

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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



Учимся разумному финансовому поведению

ЮЛИЯ БРЕХОВА
АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ
ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ УЧИТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ УЧЕБНОГО КУРСА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА  2014

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

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

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

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

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

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

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

Авторы: *Юлия Брехова*, кандидат экономических наук, доцент
Александр Алмосов, кандидат экономических наук, доцент
Дмитрий Завьялов, кандидат юридических наук, доцент

Брехова, Ю. В.

Б87 Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

В пособии содержатся дополнительные материалы и рекомендации для педагогов по организации и проведению занятий на всех этапах обучения азам финансовой грамотности в старших классах. Особое место занимают тематические задания, головоломки, лабиринты, сценарии обучающих игр, позволяющие мотивировать школьников к обучению финансовой грамотности и помогающие находить решения финансовых задач.

УДК 00000, ББК 000000

Издание для дополнительного образования

**Брехова Юлия Викторовна, Алмосов Александр Павлович,
Завьялов Дмитрий Юрьевич**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ. Методические рекомендации для учителя. 10–11 классы

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева*. Художественный редактор *А. М. Драговой*.

Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговой*. Макет и обложка художника *А. М. Драгового*. Корректор *Е. В. Барановская*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100^{1/16}. Бумага офсетная. Усл. печ. л. 6,5. Уч.-изд. л. 6,5.

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

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

ISBN 0000000

© Брехова Ю. В., Алмосов А. П., Завьялов Д. Ю. 2014

© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014

Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

От авторов	4
Модуль 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ.....	5
Модуль 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ	16
Модуль 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА.....	27
Модуль 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ	37
Модуль 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ.....	49
Модуль 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ	61
Модуль 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ.....	72

- От авторов

Данное пособие содержит материалы и методические рекомендации по организации и проведению занятий на всех этапах обучения, модульное и поурочное планирование, материалы для оценки полученных знаний и навыков учащихся, а также ключи к ним.

Модульное построение учебного пособия, являющегося основой учебно-методического комплекта, предполагает работу с модулем как основной структурной единицей курса. Исходя из этого, в методических рекомендациях для учителя цели, умения и компетенции сформулированы помодульно. Роль учителя – организовать достижение учащимися поставленных перед ними целей, умений и компетенций посредством реализации предложенных занятий в рамках обозначенных модулей.

Авторами разработаны сценарии обучающих игр, позволяющих активизировать воображение участников и помогающих находить решения поставленных задач в области управления личными финансами, и необходимые для их проведения рекомендации.

В целях развития сообразительности и логического мышления учащихся в вопросах управления личными финансами учителям предлагаются для использования на занятиях дополнительные материалы в виде загадок, занимательных головоломок, лабиринтов и др.

1

МОДУЛЬ

БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Соблюдение инвариантного блока. Предложенная тема является обязательной для изучения, поскольку в ней рассматриваются ключевые вопросы взаимодействия граждан с кредитными организациями.

Количество занятий по теме: 5.

Цель занятий – обучить школьников основам взаимодействия с кредитными организациями в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов.

Базовые понятия: банк, банковский вклад (депозит), срочный вклад, вклад до востребования, формула простых процентов, формула сложных процентов, мультивалютный вклад, система страхования вкладов, коллекционные монеты, инвестиционные монеты, обезличенный металлический счёт, кредит, потребительский кооператив, микрофинансовая организация, автокредит, ипотечный кредит, потребительский кредит, кредитная карта, дифференцированные платежи по кредиту, равные платежи по кредиту.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы учащиеся должны уметь:

- различать способы размещения свободных денежных средств;
- выбирать подходящий вид депозита;
- рассчитывать процентный доход по открываемым вкладам;
- защищать свои права при открытии и закрытии вкладов в банках;
- возратить гарантированную государством сумму вклада в случае банкротства банка;
- различать виды вложения денежных средств в драгоценные металлы;
- определять действительную потребность в кредите;
- рассчитывать риски от привлечения дополнительного кредита;
- выбирать необходимый вид кредита;
- выбирать подходящую систему погашения кредита.

После изучения этой темы учащиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии;
- работать в команде;
- сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения денежных средств посредством инструментов банковской системы;
- планировать структуру доходов и расходов с целью выбора оптимального вида вклада и кредита;
- определять уровни риска кредитования.

Базовые знания

В результате изучения данной темы учащиеся должны знать:

- какие виды вложений денежных средств в коммерческие банки существуют;
- каким образом происходит перераспределение финансовых ресурсов от владельцев денежных средств к гражданам, в них нуждающимся;
- каковы основные параметры выбора депозитов;
- как различаются процентные платежи, рассчитанные по формуле простых и сложных процентов;
- каким образом вкладчики могут защищать свои права;

- каким образом государство гарантирует права вкладчиков в случае банкротства банка;
- каковы основные виды инвестирования денежных средств в драгоценные металлы;
- каким образом формируются цены на драгоценные металлы при тех или иных способах инвестирования в них;
- каковы основные преимущества и недостатки кредитования;
- каковы ключевые преимущества и недостатки кредитования в банке, кредитном потребительском кооперативе и микрофинансовой организации;
- каковы ключевые параметры кредитного договора;
- как подобрать необходимый вид кредита.

Личностные характеристики и установки:

- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной и учебно-исследовательской деятельности;
- отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных и общественных проблем;
- наличие способностей к осуществлению сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- активная позиция гражданина, выполняющего свои обязанности и способного профессионально отстаивать собственные права;
- сознательное отношение к непрерывному образованию и повышению квалификации как условию успешной профессиональной деятельности и роста личных доходов;
- понимание роли Роспотребнадзора и Центрального банка России в защите законных интересов вкладчиков и заёмщиков.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- групповая форма работы – мозговой штурм;
- практическое задание, выполняемое вместе с родителями;
- дистанционное обучение с использованием сети Интернет (использование ЦОР).

Формы оценки учебных достижений учащихся

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

- 1) качество ответов на вопросы кейса с практическим заданием «Выбор подходящего вида депозита»;
 - 2) качество ответов на вопросы кейса с практическим заданием «Выбор подходящего вида кредита»;
 - 3) активность в командной игре «мозговой штурм»;
 - 4) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и задаются по желанию преподавателя).
- Оценки учащихся за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

● Занятие 1. Банковская система

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопросы для размышления, которые сформулированы в материалах для учащихся: зачем нам с вами нужна банковская система? Чем банки помогают нам в нашей жизни? Как банковская система влияет на развитие экономики?

Ответ. Банковская система необходима для обслуживания финансово-кредитной сферы государства: проведения платежей, кредитования производства, привлечения вкладов и пр. Именно банки позволяют осуществить все эти операции. Кредитные операции банков позволяют поддерживать и развивать производство на предприятиях, а гражданам – сберегать накопления от инфляции.

2. Можно также инициировать дискуссию в классе на тему «Какой банк предпочтительнее – с государственным участием или без государственного участия в уставном капитале» и обсудить этот вопрос в игровой форме. Предложите учащимся разделиться на две команды. Пусть одна команда постарается доказать, что лучше пользоваться услугами государственного банка, а вторая приведёт доказательства преимущества банков без государственного участия. Соответственно первую команду составят те ребята, которым ближе вклады с государственным участием, а членами второй команды станут те ученики, которые считают, что лучше пользоваться услугами коммерческого банка. Рассадите учащихся так, чтобы

все члены первой команды находились в одном конце класса, а все члены второй команды – в другом конце класса. Это даст им возможность тихо и быстро коллективно придумать соответствующие аргументы в защиту своей точки зрения. Дайте им на подготовку 10–15 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Такой способ решения задачи называется мозговым штурмом. Победителем станет та команда, которая придумает больше аргументов в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам по отличной оценке.

3. Рассмотрите с учащимися содержащиеся в учебных материалах вопросы к занятию. Обратите внимание, что в разделе четыре вопроса для размышления. Следовательно, вы можете опросить четверых учеников, поставив каждому по отличной оценке при правильном ответе на вопрос. Если ответ был неполным, поставьте им хорошую или удовлетворительную оценку в зависимости от полноты раскрытия вопроса.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а, г; 2б; 3в; 4в; 5в.

-
- Занятие 2. Как сберечь деньги с помощью депозитов
-

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопросы для размышления, которые сформулированы в учебных материалах: каким образом возможно сохранить денежные средства от обесценивания с помощью коммерческих банков? В каких видах вкладов банки заинтересованы больше всего?

