК И ГОСУДАРСТ-
ВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ
Занятие]23. Что такое нало-
ги и зачем их платить'''''''''']107
Занятие]24. Какие налоги мы
платим'''''''''''''''''''''']119
Занятие]25. Что такое пенсия
и как сделать её достойной''']127
Практическое занятие. Органи-
зация проектной деятельности:
Что ещё можно сделать, чтобы на-
учиться большему'''''''''''''']135
Итоговое занятие. Проверим
свои знания и умения по пятому
разделу'''''''''''''''''''''']136

РАЗДЕЛ]1.
УПРАВЛЕНИЕ
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Это один из самых больших раз-
делов программы, так как с вопро-
сами управления денежными сред-
ствами семьи каждый человек
сталкивается в повседневной жиз-
ни. И от того, насколько рацио-
нально он умеет ими распорядить-
ся, во многом зависит его благо-
получие. Именно поэтому цель
изучения этого раздела- подклю-
чить каждого учащегося к участию
в финансовой жизни своей семьи,
помочь ему сформировать модель
будущей семейной жизни, подгото-
вить его к успешному решению фи-
нансовых проблем будущей семьи.

В данном разделе подробно опи-
сано, как именно необходимо орга-
низовать учебную деятельность
школьников, чтобы добиться по-
ставленных целей. Приведён один
из вариантов занятий, являющийся,
на наш взгляд, наиболее приемле-

] 9

мым. Вместе с тем учитель может
вносить какие-либо дополнения и
изменения, ориентируясь на интел-
лектуальные возможности обучае-
мых, а также на имеющиеся техни-
ческие средства и организацион-
ные условия.

Занятие]1.
Деньги: что это такое

Общие характеристики
занятия
Понятия и знания: Деньги. То-

варные и символические деньги. Частные и государственные деньги. Эмиссия денег. Центральный банк. Денежная масса и её структура.

Умения: Различать виды денег (наличные и безналичные). Пользоваться дебетовой картой.

Понимание: Того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг; роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

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

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

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

]1. Обсуждение практической проблемы, предложенной в начале занятия: "Что делать в такой ситуации?".

Учитель даёт возможность учащимся высказать свои предположения о том, что можно делать в описанной ситуации. Если учащиеся формулируют приблизительно правильные ответы (говорят, что можно обменять деньги в банке), то учитель спрашивает, почему это можно сделать, подводит их к по-

]11

ниманию необходимости изучения самого понятия "деньги", их видов и к обсуждению различия современных (символических) и первых (товарных) денег. В результате лекции-беседы учащиеся должны овладеть основными понятиями и прийти к пониманию сути денег и денежного обращения.

Содержание обсуждения

Деньги- это общепризнанное средство платежа, которое безусловно принимается к оплате при совершении любых сделок купли-продажи, любых платёжных операций, служит в качестве средства

образования и накопления сбережений.

Деньги в экономике исполняют четыре основные функции:

]1. Средство обращения (средство содействия обмену).

]2. Средство измерения (учёта).

]3. Средство сбережения и накопления богатств.

]4. Средство платежа.

Первый вид денег- товарные деньги- товар, выполняющий функции денег.

На смену товарным деньгам в результате длительной эволюции пришли символические деньги (средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки их изготовления или ценность при использовании на иные цели).

Символические деньги могли быть эмитированы (эмиссия денег- это их выпуск) как частными лицами, например банками, так и государством. Таким образом, существовали частные и государственные деньги.

Современная модель выпуска денег- выпуск, то есть эмиссия, бумажных денег разрешается только центральным банком государства.

Центральный банк- это главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования

]13

банковской и денежной систем.

В XX веке с развитием технологий стали использоваться банковские карты.

Новое явление- электронные деньги. Электронные деньги не персонифицированы, то есть на них нет имени и фамилии владельца.

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

]2. Учитель организует обсуждение, направленное на решение

проблемы (что делать, если деньги были испорчены). В ходе обсуждения важно научить учащихся находить способ решения практической проблемы, опираясь на полученные в ходе лекции-беседы знания.

Учащиеся должны сформулировать

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

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

1. Учитель организует выполнение заданий, предложенных в учебном пособии для школьников под заголовком "Потренируемся".

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

2. Чтобы научить пользоваться

] 15

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

вставить карту в банкомат;

ввести пин-код;

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

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

подтвердить выполнение операции;

завершить выполнение операции;

забрать карту;

взять чек.

Должны быть обсуждены важные правила:

не хранить пин-код и карту вместе;

не забывать карту в банкомате
и других местах;
если у вас украли карту или вы
её потеряли, заблокировать карту;

хранить чеки до подтверждения
операций (а лучше какой-то дли-
тельный срок);

при возникновении проблем об-
ращаться в банк (по телефону или
лично).

ШАГ]3. 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]4. Организация дискусси-
онного клуба.

Если время позволяет, организо-
вать дискуссионный клуб и обсу-
дить одну из проблемных тем:

Каковы достоинства и недостат-
ки символических (кредитных) де-
нег?

Чем сегодня обеспечены деньги?

Почему в некоторых регионах
мира сохранились товарные день-

]17

ги?

Сколько денег нужно государст-
ву, чтобы благополучно развивать-
ся?

Ход дискуссии:

]4.]1. Объяснение правил дис-
куссии.

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

]4.]2. Проведение дискуссии.

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

]4.]3. Проведение рефлексии.

Учитель организует рефлексию с
целью закрепления способа куль-
турной дискуссии, задавая вопро-
сы: что делали? что получилось?

что не получилось? почему? В ре-

зультате рефлексии необходимо подвести учащихся к тому, как "правильно% проводить дискуссию, отстаивать своё мнение, слушать собеседника, генерировать собственные мысли.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

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

] 19

ты сам.

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

Рассмотренная ситуация была типична до того времени, пока люди не придумали деньги, то есть договорились вести обмен с помощью товаров-посредников. Поначалу в роли таких посредников выступали те или иные блага. Это были предметы, которые ценились всеми и за право обладания которыми люди были готовы расплатиться любыми другими благами. А поскольку вкусы и обычаи у всех народов различны, то разнообразны были и товарные (вещные) деньги.

На ранних этапах развития чело-

веческого общества наиболее типичными предметами, игравшими роль всеобщего эквивалента, были скот, меха, зерно, соль, морские раковины, зубы акулы, пластинки из черепках и т. д. Каждый народ, как правило, имел собственные деньги. Так, население, занимавшееся земледелием, использовало в качестве денег зерно, те, кто был связан со скотоводством, — скот, а те, кто занимался промыслом в лесах, — меха. Древнейшим денежным товаром у восточных славян, как и у многих других народов, ещё до формирования полноценной государственности был скот.

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

] 21

Петра { I.

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

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

Слово "монета" происходит от названия римского храма Юноны-Монеты, в котором помещался во времена Римской республики мо-

нетный двор. Начали чеканить монеты лидийцы примерно в первой четверти {VII в. до нашей эры. Затем из Лидии они распространились в Грецию. Весовое содержание первых монет совпадало с отчеканенным на них номиналом, поэтому наименование весовой единицы повторялось в названии денежной- гривна, фунт.

В Киевской Руси с {XI века в обращении были киевские гривны шестиугольной формы весом около]140-]160, служившие единицей платежа и средством накопления до монголо-татарского нашествия. Наибольшее значение в денежном обращении на Руси имели новгородские гривны, известные сперва на северо-западных русских землях, а с середины {XIII века- на всей территории Древнерусского государства. Это были длинные серебряные палочки весом около

]23

]204 граммов.

В {XIII веке наряду с гривной стали употреблять слово "рубль%. Русский историк Иван Кондратьев в книге "Седая старина Москвы% ([1893) указывает: "Рубли были частями гривны или кусками серебра с зарубками, означавшими их вес. Каждая гривна разделялась на четыре части; название же "рубль% произошло от слова "рубить%, потому что прут серебра в гривну весом разрубался на четыре части, которые и назывались рублями%.

Чеканкой монет занималось только государство, однако оно же начало их портить. Главная причина уменьшения содержания благородных металлов в монетах правительством финансовая. При том же количестве, например, серебра или золота можно было выпустить больше монет, и казалось, что это может решить государственные проблемы- оплата чиновников, наёмных войск, другие государствен-

ные траты. Приведём следующие цифры: серебряный динарий при Августе (последняя четверть первого века до нашей эры- начало первого века нашей эры) весил]3,89 грамма и содержал практически чистое серебро. При Нероне

(середина первого века нашей эры, то есть примерно через]35 лет) его вес снизился до]3,41 грамма и в нём появилось]15]% примесей (лигатуры). Ко второй половине третьего века содержание серебра составляло всего]2]% и монету стали просто се-ребрить. "Золотые% монеты в этот период содержали]82,7]% меди,]16]% серебра и лишь]1,3]% зо-лота.

Сначала правители, портившие монеты, не понимали, что если то-варов остаётся столько же, а мо-нет становится больше, то это приводит к тому, что растут цены, то есть к инфляции. Приведём только один исторический пример. Царь Алексей Михайлович, отец Петра Великого, остро нуждаясь в

]25

деньгах для ведения войн с Поль-шей и Швецией, решил поправить дело. Он обязал чеканить целые рубли из иностранных серебряных монет, "йОхимстАлеров%. В народе их называли ефимками и ценились они до этого в сорок две копей-ки. К тому же царь пустил в об-ращение медные полтинники (пол-тинник- полрубли,]50 копеек).

Первыми бумажные деньги изо-брили китайцы. Бумажные деньги называли летающими деньгами. Торговцы оставляли тяжёлые же-лезные монеты у купцов и взамен брали расписки; приезжая в другой город, они обменивали эти распис-ки обратно на железные деньги. Это обуславливалось прежде всего тем, что бумага была намного лег-че в транспортировке, и тем, что можно было не опасаться разбой-ников, которые на эти расписки не могли ничего приобрести, так как в большие города, где можно было обменять эти расписки, для них вход был закрыт. Это продолжа-

лось в течение {IX-X вв., пока в {XI веке функцию по печатанию расписок-квитанций не взяло на себя государство, запретив купцам делать это. Однако китайские правители попали в ту же ловуш-ку, что и римские императоры, за-нимавшиеся порчей монет. Сблaзн выпуска всё большего и большего количества бумажных денег привёл

к тому, что началась страшнейшая инфляция: бумажные деньги превратились в простые бумажки, на которые ничего нельзя было купить. В результате китайским императорам пришлось отказаться от использования бумажных денег и вернуться к металлическим. Но это произошло значительно позже, так как в {XIII веке о "летающих деньгах" писал великий путешественник Марко Поло, бывший в то время в Китае.

В Европе аналогом бумажных денег были расписки, которые получали рыцари ордена тамплиеров, отдавая на хранение ордену свои средства, когда отправлялись в

] 27

Крестовые походы. В любой стране, где было отделение ордена, а орден имел очень разветвлённую сеть, такой рыцарь мог прийти, предъявить бумагу и получить указанное в ней количество золота. После того как в начале {XIV в. орден тамплиеров был разгромлен королём Филиппом {IV, который, кстати, за активную порчу монет, с тем чтобы поправить финансовое положение Франции, был прозван Фальшивомонетчиком, о бумажных деньгах надолго забыли и они не получили особого распространения вплоть до {XVIII века.

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

золото не обменивается.

{XX век породил новые виды взаимодействия между покупателем, продавцом и банком. После того как появились телефонная и телеграфная связь, соединившая в одну информационную сеть крупные торговые точки и банки, а потом компьютеры и Интернет, появилась возможность при покупках вообще обходиться без наличности, снимая деньги непосредственно со своего банковского счёта. Для того что-

бы расплачиваться в магазине, кафе, за услуги через Интернет, используют банковские карты. На пластиковой карте содержится информация о банковском счёте. Когда нужно осуществить платёж, происходит "диалог" между магазином, рестораном, железнодорожной кассой и твоим банковским счётом, который уменьшается на величину сделанной покупки.

По мере развития компьютеризации даже самые небольшие магазины стали принимать к оплате пластиковые банковские карты. Тогда

] 29

человек получил возможность жить без наличных, причём не только в своей стране, но и переезжая из страны в страну. Наиболее широко распространённые сегодня в мире типы банковских карт — {VISA и {MasterCard. Их выпуск осуществляют банки, объединённые в международные платёжные союзы. Именно это и позволяет переезжать из страны в страну без наличных денег и либо получать эти наличные в банкоматах, либо вообще платить международными картами везде, где это необходимо.

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

Новое явление — электронные деньги. Часто их путают с банковскими картами или с интернет-банкингом. На самом деле это продукт похожий, но не совсем идентичный. По виду это может

быть карточка, которую покупают за наличные или расплачиваясь банковской картой. Дальше этой карточкой можно расплачиваться за мелкие покупки в магазине, на бензоколонке, в транспорте, в Интернете. Для этого нужны специальные платёжные терминалы, позволяющие расплачиваться электронными деньгами. Электронные деньги не персонифицированы, то есть на таких карточках нет имени и фамилии их владельца. В этом смысле электронные деньги похожи на наличные, только они удобнее. Процесс платежа элек-

тронными деньгами осуществляется быстро: не возникает очередей, не надо выдавать сдачу, деньги переходят от плательщика к получателю быстро. Однако использовать электронные деньги, так же как и банковские карты, далеко не безопасно. Появилось много мошенников, которые придумывают всё новые и новые способы украсть деньги с электронных носителей. Поэтому говорить о том, что пла-

] 31

стиковые карты и электронные деньги полностью защищены от воров, пока ещё рано.

Занятие]2.

Что может происходить с деньгами и как это влияет на финансы нашей семьи

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

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Инфляция. Дефляция. Покупательная способность денег.

Умения: Различать инфляцию и дефляцию.

Понимание: Зависимости доходов от общеэкономической ситуации в стране.

Компетенции: Устанавливать

причинно-следственные связи между инфляцией и уровнем доходов семьи; использовать различные информационные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег.

Форма занятия: Коммуникативный семинар. Практикум.

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

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий:

]1. Обсуждение практической

проблемы, предложенной в начале второго занятия: "Что делать в такой ситуации?".

Учитель даёт возможность учащимся высказать свои предположения, что можно делать в описанной ситуации. Если учащиеся формулируют приблизительно правильные ответы (говорят, что лучше пере-

] 33

ходить на новую работу, так как инфляция существует, то и заработную плату будут повышать), то учитель спрашивает их, почему это можно сделать, выводит их на понимание необходимости изучения самого понятия инфляции, её причин и характера влияния на доходы семьи. В результате коммуникативного семинара учащиеся должны освоить понятие "инфляция" и понять, как именно она влияет на доходы семьи.

Содержание обсуждения

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

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

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

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

Правила в мире денег можно сформулировать примерно так:

-] 1) цены чаще растут, чем снижаются;
-] 2) доходы редко растут быстрее, чем цены;
-] 3) если хочешь с годами ста-

новиться богаче, а не беднее, – добивайся, чтобы доходы твоей семьи не просто росли, но росли быстрее, чем цены;

]4) рост цен снижает покупательную способность ваших сбере-

] 35

жений, особенно если они просто лежат в надёжном месте, а не зарабатывают дополнительный доход.

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

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

]2. В конце обсуждения необходимо вернуться к решению практи-

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

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

]1. Учитель организует выполнение учащимися заданий из материала "Потренируемся" (учебное пособие для школьников, занятие второе).

ОТВЕТЫ:

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

]37

Расчёты:

]11'000 -]10'000 =]1 тыс. рублей(сумма,на которую вырос неизменный набор товаров) .

Одна тысяча рублей- это одна десятая от]10 тысяч рублей, следовательно,]10] %.

]2. Это уменьшение составит]1 тысячу]500 р.

Расчёты:

от]30 тысяч рублей рассчитаем]5] %.]30'000"]0,05 =]1 тыс.]500 р.

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

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

Далее учитель организует общее обсуждение, в ходе которого важно сделать так, чтобы учащиеся самостоятельно могли формулировать

последствия разных инфляционных колебаний.

Например, учитель может привести такие отрывки:

- "В России первоначально либерализация цен привела к обвальному, неудержимому росту цен. Уже к концу]1992 года цены выросли в]26 раз, в]1993-м- в]9,4 раза по сравнению с ценами предыдущего года% (История экономики: учебник. Под ред. О. Д. Кузнецовой, И. Н. Шапкана.- М.: ИНФРА-М,]2007);

- "Примером наиболее катастрофической инфляции называют послевоенную Германию]1920-х. В]1922 году рост уровня цен в Германии за год составил]5 тысяч]470] %, в]1923-м положение еще более ухудшилось- цены увеличились в]1 триллион]300 миллиардов раз. Цены росли так быстро, что официанты меняли их в меню несколько раз за время обеда посетителя%

{ }http: { } /www.krugosvet.ru { } /
enc { } /gumanitarnye_nauki { } /

ekonomika_i_pravo}/ INFLYATSIYA_I_DEFLYATSIYA.html);
 -"США:]1839-]1843 годы. Объем денежной массы сократился с двухсот сорока до ста пятидесяти восьми миллионов долларов (]8,5] % в год), цены падали на]10,5] % в год, инвестиции сократились на]23] %, потребление выросло на]21 процент% ({}http:/{}/smart-lab.ru}/finansoviy-slovar}/дефляция).

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

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

-]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.
-]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.
-]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном пособии для школьников).

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

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

-Инфляция- это только отрицательное явление в экономике или она имеет какие-то положительные стороны?

-Как хорошо, когда снижаются цены! К чему ведёт дефляция как для семей, так и для государства?

-Увеличение цен на газ и нефть на международном рынке позитивно или негативно сказывается на российских семьях и обществе в целом?

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Причины инфляции

-]1. Избыточный спрос.

Одной из причин инфляции может выступать избыточный спрос, то есть ситуация, при которой создается устойчивое и длительное

сравнению с совокупным предложением товаров и услуг. Естественно, что, пока существуют неполная занятость и неполная загрузка производственных мощностей экономики, инфляция спроса (по крайней мере, теоретически) невозможна. Увеличение спроса в этих условиях вызывает расширение производства за счёт более полного использования факторов производства и, следовательно, адекватное увеличение предложения.