Ответ. Инфляция обесценивает денежные накопления граждан, поэтому очень важно выбрать тот вид вклада, который для гражданина будет удобен с точки зрения доступности для снятия и в то же время предложит наиболее привлекательный процент. Банки готовы предложить вкладчикам различные виды депозитов с различными ставками. Ставки, как правило, зависят от суммы вклада и продолжительности действия де-

позитного договора. Чем вклад больше и чем дольше он будет находиться в распоряжении коммерческого банка, тем более высокий процент он готов предложить своим клиентам. Это связано с тем, что долгосрочные средства банк сможет дольше использовать и получать с них прибыль.

2. Можно также инициировать дискуссию в классе на тему «Какой вид вклада удобнее для клиента – до востребования или срочный депозит» и обсудить этот вопрос в игровой форме. Предложите учащимся разделиться на две команды. Пусть одна команда постарается доказать, что лучше открыть вклад до востребования, а другая команда приведёт аргументы в пользу срочного депозита. Соответственно первую команду составят те ребята, которым ближе вклад до востребования, а членами второй команды станут те ученики, которые считают, что срочные депозиты – оптимальный вариант хранения средств. Рассадите учащихся так, чтобы все члены первой команды находились в одном конце класса, а все члены второй команды – в другом конце класса. Это даст им возможность тихо и быстро коллективно придумать соответствующие аргументы в защиту своей точки зрения. Дайте им на подготовку 10–15 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Победителем станет та команда, которая придумает больше аргументов в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам по отличной оценке.

3. Рассмотрите с учащимися содержащийся в учебных материалах кейс с практическим заданием «Выбери оптимальный вариант депозита» (ответы на вопросы кейса см. далее в данном методическом пособии). Обратите внимание, что в данном кейсе четыре вопроса для размышления. Следовательно, вы можете опросить четверых учеников, поставив каждому по отличной оценке при правильном ответе на вопрос. Если ответ был неполным, поставьте им хорошую или удовлетворительную оценку в зависимости от полноты раскрытия вопроса.

4. Выпишите на доске таблицу «Преимущества и недостатки микрофинансовой организации» и предложите учащимся заполнить её. Попросите их объяснить, почему они дали именно такие ответы.

5. Предложите школьникам решить задачи к занятию из учебных материалов.

Ответы на задание 1

1. Для Виктора Ивановича лучше порекомендовать вклад «Сберегательный», поскольку именно он позволяет, с одной стороны, получать про-

цент по вкладу, а с другой – снимать необходимую денежную сумму в любой момент времени. При этом для вкладчика не существует никаких ограничений по минимальной сумме вклада, срокам или возможности пополнения.

2. Для Марии Александровны следовало бы порекомендовать вклад «Пополняй», поскольку именно он позволяет, с одной стороны, получать высокий процент (6,75 % годовых), а с другой – периодически его пополнять. Мария Александровна не предполагает снимать досрочно сумму вклада, поэтому договор можно заключить на все 2 года.

3. Сергею Петровичу следует порекомендовать вклад «Пополняй». Этот вклад предполагает пополнение и позволяет получить высокий процент.

4. Ольге Николаевне следует порекомендовать вклад «Сохраняй». Этот вклад не предполагает пополнения, однако позволяет получить максимальный процент и снимать начисленные проценты ежегодно.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2а; 3б; 4б; 5г.

-
- Занятие 3. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах
-

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопросы для размышления, которые сформулированы в учебных материалах: почему люди издревле предпочитали золото в качестве способа сбережения? Каковы преимущества накопления средств в драгоценных металлах перед вложением средств в депозиты?

2. Можно также инициировать дискуссию в классе на тему «Какой вид вложения в драгоценные металлы предпочтительнее» и обсудить этот вопрос в игровой форме. Предложите учащимся разделить на две команды. Пусть одна команда постарается доказать, что лучше вкладывать деньги в золотые слитки и монеты из драгоценных металлов, а другая – в обезличенные металлические счета. Рассадите учащихся так, чтобы все члены первой команды находились в одном конце

класса, а все члены второй команды – в другом конце класса. Это даст им возможность тихо и быстро коллективно придумать соответствующие аргументы в защиту своей точки зрения. Дайте им на подготовку 10–15 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Победителем станет та команда, которая придумает больше аргументов в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам по отличной оценке.

3. Рассмотрите с учащимися содержащееся в учебных материалах практическое задание «Распредели нижеприведённые монеты из драгоценных металлов по двум группам».

4. Предложите школьникам выполнить задания к занятию, содержащиеся в учебных материалах.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1б; 2в; 3а; 4в; 5а.

-
- Занятие 4. Кредит: зачем он нужен и где его получить
-

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопросы для размышления, которые сформулированы в учебных материалах: в каких случаях целесообразно использовать кредит? В каких случаях лучше отказаться от кредита?

Ответ. Прежде чем обратиться в банк за получением кредита, ты должен понять, необходим ли он для тебя. Как правило, кредитом можно воспользоваться в следующих ситуациях: 1) если накопленных средств для полной оплаты желаемого товара нет, но твои регулярные доходы достаточно стабильны и высоки, чтобы вносить ежемесячные платежи по кредитам; 2) если ясно, что уплата сумм платежей по кредиту и процентов за него не нанесёт существенного урона твоему финансовому благополучию; 3) если у тебя есть собственные накопления, но нет желания их тратить.

От кредита лучше отказаться в следующих случаях: 1) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40 % от твоих доходов;

2) если суммы денежных средств, оставшихся после уплаты платежей по кредиту, недостаточно для удовлетворения основных нужд.

2. Можно также инициировать дискуссию в классе на тему «Каковы преимущества получения кредита в банке перед получением кредита в микрофинансовой организации или потребительском кооперативе» и обсудить этот вопрос в игровой форме. Предложите учащимся разделиться на три команды. Пусть одна команда постарается доказать, что лучше получить кредит в банке, другая команда приведёт аргументы в пользу потребительского кооператива, третья – в пользу микрофинансовой организации. Соответственно первую команду составят те ребята, которым ближе кредитование в банке, членами второй команды станут те ученики, которые считают, что лучший вариант привлечения средств – потребительские кооперативы, а членами третьей команды – те ученики, которые предпочли бы получить заём в микрофинансовой организации. Дайте им на подготовку 10–15 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Победителем станет та команда, которая придумает больше аргументов в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам по отличной оценке.

3. Рассмотрите с учащимися содержащиеся в учебных материалах практические задания «Назови преимущества и недостатки получения кредита (займа) в банке (потребительском кооперативе, микрофинансовой организации)».

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2в; 3б; 4в; 5а.

-
- Занятие 5. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть
-

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления, который сформулирован в учебных материалах: что влияет на вид кредита, за которым клиент может обратиться в банк?

Ответ. Вид кредита, который может понадобиться клиенту, определяется следующими параметрами: 1) цель получения кредита (как правило, если целью кредита является покупка недвижимости или автомобиля, то банки предлагают соответствующие виды кредитных продуктов); 2) сумма кредита (все кредиты имеют определённый диапазон доступной для заимствования суммы); 3) срок кредита (так же как и с суммой, банки устанавливают определённые пределы по срокам, в рамках которых готовы кредитовать своих клиентов).

2. Рассмотрите с учащимися содержащийся в материалах для учащихся кейс с практическим заданием «Выбери оптимальный вариант кредита» (ответы на вопросы кейса см. далее в пособии). Обратите внимание, что в данном кейсе пять вопросов для размышления. Следовательно, вы можете опросить пятерых учеников, поставив каждому по отличной оценке при правильном ответе на вопрос. Если ответ был неполным, поставьте им хорошую или удовлетворительную оценку в зависимости от полноты раскрытия вопроса.

3. Обсудите с классом ответы на вопросы, которые содержатся в задании «Посмотри на рисунок и определи, кто из персонажей является заёмщиком, а кто кредитором, после чего ответь на следующие вопросы» (ответы на вопросы кейса см. далее в пособии).

4. Предложите школьникам решить задания к занятию из материалов для учащихся.

Ответы к заданию 1

1. Поскольку сумма кредита не является большой, то получение дополнительных справок не имеет смысла. В случае с Алексеем Владимировичем можно порекомендовать экспресс-кредит (в течение 1 дня; документы: паспорт и страховое свидетельство). Такой кредит пусть и предполагает уплату больших процентов по сравнению с прочими видами кредитов, однако быстрота его получения компенсирует указанный недостаток.