Когда будут достигнуты занятость и полная загрузка производственных мощностей, дальнейший рост спроса не сможет покрываться соответствующим расширением выпуска товаров и услуг и ростом их предложения. Когда экономика работает на пределе возможностей, а спрос продолжает расти, на рынках образуется хроническое превышение спроса над предложением и все или большинство фирм регулярно повышают цены на про-

дукцию. Такая ситуация предполагает наличие устойчивого неравновесия и превышение спроса над естественным (потенциальным) уровнем валового внутреннего продукта (ВВП).

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

Таким образом, инфляция спроса не знает верхнего предела: избыточный спрос ведёт к росту цен,

] 43

рост цен - к росту доходов, рост доходов - к новому повышению совокупного спроса.

Источниками избыточного спроса

являются:

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

резкое расширение инвестиций, финансируемых за счёт не только прибыли, полученной в текущем году, но и накопленных сбережений и банковских кредитов;

не соответствующее уровню национального дохода увеличение потребительских расходов населения за счёт необоснованного повышения заработной платы и нако-

пленных сбережений и расширения потребительского кредита.

] 2. Рост издержек.

К классическим причинам инфляции издержек относят:

высокую монополизацию рынков;

избыточные расходы предприятий на заработную плату под влиянием профсоюзов.

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

Фирмы-монополисты или небольшая группа фирм, занимающих доми-

] 45

нирующее положение на рынке (олигополия), способны повышать цены по собственной инициативе, используя преимущества своего монопольного положения. Политика монопольных цен может проводиться безотносительно к тому, нахо-

дится экономика в состоянии равновесия или нет, достигнут или не достигнут потенциальный уровень ВВП.

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

Уступка требованиям профсоюза становится в этом случае вынужденной необходимостью.

] 3. Инфляционные ожидания.

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

К каким видимым последствиям приведёт это ожидание роста ин-

] 47

фляции?

Фирмы постараются как можно больше имеющегося у них денежного капитала инвестировать в новые машины и оборудование, увеличить запасы материалов и т. д., то есть ускорят реализацию своих инвестиционных проектов. Аналогично будут вести себя домашние хозяйства, ускоряя покупки това-

ров длительного пользования (автомобилей, телевизоров и т. д.). И фирмы, и домашние хозяйства не только пустят в ход накопленные сбережения, но и будут покупать больше товаров в кредит. Прямым следствием инфляционных ожиданий явится ускорение роста спроса. При этом рост спроса будет тем интенсивнее, чем более высокой ожидается норма инфляции.

Ожидание инфляции окажет соответствующее влияние на поведение и профсоюзов, и отдельных наёмных работников. При заключении трудовых контрактов и те и другие будут добиваться повышения ста-

вок заработной платы, обосновывая это необходимостью сохранения достигнутого уровня реальной заработной платы и указывая на прогнозируемый на будущее рост цен.

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

Таким образом, инфляционные ожидания порождают как инфляцию спроса, так и инфляцию издержек. При этом ожидания способны образовать инфляционный импульс "на пустом месте": даже при отсутствии объективных факторов избы-

] 49

точного спроса или факторов роста денежных издержек возникновение общих инфляционных ожиданий может произойти по причине, например, неосторожных высказываний государственных лидеров о новом росте государственных расходов, об увеличении косвенных налогов или импортных тарифов и т. д., а особенно о таких сильнодействующих средствах, как денежная реформа (См. Экономика: Учебник для]10-]11 кл. Под ред. Ивано-

ва, Линькова. – М.: ВИТА-ПРЕСС,
]2014. Кн.]2).

Занятие]3.
Какие бывают
источники доходов

На третьем занятии необходимо сформировать понимание того, что существует определённая взаимосвязь между доходами семьи и её структурой, с одной стороны, и уровнем благосостояния – с другой. Учащиеся в ходе занятия

должны понять, что существуют способы повышения своих доходов и как следствие – благосостояния семьи.

Общие характеристики
занятия

Понятия и знания: Структура доходов населения. Структура доходов семьи. Структура личных доходов. Знание структуры доходов населения современной России.

Умения: Рассчитывать личный и семейный доход; читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов.

Понимание: Зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи.

Компетенции: Определять и оценивать варианты повышения личного и семейного доходов.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие третье). Дополнительные

]51

средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий:

]1. Учитель организует обсуждение практической ситуации, представленной в начале занятия. Учащиеся, опираясь на свой жизненный опыт, могут давать правильные и неправильные ответы. Важно смотивировать их на изучение вопроса о том, как именно формируются доходы семьи, какие они бывают.

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

Содержание обсуждения

Доходы можно разделить на три группы по типу источника:

Первая группа- собственный заработок, включающий:

заработную плату,

премию,

социальный пакет от фирмы,

грант (для учёных и творческих работников),

доходы от самозанятости.

Вторая группа- пособия, включающие:

социальные пособия по безработице, по болезни, по беременности и родам,

пенсии (для пожилых и инвалидов),

стипендии (для студентов),

помощь от благотворительных фондов.

Третья группа- доходы от собственности, включающие:

дивиденды (доход от акций),

доход от сдачи жилья в аренду,

процент по депозиту.

Четвёртая группа- прочие доходы, включающие:

алименты,

возврат налогов,

подарки,

помощь родителей, детей, супругов,

приз,

]53

наследство.

В России основным источником для большинства граждан является заработная плата. В большинстве государств (в том числе в России) устанавливается МРОТ (минимальный размер оплаты труда).

Существуют различные способы начисления заработной платы- "в белую" и "в серую".

При оформлении "белой" заработной платы работодатель делает всё в соответствии с законом и выплачивает все налоги, в том числе в Пенсионный фонд. При такой заработной плате права работника защищены законом и он может рассчитывать на нормальную (или высокую) пенсию в будущем. При оформлении

зарплаты "в серую" работник не получает оплату больничных, отпусковых, а также накопления на его счёте в Пенсионном фонде существенно ниже, чем при "белой" зарплате.

Избежать навязывания "серой" зарплаты можно, только если чело-

век:

1) работает в государственной организации, где зарплата обычно ниже, чем в частном секторе, но зато вся платится легально;

2) работает на себя в собственном бизнесе, где сам назначает себе зарплату;

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

ШАГ 2. Формирование умения рассчитывать доходы, читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуры доходов

1. Формировать умения рассчитывать доходы можно на заданиях, предложенных в занятии 3 учебного пособия для школьников.

Ответы:

1. 55 тысяч- это 100% нашего дохода;

35 тысяч- 63, 64% составляет зарплата;

7 тысяч- 12, 73% составляет

55

пособие;

8 тысяч- 14, 54% составляет доход от собственности (квартиры);

5 тысяч- 9% составляет дивиденд.

2. Совокупный доход семьи Серовых:

9 тысяч рублей (пенсия бабушки) + 15 тысяч рублей (зарплата бабушки) + 12 тысяч рублей (пенсия дедушки) + 3 тысячи 200 рублей (пособие дедушки) + 29 тысяч рублей (зарплата отца) + 25 тысяч рублей (доход матери) + одна тысяча 500 рублей (стипендия сестры) равно 94 тысячи 700 рублей. Доход Ивана: 10% от 9 тысяч рублей- 900 рублей и 20% от 12 тысяч рублей- 2 тысячи 400 рублей, итого 900 рублей плюс 2 тысячи 400

рублей получаем]3 тысячи]300 рублей.

]2. Данное пособие не содержит информации о структуре доходов, заработной плате и других пока-

зателях в форме диаграмм, графиков, так как со временем она теряет актуальность. Поэтому учителю нужно зайти на сайт Федеральной службы государственной статистики в раздел "Официальная статистика", далее "Рынок труда" и подобрать подходящую разнообразную информацию. Если в классе есть выход в Интернет, можно это сделать вместе с учениками в классе, если нет выхода, то нужно заранее распечатать и предоставить учащимся в качестве раздаточного материала.

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

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

На данном шаге учитель должен

]57

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

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (предложены в учебном пособии для школьников).

]3. Обсудить важные вопросы с родителями (предложены в учебном

пособии для школьников).

ШАГ 15. Организация дискуссии-

онного клуба

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

-Как изменилась структура доходов населения России сегодня по сравнению с 1990-ми годами XX века?

-Какие способы самозанятости сегодня существуют в России (в вашем городе, деревне, посёлке)?

-Какие способы заработка существуют для школьников в летние каникулы?

-Должен ли школьник работать во время летних каникул?

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Социальные пособия в России

Если человек по какой-то причине не может работать и зарабатывать себе средства на жизнь, государство выплачивает ему социальное пособие. Кроме того социальные пособия и льготы являются также формой социального

] 59

поощрения. Например, пособия и льготы имеют многодетные семьи, ветераны боевых действий. За рождение или усыновление ещё одного ребёнка семья получает материнский капитал и т. п.

Более подробно о социальных пособиях сказано в разделах третьем и пятом. Здесь перечислим лишь основные категории граждан, которые имеют право на социальные пособия и льготы:

Пожилые- Пенсия по старости.

Инвалиды- Пенсия по инвалидности.

Инвалиды детства- Социальная пенсия.

Родители, ухаживающие за инвалидами детства- Пособие по уходу.

Оставшиеся без кормильца- Пенсия по потере кормильца.

Заболевшие- Пособие по временной нетрудоспособности.

Рождение ребёнка- Пособие по беременности, пособие по уходу за ребёнком до полутора года, мате-

ринский капитал, прочие единовременные выплаты.

Многодетные семьи- Пособия и льготы.