2. Для Михаила Дмитриевича следовало бы порекомендовать потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей). В таком случае ставка по кредиту значительно ниже, чем по экспресс-кредиту или по потребительскому кредиту без поручитель-

ства, допустимый срок кредитования полностью соответствует требуемому для Михаила Дмитриевича сроку кредитования в 3 года, а требуемая сумма входит в диапазон, установленный банком (до 3 млн руб.).

3. Сумма кредита значительная, к тому же Анастасия Юрьевна получила справку о доходах, следовательно, ей можно порекомендовать потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах). Процентная ставка по кредиту в таком случае чуть выше, чем по потребительскому кредиту с привлечением поручителей, однако значительно ниже, чем по экспресс-кредитованию. Все прочие требования к сроку и сумме кредита полностью соответствуют условиям банка.

4. Елена Александровна может получить жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не исполнилось больше 30 лет). В таком случае она получает выгодную процентную ставку по кредиту (12 % в год), а также срок кредитования – до 30 лет. По прочим условиям Елена Александровна полностью соответствует условиям банка.

5. Александру Ивановичу целесообразно порекомендовать жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком). Срок кредита при данном виде ссуды значительно ниже, чем при кредитах, которые предоставляются молодым заемщикам, однако процент такой же выгодный.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1в; 2а; 3в; 4б; 5г.

МОДУЛЬ 2

ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

16

Соблюдение инвариантного блока. Предлагаемая тема является обязательной к изучению, поскольку предполагает ознакомление школьников с ключевыми направлениями взаимодействия граждан с фондовым и валютным рынками.

Количество занятий по теме: 5.

Цель занятий – ознакомить школьников с порядком функционирования фондового и валютного рынков, а также работы граждан на них.

Базовые понятия: рынок ценных бумаг, акция, облигация, дивиденд, обыкновенные акции, привилегированные акции, уставный капитал, купонный доход, контрольный пакет акций, блокирующий пакет акций, миноритарный пакет акций, вексель, фондовая биржа, брокер, дилер, регистратор, депозитарий, клиринговая палата, Служба Банка России по финансовым рынкам, саморегулирующиеся организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, инвестиционный портфель, технический и фундаментальный анализ, паевой инвестиционный фонд, общий фонд банковского управления,

пай, управляющая компания, FOREX, валютный курс, кассовые сделки, срочные сделки.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы учащиеся должны уметь:

- разбираться в особенностях различных видов ценных бумаг;
- рассчитывать доходность отдельных ценных бумаг;
- выбирать профессиональных участников рынка ценных бумаг в зависимости от типа услуги, которая необходима инвестору;
- формулировать собственную инвестиционную стратегию;
- формировать собственный инвестиционный портфель;
- выбирать брокера для осуществления самостоятельной деятельности на рынке ценных бумаг;
- выбирать ПИФ в соответствии с собственным уровнем восприятия риска;
- управлять рисками в процессе вложения денег в ПИФы.

После изучения этой темы учащиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии;
- работать в команде;
- формулировать собственную инвестиционную стратегию;
- управлять инвестиционными рисками;
- оценивать потенциальные выгоды и угрозы выхода на фондовый и валютный рынки.

Базовые знания

В результате изучения данной темы учащиеся должны знать:

- виды ценных бумаг;
- основные характеристики акций, облигаций, векселей;
- перечень основных профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- функции отдельных профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- особенности выбора брокера;
- порядок формирования инвестиционного портфеля;
- механизм функционирования ПИФов и ОФБУ;

- порядок определения стоимости пая в ПИФе;
- направления размещения средств ПИФами;
- механизм функционирования рынка FOREX;
- ключевые сделки, совершаемые на рынке FOREX;
- риски, сопровождающие частного инвестора на рынке FOREX.

Личностные характеристики и установки:

- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной и учебно-исследовательской деятельности;
- отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных и общественных проблем;
- наличие способностей к осуществлению сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- активная позиция гражданина, способного выполнять свои обязанности и профессионально отстаивать собственные права;
- сознательное отношение к непрерывному образованию и повышению квалификации как условию успешной профессиональной деятельности и роста личных доходов.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- групповая форма работы – мозговой штурм;
- практическое задание, выполняемое вместе с родителями;
- дистанционное обучение с использованием сети Интернет (использование ЦОР).

Формы оценки учебных достижений учащихся

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

- 1) качество выполнения творческих заданий к занятиям (задание 2 к занятию 7);
- 2) качество решения задач к отдельным занятиям рассматриваемой темы;
- 3) активность в командной игре «мозговой штурм»;
- 4) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятий и задаются по желанию преподавателя).

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

- Занятие 6. Что такое ценные бумаги и какие они бывают

Описание хода занятия

1. Занятие целесообразно начать с вопроса: что такое ценные бумаги? С какой целью инвесторы могут интересоваться покупкой ценных бумаг?

Ответ. Ценные бумаги – это активы, свидетельствующие о праве собственности на часть компании либо об обязательствах, которые компания берёт на себя перед владельцем ценных бумаг. Ценные бумаги необходимы для разных целей в зависимости от их вида, эмитента и пр. Основными направлениями являются: во-первых, получение права влиять на принятие решений компании и, во-вторых, получение дохода за счёт разницы между ценой реализации ценной бумаги и ценой её приобретения.

2. Следует разделить класс на две команды и предложить каждой из них отстаивать преимущества пополнения финансовых ресурсов компании за счёт выпуска облигаций (первая команда) и дополнительных акций (вторая команда). В процессе обсуждения каждая команда должна отстаивать свою точку зрения и предлагать аргументы против привлечения средств посредством инструмента второй стороны. Та команда, которая найдёт больше аргументов в свою пользу, выигрывает.

3. Следует использовать игровой вариант опроса. Учитель начинает называть характеристики ценной бумаги, а школьники пытаются догадаться, о какой ценной бумаге идёт речь. Тот учащийся, который первым догадается, о какой ценной бумаге идёт речь, получает отличную оценку.

4. Предложите школьникам решить задания к занятию из материалов для учащихся.

Ответы

Задание 1. Тест

1а; 2б; 3б; 4а; 5в.

Задание 2

Контрольный пакет могут покупать те инвесторы, которым необходимо участвовать в принятии решений в компании, назначать её руководство, определять стратегию развития, формировать финансовые потоки.

Блокирующий пакет необходим для тех инвесторов, которые не хотели бы брать на себя ответственность за развитие предприятия либо у которых недостаточно средств для покупки контрольного пакета, однако которые хотели бы блокировать решения, невыгодные им с какой-либо точки зрения.

Задание 3

Исходная формула расчёта:

$$D_k = i_k \times C_n$$

где D_k – сумма купонных выплат; i_k – купонная годовая процентная ставка (норма доходности); C_n – номинальная цена облигации.

Ответ. $200 = 2000 \times 10\%$.

Задание 4

Облигация отличается от векселя следующими основными параметрами: 1) по наличию государственной регистрации (облигации требуют государственной регистрации, векселя нет); 2) по признаку эмиссионности (облигация – эмиссионная ценная бумага, которая эмитируется сразу отдельными выпусками по несколько сот, а то и тысяч штук; вексель – не эмиссионная ценная бумага, выписывается по одной штуке); 3) по обращаемости (облигация обращается, как правило, на организованном рынке ценных бумаг, вексель, напротив, – на неорганизованном рынке ценных бумаг).

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2а; 3б; 4б; 5а.

-
- **Занятие 7. Профессиональные участники рынка ценных бумаг**
-

Описание хода занятия

1. Занятие начните с обсуждения вопросов: каков механизм функционирования организованного рынка ценных бумаг? Кто является участниками такого рынка? Каковы их функции?

Ответ. Если клиенту необходимо приобрести ценные бумаги ОАО «Корпорация», он обращается к брокеру. Брокер, чтобы выполнить такую заявку, заключает сделку в интересах клиента и за его счёт с другим

брокером или дилером на бирже. Учёт перехода права собственности на акции к клиенту производит регистратор (реестродержатель), с которым у ОАО «Корпорация» заключён соответствующий договор. Клиринговая палата проводит платёж от брокера клиента, который является покупателем, к другому брокеру или дилеру. Депозитарий учитывает увеличение ценных бумаг на счёте покупателя и их уменьшение на счёте продавца. Проведение торгов обеспечивает биржа, а соблюдение всех правил профессиональной этики и защиту интересов клиентов – саморегулирующиеся организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. Распределите функции профессиональных участников рынка ценных бумаг между учениками. В классе нужно выделить по одному человеку для исполнения функций депозитария, регистратора, клиринговой палаты. Трёх человек необходимо назначить брокерами. Все остальные школьники – частные инвесторы. Смоделируйте ситуацию на рынке ценных бумаг (котировки ценных бумаг можно брать в режиме реального времени по данным торгов на ММВБ) и обсудите, как выполнял свои функции каждый из участников игры. Наиболее полно выполнившим свои функции школьникам следует поставить отличную отметку.