Студенты дневных отделений- Стипендии (возможно при академической успеваемости); социальные стипендии инвалидам и малообеспеченным.

Безработные- Пособие по безработице.

Ветераны боевых действий- Различные льготы.

Собственность,
приносящая доход

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

] 61

дать следующие определения:

Актив- это ресурс, находящийся в собственности человека, от которого в будущем ожидается экономическая выгода.

Пассив- это обязательства, подлежащие выполнению.

Если выразиться ещё проще, можно привести определения, которые даны в книге Роберта Кийосаки "Богатый папа- бедный папа", вышедшей в свет в]1994 году и получившей огромную популярность во всём мире.

"Актив- всё, что кладёт деньги к нам в карманы.

Пассив- всё, что забирает деньги из наших карманов%.

Исходя из этих определений разберёмся, является ли квартира, в которой мы живём, активом или пассивом, то есть приносит она деньги или забирает их. Если вы живёте в квартире, то оплачиваете коммунальные платежи, платите

ежегодно налог на недвижимость. А значит, это пассив. Если же вы начинаете сдавать квартиру (на-

пример, переехав жить за город), она начинает приносить доход и становится активом.

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

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

Итак:

Доходный инструмент: Недвижимость, сдаваемая в аренду или перепродаваемая с прибылью. Вид дохода: Деньги (доход от сдачи или продажи за минусом уплаченных налогов и обязательных пла-

] 63

тежей по квартплате).

Доходный инструмент: Деньги в виде банковских депозитов. Вид дохода: Процент по вкладу.

Доходный инструмент: Деньги, вложенные в акции, облигации и другие инструменты фондового рынка непосредственно через брокера или через ПИФ. Вид дохода: Доход от роста курсовой стоимости за минусом уплаченных налогов и комиссии брокеров.

Доходный инструмент: Деньги, вложенные в драгоценные металлы. Вид дохода: Доход от роста курсовой стоимости металла за минусом уплаченных налогов.

Занятие] 4.

От чего зависят личные
и семейные доходы

На четвёртом занятии данного раздела важно сформировать у

учащихся понимание того, что в современном обществе на доходы семьи оказывает влияние большое количество факторов, главными из которых являются образование и личные стремления человека.

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Человеческий капитал. Знание факторов, влияющих в России на размер доходов из различных источников.

Умения: Читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов.

Понимание: Влияния образования на последующую карьеру и соответственно на личные доходы.

Компетенции: Соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход; сравнивать раз-

] 65

личные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте.

Форма занятия: Коммуникативный семинар.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие четвёртое).

Дополнительные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ 1. Обсуждение понятия "человеческий капитал" и факторов, влияющих на доходы семьи.

Занятие необходимо начать с исследования практической ситуации, представленной в начале четвёртого занятия учебного пособия для школьников. Учитель спрашивает учеников о том, почему Степан попал в такую ситуацию и что можно сделать. Учащиеся дают разные ответы, которые подлежат

проблематизации со стороны учителя. Его задача – вывести учащихся на обсуждение понятия "человеческий капитал" и выяснить, какие именно факторы влияют на доходы человека и его семьи.

Содержание обсуждения Субъективные факторы, влияющие

на доходы:

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

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

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

]4. Трудовой опыт человека-

] 67

все те знания и умения, которые он приобрёл за период работы по найму после окончания обучения.

]5. Удача при устройстве на работу.

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

Объективные факторы:

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

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

]3. Степень риска работы.

Человек может повлиять на субъективные факторы, на своё образование и опыт. Поэтому необходимо получать общее образование, развивая свой интеллект, и

осваивать профессию, посещая практики или подрабатывая в той сфере, куда хотите пойти работать.

С понятием человеческого капитала связано понятие социального капитала. Под социальным капиталом следует понимать способность общества или сообществ к самоорганизации и совместным действиям. Такая необходимость возникает в тех случаях, когда стоящие

перед обществом задачи не могут быть решены простой суммой индивидуальных действий индивидов, не координирующих свои действия друг с другом. Чтобы добиться успеха, они должны так или иначе действовать сообща. Именно эта способность действовать сообща, причём самостоятельно и по собственной воле, без принуждения извне, и называется социальным капиталом. У социального капитала есть несколько составляющих:

]1. Основывается на доверии членов сообщества.

]2. Опирается на нормы и цен-

] 69

ности, созданные обществом.

]3. Реализуется в форме социальных сетей различного рода.

В обществе, где люди доверяют друг другу, где есть различные профессиональные и околопрофессиональные сообщества и механизмы объединения для решения общих задач, граждане эффективнее удовлетворяют свои потребности в образовании, в нахождении высокооплачиваемой работы и в отстаивании своих профессиональных прав. Повышение социального капитала приводит и к общеэкономическому подъёму (в долгосрочном периоде при прочих равных условиях). Так, бизнес будет развиваться интенсивнее в условиях большего доверия и наличия понятных и чётких "правил игры", а также при наличии возможности решать проблемы бизнеса сообща (например, во взаимодействии с государством (по материалам статьи "Социальный капитал в России: измерение, анализ, оценка влияния"

}}/ }http:}}/www.liberal.ru}/articles}}/5265).

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

]1. Данный шаг должен осуществляться в форме практической работы с различными источниками, и очень важно, чтобы информация была актуальной. Поэтому учитель должен подготовить заранее информацию о профессиях, рынке тру-

да на момент обсуждения, чтобы она была актуальна. Например, можно найти статистику о самых востребованных специальностях на сегодняшний момент и соответствующих уровнях доходов. Также можно поговорить о профессиях, которые сегодня менее востребованы, и безработных, владеющих такой профессией. Важно обсудить ситуацию с доходами в регионе проживания учащихся.

]2. Учитель организует "мозго-

]71

вой шторм% по решению проблемы Степана. В результате такой работы должны быть предложены варианты того, как можно увеличить свои доходы в ситуации Степана. А учебный результат должен заключаться в том, что учащиеся научатся анализировать финансовую ситуацию и находить способы увеличения дохода, которые могут быть использованы в настоящее время или в будущем.

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (темы предложены в учебном пособии для школьников).

]3. Обсудить важные вопросы с родителями.

ШАГ]4. Организация дискуссионного клуба.

Если есть время, можно органи-

зовать дискуссионный клуб и обсудить одну из проблемных тем:

-Готовы ли вы много сил и времени тратить на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?

-Какая профессия сегодня самая востребованная в вашем регионе?

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Что такое карьера

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

Можно говорить о профессио-

нальной карьере и внутриорганизационной.

Профессиональная карьера- рост знаний, умений и навыков.

Внутриорганизационная карьера- переход человека в организации с одной должности на другую.

Карьеру человека можно условно разделить на четыре этапа: первоначальное овладение профессио-

] 73

нальными навыками (учёба и учебные стажировки); испытательный период (его не избежать- особенно когда человек устраивается на работу в первый раз после окончания обучения); основной период профессиональной работы (в одной или нескольких организациях); пребывание на пенсии.

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

Одни считают, что самый верный путь- работать в одной и той же организации как можно дольше, в идеале- до самой старости. Такой взгляд на профессиональную карьеру присущ многим азиатским странам, прежде всего Японии. Здесь общепринята модель "пожизненной занятости"- человек всю

жизнь работает в одной и той же организации, то есть не переходит на работу в другое место по своей воле. Но и организация никогда его не увольняет (если только сама не оказывается на грани разорения и ликвидации). И чем дольше японец работает, тем выше его заработная плата. Иными словами, ему платят "за выслугу лет".

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

руют карьеру своих молодых сотрудников.

Например, предусматривается, что на протяжении первых]10 лет своей работы в фирме молодой специалист должен поработать не менее чем в пяти различных её

] 75

подразделениях. Дело в том, что долгая работа на одном месте делает человека более склонным к рутинному поведению, то есть к решению возникающих перед ним служебных задач одним и тем же найденным когда-то способом. Кроме того, как считают психологи, работа всю жизнь в одной и той же организации снижает у людей склонность к проявлению инициативы и изобретательности. А нынешняя жизнь заставляет работодателей ценить в работниках именно эти качества. Даже при японской системе пожизненного найма принято время от времени переводить работников из одного подразделения фирмы в другое, чтобы "встряхнуть" их и заставить посмотреть на свои трудовые обязанности "свежим глазом".

Таким образом, важно не только правильно выбрать направление своей профессиональной карьеры, но и управлять её развитием, чтобы получать от работы наибольшее

удовлетворение, а от нанимателей — как можно большую зарплату и различные формы поощрения.

Как организации поощряют своих сотрудников за хорошую работу

Формы такого поощрения могут быть разными. В первую очередь это, конечно, денежные выплаты в виде премий или бонусов. Но такая форма поощрения не единственная. Некоторые работодатели предоставляют своим работникам так называемый социальный пакет. Это определённый набор компенсаций и льгот социального характера, например: оплата питания, добровольное медицинское страхование в хороших лечебных учреждениях, предоставление сотрудникам беспроцентных ссуд и т. п. Предоставление работодателем социального пакета не является его обязанностью и зависит исключи-

тельно от желания самого работодателя и его финансовых возможностей.

Важно отметить, что наличие у

] 77

работодателя хорошего социального пакета является дополнительным материальным стимулом для работников.

Это может привлечь новых квалифицированных специалистов, а также удержать от смены места работы опытные кадры.

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

Почему некоторые спортсмены, певцы, актёры получают такие огромные гонорары

Талант всегда редок. Основной рыночный принцип — если спрос превышает предложение, то цена растёт — действует и при формировании "цены" на талант. Плата знаменитым актёрам большие гонорары, продюсер не занимается благотворительностью. Зритель, который любит этого актёра, захочет увидеть его в новой картине, купит билет. Таких зрителей будет много по всему миру, картина соберёт в прокате большие деньги, окупит производство и принесёт прибыль своим создателям. Например, восемь фильмов о Гарри Поттере собрали в прокате более 18 миллиардов долларов. Таким образом, сага о юном английском волшебнике стала самой кассовой в истории кинематографа, а Дэниел Рэдклифф, сыгравший главную роль в этих фильмах, является одним из

самых богатых актёров Голливуда.

] 79

Занятие]5.

Как контролировать семейные
расходы и зачем это делать

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

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Благосостояние семьи. Контроль расходов семьи. Знание зависимости уровня благосостояния от умения контролировать свои расходы.

Умения: Различать личные расходы и расходы семьи; считать

личные расходы и расходы семьи в краткосрочном и долгосрочном периодах.

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

Компетенции: Оценивать свои ежемесячные расходы; соотносить потребности и желания с финансовыми возможностями.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

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

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

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

] 81

чале пятого занятия. В ходе обсуждения необходимо прийти к мысли, что Наталия попала в такую ситуацию, так как не умела контролировать свои расходы. Учитель должен вывести учащихся на мысль, что они имеют только приблизительное понимание, как контролировать расходы, поэтому надо узнать, почему это нужно делать и как именно. Далее учитель обсуждает основные понятия и рассказывает учащимся, как и для чего нужен контроль финансов.

Содержание обсуждения

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

Первый этап: выбор карьеры, создание семьи (]18-]30 лет).

Второй этап: воспитание маленьких детей, обустройство жизни (]31-]41 год).

Третий этап: воспитание взрослых детей, подготовка к старости (]42-]53 года).

Четвёртый этап: отделение детей, выход на пенсию (]54 года-]60 лет).

Пятый этап: пенсионный возраст, расходы на лечение (от]66 лет).

Перечень основных задач, решение которых потребует соответствующих расходов:

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

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

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

]4. Подготовка к рождению детей, приобретение для них всего

]83

необходимого, чтобы они росли здоровыми и нормально развивались.

]5. Возможность оплачивать любимые развлечения, отдых и путешествия.

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

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

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

ШАГ]2. Формирование умения различать и считать личные и семейные расходы:

]1. Решение задачи, предложенной в учебном пособии для школьников под заголовком "Потренируемся".

Ответ:

Чтобы рассчитать сумму расходов, необходимо сложить все расходы:

]5 тыс. р. плюс]10 тыс. р. плюс]3 тыс. р. плюс]15 тыс. р. плюс]10 тыс. р. плюс]5 тыс. р. плюс]2 тыс. р. плюс]5 тыс. р. плюс]1500 р. плюс]2 тыс. р. плюс]2 тыс. р. =]60 тысяч]500 р. Чтобы]5] % откладывать, необходимо иметь доход:
]60 тыс. 500 р. умножить на]0,05 равно]3 тыс. 25 р. Прибавим]60 тыс.]500 р. и получим]63 тыс.]525 р. в месяц.

]2. Чтобы освоить умение различать личные и семейные расходы, попросите учащихся, чтобы они заполнили таблицу из двух колонок: Личные расходы и Семейные расходы.

Необходимо организовать обсуждение того, что написали учащиеся, и, если кто-то внес какие-либо расходы не в ту колонку, следует скорректировать, предварительно

]85

обсудив, почему те или иные расходы нужно отнести к такому-то виду.

ШАГ]3. Формирование умения оценивать свои ежемесячные рас-

ходы и соотносить потребности и желания с финансовыми возможностями.

Учитель даёт учащимся такое задание: "Напишите то, что вы очень хотели бы купить в ближайшее время лично себе примерно на сумму 150 тысяч рублей%. После того как учащиеся сделали это, учитель даёт следующее задание: "Представьте, что сегодня у вас в наличии только 120 тысяч рублей. Что вы будете делать, какой выбор сделаете?%. После того как учащиеся подумали, учитель организует общее обсуждение, в ходе которого должна быть сформулирована мысль о том, что, прежде чем что-то покупать, необходимо соотносить свои потребности со своими финансовыми возможностями и вы-

бирать ту покупку, которая наиболее всего нужна.

ШАГ 14. Обсуждение домашнего задания

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (темы предложены в учебном пособии для школьников).

3. Обсудить важные вопросы с родителями.

ШАГ 15. Организация дискуссионного клуба.

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

-Нужно ли жертвовать личными расходами в ущерб общесемейным расходам?

-Можно ли всегда жить в долг или нужно иметь сбережения?

-Что делать, если доходы моей семьи не позволяют купить мне новый телефон (компьютер и др.)?

187

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

В соответствии с Федеральным законом N 134 "О прожиточном минимуме в Российской Федерации" от 24 октября 1997 года прожиточный минимум- это стоимостная оценка потребительской корзины, а

также обязательные платежи и сборы.

Прожиточный минимум предназначен:

для оценки уровня жизни населения РФ при разработке и реализации социальной политики и федеральных социальных программ;

для обоснования устанавливаемых на федеральном уровне минимального размера оплаты труда, размеров стипендий, пособий и других социальных выплат;

для формирования федерального бюджета.

Прожиточный минимум устанавливается на душу населения и по основным социально-демографиче-

ским группам населения: трудоспособное население, пенсионеры, дети.

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

На базе прожиточного минимума проводится оценка уровня жизни населения, обосновываются устанавливаемые на федеральном уровне минимальный размер оплаты труда и минимальный размер пенсии по старости, а также размеры стипендий, пособий и других социальных выплат.

С 1 2013 года начал действовать новый порядок вычисления потребительской корзины, на основе которой рассчитывается прожиточный минимум. Согласно утверждённому документу, минимальный набор продуктов питания теперь измеряется

] 89

в натуральных показателях. При этом стоимость непродовольственных товаров, которые входят в потребительскую корзину, определяется как половина от стоимости продуктов питания. Ещё четверть от общей стоимости корзины приходится на потребляемые услуги.

Ранее в натуральных показателях вычислялась стоимость непродовольственных товаров. Например, сколько предметов одежды че-

ловек должен использовать за год. Новый порядок расчёта, как поясняется в документе, "позволяет учесть реальные изменения стоимости непродовольственных товаров и услуг в потребительской корзине%.

В годовой продуктовой набор для трудоспособного населения с]2013 года и по сегодняшний день входит]126,5 кг хлебопродуктов, более]100 кг картофеля,]60 кг фруктов и]114,6 кг овощей, а также]58,6 кг мяса и]18,5 кг рыбы,]290 л молокопродуктов и

]21 десяток яиц.

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

Размер прожиточного минимума для трудоспособных граждан по данным за {II квартал]2017 года составлял]11 тысяч]163 рубля.

Занятие]6.

Что такое семейный бюджет
и как его построить

Все предыдущие занятия должны были подготовить учащихся к главному- формированию умения строить бюджет семьи и свой собственный. После изучения предыдущих тем у учащихся должно сложиться целостное понимание сути денежных отношений и необходимо-

]91

сти управления денежными средствами, находящимися в распоряжении семьи и конкретного её члена.

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Семейный бюджет. Профицит и дефицит семейного бюджета. Знание статей расходов и доходов семейного и личного бюджета.

Умения: Рассчитывать профицит и дефицит семейного и личного бюджета.

Понимание: Различий в структу-

ре семейного бюджета в зависимости от возраста членов семьи и других факторов.

Компетенции: Определять приоритетные траты, исходя из этого строить семейный бюджет на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников

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

Ход занятия

ШАГ 1. Обсуждение базовых понятий.

В начале урока учитель организует исследование практической ситуации, предложенной в начале занятия. Задача учителя – смонтировать учащихся на освоение понятия бюджета и его структуры. Далее, когда зафиксировано знание о своём незнании (как помочь Анастасии и Павлу), учащиеся включаются в обсуждение понятия "бюджет".

Содержание обсуждения

План регулярных доходов и расходов – бюджет. Предложите учащимся заполнить таблицу "Структура семейного бюджета". В ней две колонки: Доходы в следующем месяце (по статьям, указывая суммы) и Расходы в следующем месяце.

] 93

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

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

Это расходы:

-] 1) на питание;
-] 2) на оплату жилья, воды, отопления, электричества;
-] 3) на оплату телефона и Интернета (у кого он подключён);
-] 4) на хозяйственные товары и косметику;
-] 5) на одежду и обувь;
-] 6) на проезд на транспорте;
-] 7) на лекарства и др.

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

Профицит бюджета – ситуация, при которой расходы меньше доходов.

ШАГ 12. Формирование умения рассчитывать профицит и дефицит бюджета.

Чтобы освоить способ расчёта

дефицита и профицита, нужно выполнить в классе задание из учебного пособия для школьников (под заголовком "Потренируемся"). В ходе его выполнения необходимо зафиксировать сам способ вычисления.