3. Предложите школьникам решить задания к занятию из учебных материалов.

Ответы

Задание 1. Тест

1а; 2а; 3в; 4г; 5б.

Задание 2

Творческое задание оценивается по представленным результатам.

Задание 3

Брокеры необходимы для частных инвесторов по следующим причинам: 1) выполнение заявок на бирже; 2) кредитование ценными бумагами и денежными средствами; 3) консультирование; 4) доверительное управление.

Задание 4

Регистратор – это юридическое лицо, которое по договору с компанией, выпустившей ценные бумаги, ведёт учёт реестра владельцев ценных бумаг;

депозитарий – это профессиональный участник рынка ценных бумаг, в функции которого входит учёт прав своих клиентов на ценные бу-

маги, проведение расчётов по сделкам с ценными бумагами, оказание услуг по выплате дивидендов;

клиринговая палата – это профессиональный участник рынка ценных бумаг, целью которого является учёт взаимных обязательств между участниками торгов.

Задание 5

В основе биржевых операций лежит аукционный механизм торговли. Данный механизм предполагает, что биржевые сделки осуществляются на основе сопоставления заявок на покупку и продажу ценных бумаг, введённых в электронную торговую систему. При рассматриваемом механизме каждая заявка, введённая в электронную систему, проверяется на наличие соответствующей ей по ценовому параметру противоположной заявки, и затем в случае, если совпадения найдены, происходит заключение сделки. Учёт перехода права собственности на акции к клиенту производит регистратор (реестродержатель). Клиринговая палата проводит платёж от брокера клиента, который является покупателем, к другому брокеру или дилеру. Депозитарий учитывает увеличение ценных бумаг на счёте покупателя и их уменьшение на счёте продавца. Проведение торгов обеспечивает биржа, а соблюдение всех правил профессиональной этики и защиту интересов клиентов – саморегулирующиеся организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

22

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2г; 3в; 4в; 5а.

● Занятие 8. Граждане на рынке ценных бумаг

Описание хода занятия

1. Задайте школьникам вопрос: какие фондовые биржи на территории нашей страны они знают? Какие инвестиционные и брокерские компании, которые они знают, позволяют частным лицам осуществлять операции на этих биржах?

Ответ. В России действуют две фондовые биржи: Фондовая биржа ММВБ (входит в группу Московская биржа) и Фондовая биржа Санкт-Петербург. Среди инвестиционных компаний, которые обеспечивают выход частных инвесторов на данные фондовые биржи, основными являются: Сбербанк Управление активами (до 2012 г. – Тройка Диалог), РИК Финанс, КитФинанс, Финам и др.

2. Обсудите со школьниками, какие затраты несёт частный инвестор при выходе на биржу с помощью брокера.

Ответ. Затраты инвестора будут включать в себя комиссионное вознаграждение брокера (0,025–0,008 % годовых в зависимости от суммы оборота по счёту клиента за день), стоимость ценных бумаг, передаваемых клиенту брокером во временное пользование (10–12 % годовых), открытие счёта депо в депозитарии и проведение расчётов по нему (от 800 руб.), абонентская плата за использование торговых платформ, с помощью которых клиент будет выходить на рынок.

3. Разделите класс на четыре команды, предоставьте данные о котировках акций на ММВБ и предложите сформировать два вида портфелей: агрессивный и консервативный. Через 10 минут предложите командам представить свои проекты инвестиционных портфелей с объяснением, почему их заинтересовала именно такая инфраструктура. Лучшей команде поставьте отличные оценки.

4. Предложите школьникам решить задания к занятию из материалов для учащихся.

Ответы

Задание 1. Тест

1а; 2б; 3а; 4б; 5в.

Задание 2

Инвестиционная стратегия – это план действий, в соответствии с которым формулируются цели инвестирования, горизонт инвестирования, уровень допустимого риска и инструменты инвестирования.

Задание 3

Творческое задание – оценивается по результатам защиты на занятии.

Задание 4

Для начала работы на рынке ценных бумаг инвестор должен заключить с брокером договор на обслуживание. Торговля может осуществляться либо с домашнего компьютера, либо с компьютеров, которые рас-

положены в офисе инвестиционной компании. Затраты инвестора будут включать в себя комиссионное вознаграждение брокера (0,025–0,008 % годовых в зависимости от суммы оборота по счёту клиента за день), стоимость ценных бумаг, передаваемых клиенту брокером во временное пользование (10–12 % годовых), открытие счёта депо в депозитории и проведение расчётов по нему (от 800 руб.), абонентскую плату за использование торговых платформ, с помощью которых клиент будет выходить на рынок.

Задание 5

Технический анализ – прогнозирование изменений цен в ближайшем будущем на базе анализа изменений цен в прошлом. В его основе лежит анализ временных рядов цен и их графиков – «чартов». Фундаментальный анализ – термин для обозначения ряда методов прогнозирования рыночной (биржевой) стоимости компании, основанных на анализе финансовых и производственных показателей её деятельности. В отличие от технического анализа, фундаментальный анализ исходит из предположения, что при исследовании следует рассматривать стоимость компании, получаемые ею прибыли, а также внешние и внутренние факторы, которые влияют на объёмы прогнозируемой в перспективе прибыли.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а, б, в; 2б; 3а.

-
- Занятие 9. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления
-

Описание хода занятия

1. Занятие лучше начать с вопроса: каков механизм функционирования ПИФа?

Ответ. Денежные средства клиентов аккумулируются управляющей компанией. Данные средства направляются в различные активы. В зависимости от изменения цен на активы, в которые вложены деньги клиен-

тов, меняется и стоимость их паёв. Рост стоимости паёв никто не гарантирует.

2. Разберитесь с учащимися задание 6 к занятию 9. Проанализируйте возможные причины демонстрируемой высокой доходности одних ПИФов и низкой доходности других.

3. Предложите школьникам на занятии заполнить таблицу преимуществ и рисков вложения средств в ПИФы.

Преимущества	Риски
Наличие профессионального управляющего	Риск непрофессионального управления
Возможность распределения рисков	Наличие надбавок при покупке пая и скидок при его продаже
Возможность выхода на рынки при малом объёме средств	

4. Предложите школьникам выполнить задания к занятию из материалов для учащихся.

Ответы

Задание 1. Тест

1в; 2а; 3г; 4а; 5б.

Задание 2

См. табл. выше.

Задание 3

Задание является творческим и подлежит обсуждению на занятии.

Задание 4

Задание является творческим и подлежит обсуждению на занятии.

Задание 5

Задание является творческим и подлежит обсуждению на занятии.

Задание 6

Задание является творческим и подлежит обсуждению на занятии.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2г; 3б; 4г; 5а.

- Занятие 10. Операции на валютном рынке: риски и возможности

Описание хода занятия

1. Начните занятие с вопроса: что такое валютный курс и какие факторы влияют на его изменение?

Ответ. Валютный курс – это курс денежной единицы одной страны, выраженный в денежных единицах другой страны. Динамика валютного курса зависит от следующих факторов: общая экономическая обстановка в стране, объём импорта и экспорта, уровень процентных ставок в стране, политическая стабильность, уровень инфляции, наличие таможенных пошлин и платежей.

2. Попросите детей изучить динамику валютных курсов доллара и евро за последний год и попробуйте объяснить, с чем были связаны их падение или рост в отдельные периоды времени.

3. Предложите детям изучить, какие фирмы оказывают услуги по работе на рынке FOREX и из чего будут складываться затраты инвестора при такой работе.

4. Предложите школьникам решить задания к занятию из учебных материалов.

Ответы

Задание 1. Тест

1б; 2а; 3б; 4б; 5б.

Задание 2

Задание является творческим и подлежит обсуждению в классе.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1в; 2а; 3б.

МОДУЛЬ 3

НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Соблюдение инвариантного блока. Предложенная тема является обязательной для изучения, поскольку в ходе её изучения должны быть рассмотрены ключевые вопросы, связанные с налогообложением физических лиц.