ОТВЕТ:

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

130 тысяч рублей плюс 18 тысяч 500 рублей плюс 19 тысяч рублей плюс 15 тысяч рублей получим 152 тысячи 500 рублей.

Затем нужно из доходов вычесть расходы:

150 тысяч рублей минус 152 тысячи 500 рублей равно 12 тысяч 500 рублей со знаком минус.

В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 12 тысяч 500 рублей. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже

195

через полгода, например, может составить 115 тысяч рублей, а через год – 130 тысяч рублей.

ШАГ 13. Формирование умения определять приоритетные траты и строить бюджет семьи.

Данный шаг необходимо организовать с помощью выполнения задания из учебного пособия для школьников (под заголовком "Потренируемся", задача 12).

Необходимо уделить особое внимание выполнению этого задания, так как умение составлять бюджет – это важнейшее умение, формируемое в первом разделе. На занятии скорее всего не хватит времени для составления бюджета и его обсуждения. Лучше всего начать обсуждать бюджет в клас-

се, а дома доработать его и начать следующее занятие с решения этой задачи.

В данном задании не может быть единственно верного ответа, важно, чтобы учащиеся оперировали

изученными понятиями, показывали умение рассчитывать доходы, расходы, дефицит, профицит, а также пытались искать наиболее рациональный способ решения проблемы.

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Доделать задание с составлением бюджета.

]2. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]4. Обсудить важные вопросы с родителями (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. С какого возраста у ребёнка должен быть свой бюджет?

]2. Что должен делать ребёнок, если он смог сам заработать деньги, например, выступая на спортивных соревнованиях или вы-

]97

играв творческий конкурс: отдать родителям или тратить на своё усмотрение?

]3. Что важнее для семьи: тратить деньги на текущее потребление, покупая одежду, обувь, бытовую технику и компьютеры, или вкладывать их в капитальные ресурсы (квартира, дача, автомобиль)?

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

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

Налоги. Подходный налог человек платит по месту работы, вернее, за него это делает бухгалтерия, а человек на руки получает уже зарплату за вычетом подоход-

ного налога. Но есть ещё налоги, которые человек платит, если у него есть квартира (налог на

имущество) и машина (налог на транспортное средство). Кроме того, если человек за год получал дополнительные доходы, то с них он также должен заплатить налог (см. раздел "Человек и государство: как они взаимодействуют"). Налоговое требование по каждому из налогов приходит один раз в год, но заплатить его можно в два этапа — по 50% суммы. В случае если месячный семейный бюджет невелик, на эти нужды нужно резервировать деньги ежемесячно. Просрочивать указанные платежи нельзя, так как за этим последуют штрафные санкции в виде пени.

Платежи за кредит. Это тоже обязательные платежи. В случае несвоевременного платежа вы будете платить штраф банку.

Платежи по кредитным картам. Очень важно помнить, что есть льготный период, в течение которого проценты не начисляются, и желательно погасить долг именно в этот период, так как проценты по банковским картам достаточно

] 99

велики. За несвоевременное возвращение кредита с процентами начисляется штраф.

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

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

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

Взносы по страховке, взносы по дополнительному пенсионному

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

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

После того как обязательные платежи осуществлены, нужно непременно отложить часть средств в резервный фонд. Считается, что нужно откладывать]10] % месячного дохода. Эти деньги нужно от-

]101

ложить на специальный счёт или в специальный кошелёк и прибегать к ним только в случае острой необходимости. Желательно, чтобы на этом счёте деньги копились из месяца в месяц, а не были балансирующей величиной, когда доходы с расходами не сходятся.

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

Подведите баланс, сложив обязательные расходы с повседневными тратами и вычтя полученную сумму из величины дохода. Разница — это то, что осталось на одежду, обувь, товары длительного пользования и

развлечения. Посмотрите, что из указанных статей наиболее акту-

ально в этом месяце, а что можно отложить на потом. Какие-то траты можно осуществить, используя кредитную карту, только желательно делать это ближе к моменту получения зарплаты, чтобы погасить долг в пределах льготного периода.

В зависимости от состава семьи, проживающей вместе, и от того, как люди договорятся между собой, формирование семейного бюджета может осуществляться по-разному. Это означает, что далеко не всегда все члены семьи, проживающие вместе, несут все полученные деньги в семейную копилку, чтобы потом брать их на свои нужды. Часто люди договариваются между собой о совместном финансировании определённых статей расходования средств, но оставляют за собой право самостоятельно распоряжаться оставшейся частью. Например, в одной квартире проживают родители и их взрослый сын

] 103

с женой. Практически это две самостоятельные семьи со своими источниками дохода, со своими предпочтениями в тратах, но при этом проживающие под одной крышей. Они договариваются о том, каким образом делят расходы по содержанию квартиры, расходы на совместное питание (долевое участие), а остальные расходы осуществляют по своему усмотрению.

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

Для того чтобы себе немного в этом помочь, нужно следовать нескольким несложным правилам:

] 1. Осуществлять обязательные

платежи лучше сразу же после получения зарплаты. Если это невозможно (например, не получены ещё квитанции на оплату ЖКХ), нужно всё равно отложить предпо-

лагаемую сумму подальше и тратить только на эти нужды.

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

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

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

]105

уберегает нас от ненужных покупок.

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

Занятие]7.

Как оптимизировать семейный бюджет

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Семейный бюджет. Оптимизация семейного бюджета.

Умения: Рассчитывать доходы и расходы в абсолютных и относительных величинах (в процентах).

Понимание: Необходимости планирования доходов и расходов семьи и своих личных.

Компетенции: Осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.

Форма занятия: Коммуникативный семинар. Практикум.

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

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий.

В начале изучения последней темы раздела необходимо исследовать практическую ситуацию, в которой оказалась Светлана (учебное пособие для школьников, занятие седьмое). Учитель предлагает ученикам попробовать найти выход для Светланы. Он организует общее обсуждение, в ходе которого подводит учащихся к мысли, что необходимо узнать, какие именно способы оптимизации бюджета существуют. Таким образом, происходит переход от практической задачи к постановке и решению учебной задачи, суть которой – освоить способы оптимизации семей-

]107

ного и личного бюджетов.

Содержание обсуждения

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

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

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

об этом у нас будет отдельный разговор).

ШАГ]2. Формирование умения находить способы оптимизации семейного и личного бюджетов.

Данный шаг осуществляется с помощью заданий из учебного пособия для школьников (под заголовком "Потренируемся").

]1. Учитель предлагает учащим-

ся выполнить первое задание. Учащиеся могут быть разбиты на группы по 3-4 человека, чтобы в группе при обсуждении искать варианты решения проблемы. Например, могут быть названы такие варианты: устроиться на почасовую подработку по выходным (раздавать листовки, участвовать в промо-акциях, в кафе и др.) или снизить свои расходы, например, на развлечения и др.

]2. Далее необходимо перейти к выполнению второго задания. В данном задании тоже нет единственно верного ответа. Важно, чтобы учащиеся предлагали реали-

]109

стичные варианты оптимизации бюджета. Например, можно экономить на электроэнергии, сократить расходы на игрушки, больше потреблять в пищу недорогих продуктов (каши, макароны, картофель и др.); чтобы увеличить доходы, можно открыть домашний детский сад или папе устроиться на подработку по выходным и т. д.

]3. Третья задача имеет обратный смысл: нужно придумать, как эффективно потратить деньги, которые не были запланированы в долгосрочном бюджете. Важно, чтобы учащиеся выделяли из всех дополнительных покупок, которые они хотели бы приобрести, действительно самые необходимые и могли обосновать их приобретение.

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

ШАГ]3. Обсуждение домашнего задания:

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

]2. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме (темы предло-

жены в учебном пособии для школьников).

]3. Обсудить важные вопросы с родителями:

-Как можно сократить расходы на коммунальные услуги и продукты питания (какие возможности есть в вашем городе, селе, посёлке)?

-Следует ли брать небольшие суммы в долг или нужно всегда рассчитывать только на то, что есть в кармане?

]111

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Виды бюджетного взаимодействия

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

]2. Смешанный тип, или долевого бюджета. При таком бюджете каждый член семьи распоряжается своими заработанными средствами самостоятельно, кроме случаев, когда совершаются крупные, дорогостоящие покупки на общее семейное благо. Позитивный момент для многих состоит в том, что каждый может тратить деньги по своему

усмотрению и тем самым иметь больше свободы и личного психологического пространства в своей семье.

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

Практическое занятие.

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

Общие характеристики
практического занятия

Понятия, знания, умения и понимание, сформированные в ходе изучения всего раздела.

Компетенции:

]1) создавать и реализовывать самостоятельные проекты;

]2) проводить самостоятельное исследование;

]3) генерировать собственные мысли и создавать научно-публицистические тексты;

]113

]4) находить актуальную информацию в сети Интернет для решения финансовых задач.

Средства обучения: Компьютер с проектором. Выход в Интернет.

Ход занятия

При организации данного занятия учитель сам может выбрать его форму и конкретное содержание. В учебном пособии для школьников даны различные задания, которые могут быть выполнены учащимися в большем или меньшем объёме. В наших методических рекомендациях предложено несколько вариантов того, как можно провести это занятие. Если у учителя есть возможность по времени (например, это внеурочные часы), то можно использовать все деятельностные формы организации образования, предложенные ниже.