Количество занятий по теме: 4.

Цель занятий – обучить школьников основам управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины.

Базовые понятия: налог, налогообложение, сбор, налогоплательщик, ставка налога, порядок исчисления налога, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая льгота, налоговый вычет, пеня по налогам, налоговая декларация, налоговый агент, транспортный налог, земельный налог, подоходный налог, налог на имущество.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы учащиеся должны уметь:

- определять элементы налога;
- из многообразия налогов выбрать те, которые взимаются с физических лиц;

- рассчитать сумму налога;
- пользоваться личным кабинетом на сайте Федеральной налоговой службы;
- использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки;
- получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности;
- оформлять заявление на получение налогового вычета.

После изучения этой темы учащиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии;
- работать в команде;
- организовывать свои отношения с налоговыми органами;
- своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве;
- усвоить основные права и обязанности налогоплательщика;
- определять размер налогового платежа и налогового вычета.

Базовые знания

В результате изучения данной темы учащиеся должны знать:

- основания взимания налогов с граждан;
- налоги, уплачиваемые гражданами;
- необходимость и порядок получения ИНН;
- случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию;
- случаи и способы получения налоговых вычетов.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание с родителями;
- обучение с использованием сети Интернет (использование ЦОР);
- решение кейсов.

Формы оценки учебных достижений учащихся

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

- 1) качество ответов на вопросы для домашнего задания;
- 2) качество ответов на вопросы, заданные в течение урока;

3) точность решения предложенных задач;

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

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

● **Занятие 11. Что такое налоги и почему их нужно платить**

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления, который сформулирован в учебном пособии: почему необходимо уплачивать налоги и как налогообложение отражается на функционировании государства?

Ответ. Каждый из нас пользуется благами, которые предоставляет и гарантирует государство. Налоги выступают основным источником доходов государства. Денежные средства необходимы государству для выполнения своих функций. Основными функциями государства являются оборона страны, обеспечение правопорядка, социальная защита населения. Все они подчинены единой цели деятельности государства – обеспечению социально-экономического развития страны и повышению качества и уровня жизни населения. Таким образом, если мы хотим жить в цивилизованном и экономически развитом обществе, мы должны участвовать частью своего дохода в финансировании деятельности государства.

2. Иницируйте дискуссию в классе на тему «Какой должна быть идеальная налоговая система» и обсудите этот вопрос в игровой форме. Предложите учащимся разделиться на две команды. Пусть одна команда представляет интересы государства и пытается доказать важность налогов в формировании финансовых ресурсов государства, вторая команда – налогоплательщики – будет обосновывать необходимость снижения налоговой нагрузки. Рассадите каждую команду в отдельный круг, чтобы школьники быстро и коллективно смогли придумать соответствующие аргументы в защиту своей позиции. Дайте им на подготовку 10 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Победителем станет та команда, которая более аргументированно выступит в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам по отличной оценке.

3. Предложите учащимся прокомментировать следующие высказывания известных людей о налогах:

«Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский (1225 или 1226–1274), философ, теолог.

«К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден (1530–1596), французский политик, экономист, философ, правовед.

«Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье (1689–1755), французский просветитель, правовед, философ. Из книги «О духе законов» (1748).

«Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая (1729–1796), российская императрица.

«Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев (1789–1871), русский экономист, основоположник финансовой науки в России.

«Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но всё же это обмен, и в конечном счёте обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер (1878–1934), российский историк, экономист. Из книги «Очерки финансовой науки».

Источник: Афоризмы, изречения и шутки о налогах и налогообложении // http://www.cnfp.ru/fun/aphorisms_sayings_and_jokes_about_taxes_and_tax/

5. Рассмотрите с учащимися содержащиеся в учебных материалах задания 3,4 из рубрики «Проверь себя!».

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1а; 2в; 3а; 4а; 5в.

Тест 2

1б; 2в; 3а.

Задание 1

Решение:

Налоговый период по подоходному налогу – календарный год. Соответственно, суммируя заработную плату Игоря с января по декабрь, получим $20\,000 + 20\,000 + 20\,000 + 20\,000 + 20\,000 + 30\,000 + 30\,000 + 30\,000 + 30\,000 + 30\,000 + 30\,000 + 30\,000 = 20\,000 \times 5 + 30\,000 \times 7 = 310\,000$ руб.

Ответ. 310 000 руб.

Задание 2

Налоговая декларация – это документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога.

● Занятие 12. Основы налогообложения граждан

Описание хода занятия

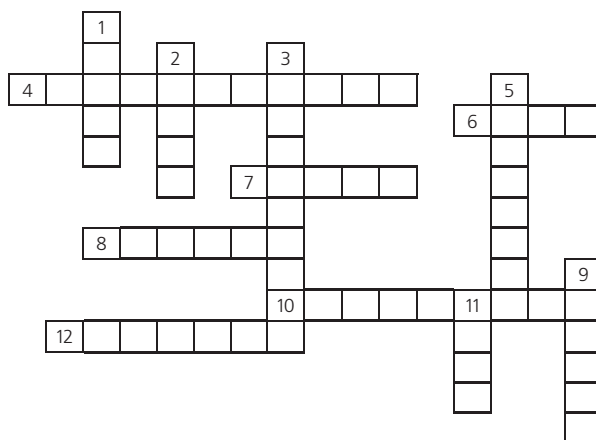
1. Задайте учащимся вопросы для размышления, которые сформулированы в учебных материалах: какие налоги платят граждане в нашей стране? Что является основанием для взимания личных налогов?

Ответ. В России граждане уплачивают подоходный налог, налог на имущество физических лиц, транспортный налог и земельный налог. Подоходный налог уплачивается в случае получения доходов. Транспортный налог гражданин платит, если на него зарегистрировано транспортное средство. Налогом на имущество облагаются жилое и нежилое помещения, находящиеся в собственности физического лица. Земельный налог необходимо уплатить, если в собственности имеется участок земли.

2. Рассмотрите проекты учеников «Новый личный налог» о вымышленном налоге, который должны уплачивать граждане, проживающие в вашем городе. Поступления от взимания данного налога будут направлены на улучшение жизни горожан. Проект должен быть подготовлен учащимися **вместе** с родителями в рамках выполнения домашнего задания (задание 7 из рубрики «Проверь себя!»). Предлагаемая учащимся структура проекта:

1. Название налога	
2. Налогоплательщики	
3. Объект налогообложения	
4. Налоговая база	
5. Налоговая ставка – определённая сумма или %	
6. Налоговый период	
7. Срок уплаты	
8. Цели, на которые будут расходоваться поступления от данного налога	
9. Рекламный призыв к уплате налога	

3. Предложите учащимся разгадать кроссворд.



По горизонтали:

4. Документ, содержащий информацию о расчёте суммы налога к уплате, отправляемый налоговым органом налогоплательщику, – налоговое ... (уведомление).

6. Сумма денег, которую должен заплатить налогоплательщик в случае нарушения сроков уплаты налога (пеня).

7. Законодательно установленный обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства (налог).

8. Норма обложения с единицы налоговой базы (ставка).

10. Объект налогообложения, имеющий инвентаризационную стоимость (имущество).

12. Мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемая в виде штрафов, – налоговая ... (санкция).

По вертикали:

1. Организация, которой законодательно вверено исчислять, удерживать и уплачивать налог за налогоплательщика с выплачиваемого ему дохода, – налоговый ... (агент).

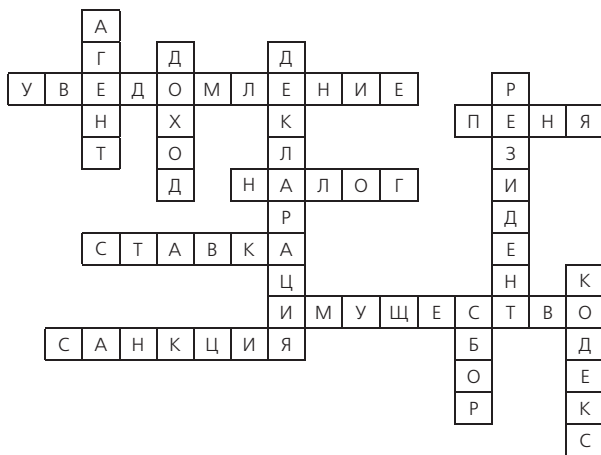
2. Заработная плата, вознаграждения, выигрыши, поступления от продажи или сдачи в аренду имущества, подарки от лиц, не являющихся близкими родственниками, полученные проценты по вкладам и дивиденды как объекты налогообложения (доход).

3. Документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога, – налоговая ... (декларация).

5. Лицо, находящееся фактически на территории страны не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд (резидент).

9. Основной законодательный документ в сфере налогообложения – Налоговый ... (кодекс).

11. Взнос, который необходимо заплатить в случае получения государственных услуг или осуществления государственными органами в отношении плательщика юридически значимых действий (сбор).



ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2б; 3в; 4а; 5б.

Задание 1

1б; 2в; 3а.



Задание 2

Решение:

Воспользуемся формулой расчёта транспортного налога из п. 3.2 «Основы налогообложения граждан» материалов для учащихся:

сумма налога = налоговая база (мощность двигателя в лошадиных силах) × ставку налога × количество месяцев владения/12.

Подставив значения, получим

$$150 \times 17,5 \times 8/12 = 1750 \text{ руб.}$$

- Занятие 13. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

Описание хода занятия

Занятие предлагается провести посредством выполнения кейса. Кейс позволяет закрепить знания, полученные при прочтении материалов данного занятия, способствует развитию компетенций работы в команде, организации отношений с налоговыми органами и формированию умения определять размеры налогового платежа и налогового вычета.

Для работы с кейсом всех учеников необходимо разделить на группы из 5 человек. В группе они должны обсудить свои индивидуальные варианты решения и выбрать правильное решение. Далее все группы озвучивают свои результаты и обосновывают их, т. е. защищают свой проект решения кейса.

Описание ситуации:

- 1) В городе Волгограде проживает семья Петровых из 5 человек.
 - Супруг Иван Иванович – работает строителем (зарплата – 40 000 руб.).
 - Супруга Мария Ильинична – на пенсии (пенсия – 10 000 руб.).
 - Дочь Екатерина (25 лет) – работает менеджером (зарплата – 10 000 руб.), студентка, получает второе высшее образование.
 - Дочь Марина (20 лет) – студентка очной формы университета.
 - Сын Николай (15 лет) – ученик 9 класса.

- 2) Иван Иванович летом ездил в санаторий, где ему необходимо было пройти курс дорогостоящих процедур (стоимость процедур – 70 000 руб.). Договор и квитанция об оплате были оформлены на Ивана Ивановича. Все документы он сохранил и привёз домой, так как ему подсказали, что он может оформить и получить социальный налоговый вычет на лечение.

3) Мария Ильинична страдает артрозом коленных суставов. Однажды она позвонила Екатерине и сообщила, что местный доктор порекомендовал ей пройти курс медицинского лечения в бальнеогрязевой лечебнице на озере Эльтон. Стоимость лечения составляет около 18 000 руб., цена лекарств 2000 руб. Деньги есть, направление врача тоже. Но для того чтобы попасть в лечебницу, необходимо отправить по факсу заявку на бронирование места и получить подтверждение. Об этом она и попросила Екатерину.

4) Екатерина узнала, что существует социальный налоговый вычет на обучение. За свою учёбу она платит 32 000 руб. в год, а учиться ей 3 года. За получением налогового вычета она решила обратиться в налоговую инспекцию. Договор на оплату обучения оформлен на Марию Ильиничну, и все квитанции сохранены.

5) Николай записался на курсы английского языка (стоимость курсов за год составляет 20 000 руб.). Договор с образовательным учреждением оформлен на Ивана Ивановича, но вот квитанцию они оставили вместе с заявлением в центре иностранных языков.

Задания к кейсу:

1) Имеют ли супруги право на получение стандартного налогового вычета на детей? Если да, то рассчитайте его сумму.

2) Имеет ли право Иван Иванович на получение социального налогового вычета на лечение? Если да, то рассчитайте его сумму.

3) Имеет ли право Екатерина на получение социального налогового вычета на лечение Марии Ильиничны? Если да, то рассчитайте его сумму.

4) Имеют ли право Екатерина, Иван Иванович и Николай на получение социального налогового вычета на обучение? Если да, то рассчитайте их суммы.

5) Заполните необходимые заявления на получение налоговых вычетов.

6) Что можно предложить семье Петровых для повышения эффективности управления налоговыми платежами?

2. В заключение, если останется время, предложите учащимся выполнить задание 7 из рубрики учебных материалов «Проверь себя!»:

В 2013 г. Игорь купил квартиру за 2 000 000 руб. Заработная плата Игоря составляла в 2013 г. 50 000 руб. в месяц.

Вопрос 1. Какую сумму налога на доходы физических лиц Игорь заплатил в 2013 г.?

Решение:

$50\,000 \times 12 \text{ мес.} \times 13\% = 78\,000 \text{ руб.}$

Вопрос 2. Какова общая сумма налоговой экономии в случае оформления имущественного налогового вычета?

Решение:

Оформив имущественный налоговый вычет, Игорь сможет вернуть сумму уплаченного налога на доходы физических лиц, равную $2\,000\,000 \times 13\% = 260\,000 \text{ руб.}$

Вопрос 3. Какую сумму уплаченного налога на доходы физических лиц Игорь сможет вернуть за 2013 г.?

Решение:

За 2013 г. Игорь сможет вернуть налог, используя имущественный налоговый вычет, только в пределах уплаченной за год суммы налога, т. е. 78 000 руб., остальные 182 000 руб. сможет вернуть в следующие годы.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

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

Задания

Задача 1

Решение:

Размер налогового вычета ежемесячно составит 2800 руб., т. е. 1400 руб. на каждого ребёнка. Соответственно налоговая экономия составит $2800 \times 13\% = 364 \text{ руб.}$ ежемесячно. В декабре Пётр Иванович утратит право на стандартный вычет на детей, так как его доход превысит 28 000 руб. За год Пётр Иванович вернёт налог на доходы физических лиц в размере 4004 руб.

Задача 2

Решение:

Размер социального налогового вычета на лечение составит 120 000 руб. Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках данного вычета, будет равна $120\,000 \times 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$

Задача 3

Решение:

Сумма социальных налоговых вычетов не может превышать 120 000 руб. Поэтому сумма налога, подлежащая возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение, равна $120\,000 \times 13\% = 15\,600 \text{ руб.}$

МОДУЛЬ

4

СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Соблюдение инвариантного блока. Предложенная тема является обязательной для изучения, поскольку в ходе её изучения должны быть рассмотрены ключевые вопросы, связанные с оказанием страховыми компаниями страховых услуг.

Количество занятий по теме: 5.

Цель занятий – обучить школьников основам принятия решений по выбору страховых продуктов и взаимодействию со страховыми компаниями с позиции минимизации финансовых рисков.

Базовые понятия: страхование, страховой рынок, страховой портфель, страхователь, страховщик, выгодоприобретатель, застрахованный, страховая сумма, страховой полис, страховая стоимость, страховая премия, страховой случай, страховой риск, страховая выплата (возмещение).

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы учащиеся должны уметь:

- понимать преимущества использования страхования;

- различать виды страхования;
- выбирать необходимый страховой продукт, исходя из индивидуальных потребностей;
- отличать страхового агента от страхового брокера;
- распознавать ненадёжных страховщиков на страховом рынке;
- защищать себя от некачественного оказания страховых услуг.

После изучения этой темы учащиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии;
- работать в команде;
- сравнивать и выбирать оптимальный страховой продукт;
- оценивать надёжность страховых компаний;
- определять уровень риска страхового портфеля.

Базовые знания

В результате изучения данной темы учащиеся должны знать:

- как соотносятся между собой цена страхового полиса и надёжность страховой компании;
- какие существуют виды страхования и чем они отличаются друг от друга;
- на что следует обратить внимание при выборе страхового продукта;
- для чего страховщики диверсифицируют свой страховой портфель;
- какие факторы влияют на цену страхового полиса;
- как выбрать надёжного страховщика;
- как соотносятся между собой понятия страховой суммы и страховой стоимости;
- что такое страховой риск;
- чем обязательное страхование отличается от добровольного;
- почему важно приобретать полис в надёжной страховой компании;
- что такое страховой случай;
- как осуществляется страховая выплата;
- по каким причинам может быть прекращён договор страхования.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- практическое задание, выполняемое вместе с родителями;
- обучение с использованием сети Интернет (использование ЦОР).

Формы оценки учебных достижений учащихся

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая самостоятельную и аудиторную работу учащихся:

- 1) качество ответов на вопросы для домашнего задания;
- 2) качество ответов на вопросы, заданные в течение урока;
- 3) точность и правильность решения предложенных задач;
- 4) качество и содержательность подготовленных презентаций;
- 5) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (содержатся в описании хода занятия и задаются по желанию преподавателя).

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

-
- Занятие 14. Страховой рынок России: коротко о главном
-

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления, который сформулирован в учебном пособии: что такое страхование и каким образом оно может защитить бюджет семьи от неожиданных трат, вызванных наступлением неблагоприятных событий (несчастный случай, повреждение автомобиля и др.)?

Ответ. Страхование представляет собой отношения по защите интересов населения, организаций, государства и его субъектов при наступлении определённых страховых случаев. Таким образом, приобретая страховой полис, мы получаем гарантию того, что страховая компания осуществит страховую выплату при возникновении того или иного неблагоприятного события, которое заранее оговаривается в договоре.

2. Проведите коллективную дискуссию на тему «Преимущества обязательного и добровольного страхования». Предложите учащимся разделиться на две команды (каждой команде нужно выбрать капитана). Пусть одна команда расскажет о преимуществах обязательного страхования, а вторая – добровольного. Рассадите каждую команду в отдельный круг, дайте время на обсуждение основных тезисов ответов (на подготовку даётся 15–20 минут). Победителем станет та команда, которая более аргументированно решит поставленную задачу. Поставьте всем её членам по отличной оценке.

3. Рассмотрите с учащимися содержащееся в учебнике задание 2 из рубрики «Проверь себя!». Выберите несколько учеников для ответа на данное задание.

Ответ. В данной ситуации возможны два варианта в зависимости от условий договора страхования:

А) Страхователь не может получить выплату в полном объёме. Поскольку на момент произошедшего страхового случая страховая премия оплачена частично, страховщик имеет право рассчитать размер выплат по системе пропорционального возмещения.

Б) Страхователь может получить страховую выплату полностью. Страхователь доплачивает оставшуюся часть страховой премии и получает выплату в полном объёме (ещё раз отметим: если данный вариант предусмотрен условиями договора страхования).

4. Предложите учащимся вспомнить афоризмы, пословицы и поговорки относительно страхования. Попросите учащихся раскрыть их значение.

5. Предложите школьникам описать современный страховой рынок России. Расспросите о его участниках и попросите охарактеризовать каждого из них.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1б; 2а; 3б; 4а; 5а; 6б, г.

Тест 2

Верные утверждения – 1, 3, 4, 5, 6, 8.

Неверные утверждения – 2, 7, 9.

Задание 1

1. Страхователь	а) Отношения по защите интересов населения, организаций, государства и его субъектов при наступлении определённых страховых случаев
2. Страховщик	б) Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора
3. Страховой агент	в) Максимальная сумма, на которую застрахован объект
4. Страховая сумма	г) Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором
5. Страхование	д) Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию

Задание 2

Название характеристики	Страховой агент	Страховой брокер
Кто является основными клиентами	Физические лица	Юридические лица
Чьи интересы (страховщика или страхователя) представляет	Страховщика	Клиента
Каково знание о надёжности страховой компании	Нет глубоких знаний для оценки	Имеет достаточную информацию, необходимую для оценки надёжности компании
Каков ассортимент предлагаемых страховых продуктов	Как правило, предлагает узкий набор страховых продуктов	Имеет широкий спектр предлагаемых продуктов
Кому принадлежит страховой портфель	Страховой компании, интересы которой представляет агент	Самому брокеру

Задание 3

- а) Наименование документа;
- б) название, юридический адрес и банковские реквизиты страховой компании;
- в) данные о страхователе, его адрес;
- г) объект страхования;
- д) размер страховой суммы;
- е) перечень страхуемых рисков;
- ж) период действия договора;
- з) порядок внесения изменений в договор;
- и) порядок и условия прекращения договора;
- к) иные условия, достигнутые сторонами по взаимному согласию. К ним можно отнести дополнения и исключения к правилам страхования;
- л) подписи каждой из сторон.

Задание 4

Максимально возможный размер страховой выплаты составит 1 000 000 руб., так как страховая выплата не может превышать размер установленной договором страховой суммы.

-
- Занятие 15. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние
-

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления: что такое имущественное страхование? Предложите ребятам назвать 5 объектов имущественного страхования.

Ответ. Имущественное страхование представляет собой страхование ущерба от повреждения или утраты какого-либо имущества. Каждый вид имущественного страхования имеет свой объект.

Объектами имущественного страхования могут быть:

- 1) автомобиль;
- 2) гараж;
- 3) квартира;
- 4) предметы домашней обстановки;
- 5) дача.

Попросите учащихся раскрыть основные для каждого из объектов требования к условиям договора страхования.

2. Предложите школьникам проанализировать условия страхования АвтоКАСКО, предлагаемые страховщиками в регионе. Эти данные готовятся в рамках домашнего задания учащимися совместно с родителями (задание 2 из рубрики «Проверь себя!»). Для наглядности данные предлагается представить в форме таблицы:

№ п/п	Наименование условий	Страховщик 1	Страховщик 2	Страховщик 3
1				
2				
3				
...				

Попросите учеников сдать таблицы на проверку в целях контроля выполнения домашнего задания.

3. Иницилируйте дискуссию в классе на тему «Плюсы и минусы имущественного страхования в России». Предложите ребятам разделиться на две команды: одной необходимо будет аргументировать плюсы, а другой – минусы как для населения, так и для страховых компаний и государства. Расспросите школьников о том, какой программой имущественного страхования они бы воспользовались. Попросите аргументировать свой ответ.

4. Разберите с учащимися содержащееся в учебнике задание 5 из рубрики «Проверь себя!».

Ответ. Поскольку в полисе объектом страхования является конструктив, а в результате пожара ущерб был нанесён внутренней отделке и мебели, то данный случай не может быть признан страховым, а страхователь не сможет претендовать на получение страховой выплаты.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1а, г; 2а; 3в; 4а; 5а, б.

Тест 2

Верные утверждения – 3, неверные – 1, 2, 4, 5.

Задание 1

- 1) Год постройки дома;
- 2) материал перекрытий;
- 3) страховая сумма;
- 4) наличие/отсутствие франшизы;
- 5) порядок оплаты страховой премии.

Задание 2

- 1) Наличие надёжного противоугонного устройства;
- 2) ограниченное количество лиц, допущенных к управлению авто, имеющих большой стаж вождения;
- 3) агрегатная страховая сумма;
- 4) наличие франшизы;
- 5) размер страховой суммы.

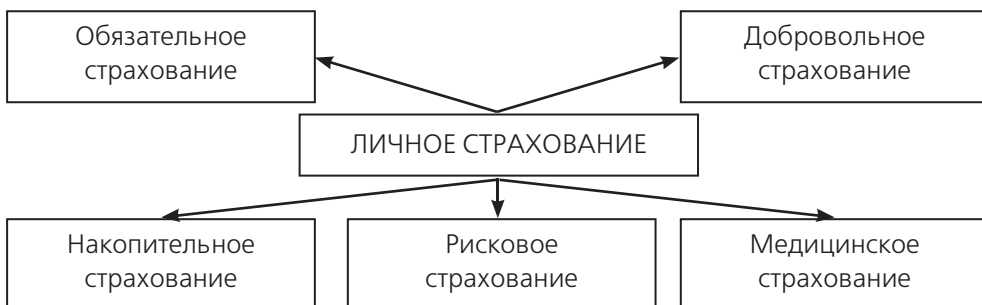
-
- Занятие 16. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании
-

Описание хода занятия

1. Начните занятие с обсуждения вопроса о сущности и видах личного страхования, а также попросите учеников вспомнить, что они о нём (о личном страховании) знали ранее.

Ответ. Личное страхование – совокупность видов страхования, в качестве объекта страхования которых выступает имущественный интерес страхователя, связанный с жизнью, здоровьем, событиями в жизни конкретного человека.

Виды данного вида страхования представлены в следующей схеме:



2. Предложите ребятам представить по одному эссе по каждой теме, подготовленному в рамках задания 4 из рубрики «Проверь себя!». Задайте требующие аргументации вопросы выступающим. Оцените работу учеников по пятибалльной шкале.