Вариант]1. Создание проекта

и его презентация

Учащимся предложены следующие темы:

]1. Разработать финансовый план для вашего класса (на]2 года), решающий проблему крупных и мелких покупок для класса (например, для проведения праздников и спортивных мероприятий, поездок и экскурсий для покупки дополнительного оборудования в класс-телевизора, проектора и др.).

]2. Разработать проект некоммерческой организации, которая бы осуществляла бесплатное финансовое консультирование граждан, и принять участие в конкурсе.

ШАГ]1. Работа по созданию проекта:

]1. Учащиеся формируют группы по]3-]5 человек.

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

]115

основная идея проекта;

материально-техническое оснащение, необходимое для подготовки и реализации проекта;

план создания проекта (что нужно сделать; срок; ответственный).

]3. Члены рабочей группы работают по плану.

]4. Рабочая группа составляет общий проект, при необходимости решает возникающие вопросы.

]5. Рабочая группа готовит презентацию проекта.

ШАГ]2. Проведение конкурса презентаций проектов:

]1. Создаётся конкурсная комиссия (в неё могут входить учителя, завуч, родители и все желающие).

]2. Объявляются условия конкурса (в том числе критерии отбора).

]3. Проводится презентация и параллельно оценка конкурсных работ.

]4. Проводится совещание конкурсной комиссии и определяются победители.

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

Выступает председатель конкурсной комиссии и оглашает результаты конкурса.

Вариант]2.

Проведение исследования и организация научно-практической конференции

Учащимся предложены следующие темы:

]1. Какие финансовые организации существуют в нашем городе (районе, посёлке)?

]2. Особенности семейного финансового планирования в совет-

ские годы (на примере какого-либо исторического периода).

]3. Как часто семьи осуществляют финансовое планирование (с использованием метода опроса на

]117

примере семей учащихся вашего класса)?

]4. Особенности финансового планирования молодежи и людей старшего поколения (на конкретном примере).

]5. Как чаще всего в вашем городе люди осуществляют крупные покупки (автомобили, ремонт квартиры, путешествия и др.)?

ШАГ]1. Работа по проведению исследования.

Исследовательская работа может быть проведена как индивидуально, так и группой (]2-]3 человека).

]1. Определение темы исследования.

]2. Характеристика важнейших элементов исследования (можно провести общую или индивидуальную консультацию):

объект исследования;
предмет исследования;
цель исследования;
научные методы исследования;

структура исследования.

]3. Самостоятельная работа учащихся над проведением исследования.

]4. Оформление исследовательской работы.

ШАГ]2. Проведение научно-практической конференции:

]1. Создание научного совета.

]2. Заслушивание докладов учащихся и их обсуждение.

]3. Подведение итогов и награждение лучших работ.

Вариант]3.

Проведение конкурса эссе

ШАГ]1. Написание эссе учащимися:

]1. Выбор темы эссе учащимися (эссе следует писать самостоятельно).

]2. Написание текста эссе и его оформление.

ШАГ]2. Проведение конкурса

]119

эссе:

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

Вариант]4.

Работа с Интернетом

Можно провести, если в классе есть персональные компьютеры с выходом в Интернет.

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

Итоговое занятие.

Проверим свои знания и умения по первому разделу

Если контроль будет осуществлён в традиционной форме, следует использовать контрольные измерительные материалы, прилагаемые к данному учебно-методическому комплексу.

Общие характеристики
итогового задания

Цели занятия: Все дидактические единицы раздела.

Форма занятия: Занятие контроля.

Средства обучения: Контрольные измерительные материалы.

Ход занятия

ШАГ]1. Объяснение критериев оценки контрольной работы (и)/или устного опроса).

ШАГ]2. Выполнение учениками контрольной работы (и)/или участие в опросе).

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

ШАГ]3. Оценка результатов работы учеников.

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

РАЗДЕЛ]2. СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ СЕМЕЙНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ

Занятие]8. Для чего нужны финансовые организации

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Финансовая организация. Виды финансовых организаций; виды организаций, защищающих интересы граждан при взаимодействии с финансовыми организациями.

Умения: Отличать инвестиции от сбережений.

Понимание: Принципа хранения денег на банковском счете; возможных рисков при сбережении и инвестировании.

Компетенции: Оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

Основные средства обучения:

ные средства обучения: Компьютер с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение проблемы взаимодействия с финансовыми организациями и базовых понятий.

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

Содержание обсуждения

]1. В современной социально-экономической ситуации достаточно опасно хранить свои сбережения дома: они могут быть похищены или может случиться пожар, они подвергаются воздействию инфляции и их стоимость уменьшается,

поэтому следует прибегать к помощи финансовых организаций, которые помогут не только сберечь накопления от разных рисков, но и увеличить их.

]2. Финансовая организация – это юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, по страхованию или иные услуги финансового характера (в соответствии с ФЗ "О защите конкуренции на рынке финансовых услуг" от]23 июня]1999 года).

К финансовым организациям можно отнести следующие:

- Банки;
- Страховые компании;
- Пенсионные фонды;
- Кредитные союзы;
- Инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов;
- Брокерские компании;
- Дилерские компании;
- Фондовые биржи.

]125

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

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

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека;

Центральный банк России и Федеральная служба по финансовым рынкам (с]2013 года это единый орган государственного регулирования);

Агентство по страхованию вкладов;

Международная конфедерация обществ потребителей.

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

]1. Учитель задаёт вопрос:
"Чем были деньги в примере деда Ивана: сбережениями или инвестициями?%

]2. Организует общее обсуждение, в ходе которого должно быть сформировано умение различать сбережения и инвестиции. Сбережения – это деньги, которые хозяйствующий субъект стремится накопить и сохранить для возможной будущей покупки или иметь их "на чёрный день". Риск их потери сведён к минимуму. Инвестиции – это деньги, которые служат средством зарабатывания новых денег, рискованные вложения с целью получения существенной прибыли в будущем. Риск их потери высок.

ШАГ]3. Формирование понимания принципа хранения денег на банковском счёте.

Учитель организует мини-практикум: решение практических задач из учебного пособия для школьников под заголовком "Потренируемся". При решении задач

]127

учитель на основе учебного материала должен сформулировать принцип хранения денег на банковском счёте и добиться от учащихся понимания выгоды хранения денег на счёте по сравнению с хранением "под матрасом".

ШАГ]4. Формирование компетенции оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи.

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

Ситуация]1. Романов Иван хочет накопить деньги на покупку нового компьютера.

Ситуация]2. Столыпин Федор каждый день покупает домой хлеб, молоко, конфеты и фрукты на местном рынке.

Ситуация]3. Горчаков Матвей желает заработать на покупке-продаже акций известной компании.

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

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

ШАГ]5. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (учебное пособие для школьников, занятие восьмое).

]2. Прочитать текст следующего занятия.

]3. Подготовиться к дискуссии

]129

по выбранной теме.

]4. 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. Если так непросто разо-

браться в деятельности финансовых организаций, можно ли в современном обществе вообще с ними не взаимодействовать? Свой ответ обоснуйте.

]2. Где лучше всего искать информацию о деятельности финансовой организации?

]3. При выборе финансовой организации следует ли опираться исключительно на предыдущий опыт ваших знакомых?

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

Занятие]9.

Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Банк. ПаевОй инвестиционный фонд (ПИФ). Пенсионный фонд. Страховая компания. Знание основных видов финансовых услуг и продуктов для физических лиц.

Умения: Рассчитывать реальный банковский процент; рассчитывать доходность банковского вклада; анализировать договоры, заключаемые с финансовыми организациями.

Понимание: Того, что для разных финансовых задач существуют разные финансовые организации; зависимости риска вложений и их доходности.

Компетенции: Искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений.

]131

Форма занятия: Семинар. Практикум.

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

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий и формирование понимания особенностей разных финансовых организаций.

Учитель на основе прочитанного

дома материала организует общее обсуждение в классе. Должна быть сначала исследована практическая ситуация, предложенная в учебном пособии для школьников, далее сформулирована необходимость освоения понятий, характеризующих основные финансовые организации, с которыми семьи встречаются в повседневной жизни.

Содержание обсуждения

Коммерческий банк – это организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто умеет делать сбережения, и даёт эти деньги за плату во временное пользование тем, кому эти деньги срочно нужны на личные нужды или на расширение своего бизнеса.

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

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

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

]133

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

ШАГ]2. Формирование предметных умений, связанных с взаимодействием с финансовыми организациями:

]1. Учитель организует деятельность учащихся по формированию умения рассчитывать реальный банковский процент. Можно это сделать на примере следующей за-

дачи. "Вы положили в банк во вклад]100 тысяч рублей на год под]10]% годовых. За это время инфляция составила]5]%. Сколько составит реальный банковский процент?% Реальный банковский процент- это процент с учётом инфляции, то есть примерно]5]%.
]2. Учитель организует деятельность учащихся по формиро-

ванию умения рассчитывать доходность банковского вклада. Можно это сделать на примере следующей задачи. "Вы вложили в банк во вклад]50 тысяч рублей на год под]8]% годовых. Какую сумму вы сможете заработать?%

Решение:

]50 тысяч рублей умножить на ноль целых, восемь сотых равно]4 тысячи рублей. Чтобы говорить о реальном доходе, необходимо учитывать инфляцию.

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

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

ШАГ]3. Формирование компетен-

]135
ции находить необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений.

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

Учитель даёт задание: "Представьте, что вы решили застраховать свою квартиру. Найдите пять-шесть подходящих компаний и выберите из них ту, с которой бы вы заключили договор%. Для облегчения поиска заполните таблицу, в которой по каждой из пяти компаний будут указаны следующие критерии отбора:

Цена договора;

Близость расположения;
Репутация по отзывам клиентов;
Наличие дополнительных услуг;
Понятность и доступность условий договора.

ШАГ]4. Обсуждение домашнего

задания:

-]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии (девятое занятие учебного пособия для школьников).
-]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. В каких случаях лучше всего пользоваться услугами банков для увеличения семейных доходов?
-]2. Как выбрать наиболее надёжный паевой инвестиционный фонд?
-]3. С какого возраста необходимо вступать в финансовые отношения с пенсионными фондами?

Ход дискуссии: проводится по

]137

такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МАТЕРИАЛ ПО ТЕМЕ ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

Есть ли надёжные и высокодоходные способы инвестирования средств?

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

Способ вложения средств (инвестирования)

Банковские депозиты- Возможный
уровень доходности- Средний-
Уровень рискованности вложений-
Низкий- Уровень ликвидности- Вы-

сокий

Вложения в ценные бумаги через
ПИФы, доверительное управление,
брокеров- Возможный уровень до-

ходности- Выше среднего- Уровень
рискованности вложений- Высокий-
Уровень ликвидности- Высо-
кий}/Средний

Вложения в драгоценные метал-
лы- Возможный уровень доходно-
сти- Выше среднего- Уровень рис-
кованности вложений- Высокий-
Уровень ликвидности- Высо-
кий}/Средний

Вложения в негосударственные
пенсионные фонды- Возможный уро-
вень доходности- Средний- Уро-
вень рискованности вложений-
Низкий- Уровень ликвидности-
Низкий

Страховые накопления- Возмож-
ный уровень доходности- Низкий-
Уровень рискованности вложений-
Низкий плюс страхование на слу-
чай смерти, болезни- Уровень лик-
видности- Низкий.

Когда мы говорим об уровне
рискованности вложений, то речь
идёт о надёжных институтах. Как
выбрать надёжную инвестиционную
организацию, более подробно опи-

] 139

сано в разделе "Риски в мире де-
нег%.

В таблице есть колонка "Уро-
вень ликвидности%", которая харак-
теризует возможность быстрого
получения денег, в случае необхо-
димости реализовав указанный ак-
тив. Из таблицы понятно, что на-
копления через негосударственные
пенсионные фонды или через стра-
ховые компании предполагают дол-
гий срок инвестирования и невоз-
можность изъятия средств без
штрафных санкций. Вложения в
ценные бумаги и в золото можно
превратить обратно в деньги до-
вольно быстро, но ожидаемый эф-
фект от этих вложений можно по-
лучить, только если инвестировать
на длительный срок. Банковские
депозиты могут быть достаточно
краткосрочными ([1,]3,]6 меся-
цев), кроме того, как правило, при
досрочном снятии денег теряются
не все проценты и никогда не те-
ряется основная сумма вклада.

Условия расторжения договора по вкладу нужно смотреть при его заключении.

Занятие]10.

Для чего нужно осуществлять финансовое управление

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Финансовое планирование. Денежный запас безопасности.

Умения: Определять текущие капитальные траты.

Понимание: Необходимости долгосрочного планирования для достижения благосостояния семьи; необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат.

Компетенции: Оценивать варианты решения финансовых задач; строить финансовый план.

Форма занятия: Семинар. Практикум.

Основные средства обучения: Учебное пособие для школьников (занятие десятое). Дополнительные средства обучения: Компьютер

]141

с выходом в Интернет.

Ход занятия

ШАГ]1. Обсуждение базовых понятий и формирование понимания необходимости планирования.

Учитель организует обсуждение проблемы, представленной в учебном пособии для школьников. Задача – поставить учащегося в позицию взрослого человека, столкнувшегося с реальной проблемой организации своей финансовой жизни. В ходе обсуждения учитель должен подвести учащихся к мысли о том, что для достижения благополучия необходимо осуществлять долгосрочное финансовое планирование и, чтобы совершать крупные покупки (бытовая техника и электроника, автомобиль, квартира, дача и др.), аккумулировать сбережения. У учащихся должно быть сформировано понятие финансового планирования.

ШАГ]2. Формирование умения

определять текущие и капитальные

траты.

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

ШАГ]3. Формирование компетенции оценивать варианты решения финансовых задач и строить финансовый план:

]1. Учитель даёт учащимся практическую задачу, похожую на ту, которая разбирается в учебном пособии для школьников: "Вы хотели бы купить компьютер стоимо-

]143

стью]40 тысяч рублей. Компьютер вам нужен не срочно, но очень хочется его приобрести. Какие варианты решения проблемы вы видите?%. Далее учитель организует общее обсуждение с целью формирования умения оценивать варианты с точки зрения критериев, выделяемых человеком при решении финансовой задачи.

]2. Задача следующего шага – освоить умение достигать целей путём создания плана. Учитель просит учащихся заполнить таблицу, подобную таблице в учебном пособии, а далее организует общее обсуждение, с тем чтобы показать на примерах планов учащихся удачные планы и указать на типичные ошибки при планировании.

ШАГ]4. Обсуждение домашнего задания:

]1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

]2. Составить план какой-либо важной покупки для семьи.

]3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

]4. Обсудить важные вопросы с родителями (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. Какие финансовые задачи являются для молодой семьи первоочередными?

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

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

]145

Занятие]11.

Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах

Общие характеристики занятия

Понятия и знания: Финансовое планирование; знание возможных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

Умения: Определять приоритеты необходимых покупок; определять суммы, необходимые для крупных покупок.

Понимание: Вариантов использования сбережения и инвестирования на разных стадиях жизненного цикла семьи.

Компетенции: Составлять долгосрочный финансовый план; выбирать рациональные схемы инвестирования для обеспечения крупных расходов.

Форма занятия: Лекция-беседа. Практикум.

Основные средства обучения:

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

Ход занятия

ШАГ]1. Освоение знания воз-

можных норм сбережения по этапам жизненного цикла.

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

Содержание обсуждения

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

Но после достижения]25-]30 лет пора начинать понемногу деньги сберегать, потому что на горизонте начало семейной жизни и рождение детей, а это требует больших расходов.

]147

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

После]60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки уменьшаются. В этом возрасте люди, как правило, сокращают свои вложения в различные финансовые инструменты и переводят их в форму, удобную для текущего оперативного использования (чаще всего это банковский депозит).

В пенсионном возрасте люди

практически уже ничего не сберегают, а только тратят накопленные ранее сбережения.

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

Учитель просит учащихся смоделировать практическую ситуацию

их будущей жизни (представить себя на месте героя Владимира) и:

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

]2. Проранжировать желаемые покупки. В результате у вас должен появиться список, в котором на первом месте стоит самое для

]149

вас необходимое, на втором – менее и т. д. То есть от самого необходимого до самого ненужного.

]3. На основе информации, полученной из Интернета и других источников, записать цену каждого пункта списка. Для примера можно использовать таблицу "Список необходимых расходов" из учебного пособия для школьников.

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

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

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

]3. От ваших доходов отнять

сумму необходимых расходов.

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

]5. Рассчитать, какая сумма остаётся в вашем распоряжении, можно использовать для примера таблицу "Суммы денежных средств, имеющихся в распоряжении" из учебного пособия для школьников.

ШАГ]3. Формирование компетенции составлять долгосрочный фи-

нансовый план.

Учитель даёт задание: "Для решения ваших финансовых задач в долгосрочном периоде составьте план на 5 лет, как бы вы в условиях примерных прогнозируемых доходов смогли приобрести все желаемые вещи". Для примера необходимо использовать таблицу "Суммы денежных средств, имеющихся в распоряжении".

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

151

ШАГ 4. Формирование компетенции выбирать рациональные схемы инвестирования для обеспечения крупных расходов (при наличии времени на уроке).

Учитель должен привлечь знания и умения учащихся, полученные при изучении предыдущих тем. Следует использовать такую таблицу со следующими колонками:

Вариант 1- Возможная доходность- Степень риска- Дополнительные условия.

Вариант 2- Возможная доходность- Степень риска- Дополнительные условия.

Вариант 3- Возможная доходность- Степень риска- Дополнительные условия.

Задача учителя- показать, что, прежде чем принять решение, необходимо просчитать различные варианты использования денежных средств. Но в том случае, если эти денежные средства предназначены для будущих покупок, следует

выбирать варианты с наименьшим риском. Иначе можно лишиться покупки.

ШАГ 5. Обсуждение домашнего задания:

1. Освоить понятия, обсуждаемые на занятии.

2. Выполнить тренировочные задания.

3. Подготовиться к дискуссии по выбранной теме.

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

ШАГ 6. Организация дискуссии-

онного клуба.

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

]1. На какой срок лучше всего осуществлять долгосрочное планирование семейных финансов?

]2. Как меняются семейные расходы в связи с рождением и взрослением детей?

Ход дискуссии: проводится по

]153

такой же методике, как и на предыдущих занятиях.

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 второму разделу

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

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

Конец первой книги