3. Проведите мини-игру «Страхователь – страховщик». Для этого разделите класс на две команды: «страховщиков» и «страхователей». После этого раздайте карточки «Накопительное страхование жизни», «Добровольное медицинское страхование», «Авторская программа». Последняя предполагает предложение командой нового страхового продукта, который она считает необходимым на современном страховом рынке.

Предложите «страховщикам» продать каждый из продуктов по очереди «страхователям».

«Страхователи», в свою очередь, могут задавать дополнительные вопросы и отказываться приобретать тот или иной продукт.

Оцените работу учеников.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1в; 2а, г; 3а, в, г; 4б.

Тест 2

Верные утверждения – 2, 3, неверные утверждения – 1, 4.

Задание 1

1. Возникновение у застрахованного лица потребности в получении медицинских услуг.

2. Взаимодействие застрахованного лица с куратором, назначенным страховой компанией, по согласованию лечебного учреждения, конкретного врача и т. д.

3. Посещение застрахованным лечебного учреждения и получение заявленных услуг.

4. Оплата страховой компанией услуг, оказанных застрахованному лицу.

Задание 2

Задача 1

В целях минимизации убытков от подобных ситуаций можно воспользоваться программой страхования от несчастного случая. Основной

её целью является компенсация ущерба застрахованному лицу при наступлении страхового случая.

Задача 2

Страховой агент откажет Ивану Петровичу в заключении полиса с целью минимизации рисков страховщика.

● Занятие 17. Если нанесён ущерб третьим лицам

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления: что такое страхование ответственности? Предложите ребятам порассуждать о необходимости данного вида страхования. Какие выгоды несёт в себе данный вид?

Ответ. Страхование ответственности представляет собой отрасль страхования, в которой в качестве объекта выступает ответственность страхователя перед другими людьми или организациями, которая может возникнуть по причине какого-либо его действия или бездействия.

2. Заслушайте презентации, подготовленные в рамках задания 2 материалов для учащихся рубрики «Проверь себя!». Проведите открытую дискуссию по представленным данным. Оцените выступления учащихся.

3. Предложите ребятам составить краткий перечень продуктов страхования ответственности, которых в настоящее время нет на рынке и которые, по их мнению, будут пользоваться спросом у населения. Организуйте обсуждение этих предложений.

После заслушивания ответов педагогу необходимо сделать вывод о целесообразности внедрения предложенных продуктов и перспективах их развития для населения, страховых компаний и государства.

Все заслушанные эссе следует оценить соответствующей подготовке школьника оценкой.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1б; 2а; 3б; 4а, г.

Тест 2

Верные утверждения – 1, 3; неверное утверждение – 2.

Задания

Задача 1

Страховая компания возместит 120 000 руб. по договору ОСАГО, а остаток – 30 000 руб. – по договору ДСАГО.

Задача 2

Да, компенсация будет выплачена страховой компанией, в которой перевозчик застраховал свою ответственность. Нине Ивановне необходимо подать заявление на осуществление выплаты и приложить необходимые документы.

● Занятие 18. Доверяй, но проверяй, или
Несколько советов по выбору страховщика

1. Задайте учащимся вопрос для размышления, который сформулирован в учебном пособии: на какие показатели деятельности страховой компании стоит обратить внимание при её выборе, чтобы получить гарантированную страховую защиту в настоящем и будущем?

Ответ. Основными критериями выбора страховой компании являются:

- 1) наличие действующей лицензии на право ведения страховой деятельности;
- 2) цена страховой услуги;
- 3) надёжность страховой компании;
- 4) мнения страхователей о страховщике;
- 5) договор страхования, отвечающий требованиям страхователя;
- 6) опыт работы страховщика на страховом рынке;
- 7) место расположения страховой компании и уровень развития филиальной сети;
- 8) сервис страховой компании.

Попросите ребят аргументировать каждый ответ.

Предложите школьникам расположить данные показатели по мере значимости для выбора страховщика, начиная с самого важного, на их взгляд. Заслушайте несколько человек, попросите их обосновать своё

мнение. Проведите открытую дискуссию по данному вопросу. По результатам дискуссии оцените работу каждого выступающего.

2. Проведите обсуждение задания 2 из рубрики материалов для учащихся «Проверь себя!». По возможности предложите как можно большему количеству учащихся высказаться по поставленным в задании вопросам. Оцените услышанные ответы.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1а, в, г, д; 2в; 3а, в.

Тест 2

Верное утверждение – 2; неверные – 1, 3, 4.

Задания

Задача 1

Исходя из полученных данных, можно говорить о том, что портфель компании не является диверсифицированным (большую часть в нём занимает ОСАГО, которое признано страховщиками наиболее убыточным видом), причём за год страховщиком было осуществлено 80 000 000 руб. страховых выплат, что составляет 80 % от всех полученных премий. Учитывая эти факторы и уровень надёжности согласно «Эксперт РА», страхователю можно посоветовать заключить договор с другой компанией.

Задача 2

Несомненно, что цена товара и услуги играет очень важную роль при выборе. Гражданину Н. в первую очередь стоит задуматься над вопросом дешевизны страхового полиса, поскольку это может быть свидетельством того, что ему придётся иметь дело с далеко не надёжным страховщиком. Гражданину Н. стоит внимательно ознакомиться с другими критериями выбора страховщика, поскольку, сделав неправильный выбор, он рискует остаться без страховой защиты.

МОДУЛЬ 5

СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Соблюдение инвариантного блока. Предлагаемая тема является обязательной к изучению, поскольку предполагает ознакомление школьников с ключевыми вопросами создания и ведения коммерческой деятельности, а также рисками её осуществления.

Количество занятий по теме: 5.

Цель занятий – ознакомить школьников с порядком организации, ведения собственного бизнеса и управления им.

Базовые понятия: бизнес, стартап, индивидуальный предприниматель, хозяйственное общество, общество с ограниченной ответственностью, налоговый режим, устав, бизнес-план, финансовый план, маркетинг, организационная структура, доходы, расходы, себестоимость, чистая прибыль, основные средства, оборотные средства, собственный капитал, уставный капитал, заёмные средства, лизинг, общий режим налогообложения, упрощённая система налогообложения, единый налог на вменённый доход, единый сельскохозяйственный налог, патентная система налогообложения, налог на доходы физических лиц, налог на

добавленную стоимость, финансовые риски, валютный риск, риск несбалансированной ликвидности.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы учащиеся должны уметь:

- выбирать оптимальную организационно-правовую форму ведения бизнеса;
- разрабатывать бизнес-план;
- рассчитывать финансовый план компании;
- разрабатывать организационную структуру предприятия;
- подбирать наиболее эффективный режим налогообложения;
- рассчитывать сумму налогов, причитающуюся перечислению в бюджет;
- рассчитывать сумму доходов от предпринимательской деятельности;
- рассчитывать себестоимость продукции;
- рассчитывать прибыль от предпринимательской деятельности;
- идентифицировать риски коммерческой деятельности;
- находить способы уменьшения рисков ведения коммерческой деятельности.

После изучения этой темы учащиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии;
- работать в команде;
- сравнивать и выбирать оптимальный режим налогообложения;
- планировать структуру доходов и расходов с целью оптимизации прибыли предприятия;
- определять уровни рискованности осуществления коммерческой деятельности.

Базовые знания

В результате изучения данной темы учащиеся должны знать:

- какие организационно-правовые формы ведения коммерческой деятельности существуют;
- каков порядок государственной регистрации индивидуальных предпринимателей;

- каков порядок государственной регистрации хозяйственных обществ;
- какова структура и порядок составления бизнес-плана;
- какова структура себестоимости продукции;
- каков порядок расчёта финансовых показателей коммерческой деятельности;
- каковы налоговые режимы, которые могут выбрать индивидуальные предприниматели и общества с ограниченной ответственностью при осуществлении коммерческой деятельности;
- каковы налоговые ставки при различных режимах налогообложения;
- каков перечень налогов, подлежащих перечислению в бюджет при ведении предпринимательской деятельности;
- каков перечень рисков в процессе ведения предпринимательской деятельности;
- каковы основные инструменты снижения рисков ведения предпринимательской деятельности;
- что такое стартап.

Личностные характеристики и установки:

- приобретение навыков сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной и учебно-исследовательской деятельности;
- отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных и общественных проблем;
- наличие способностей к осуществлению сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
- активная позиция гражданина, способного отстаивать собственные права и обязанности;
- сознательное отношение к непрерывному образованию и повышению квалификации как условию успешной профессиональной деятельности и роста личных доходов.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- групповая форма работы – мозговой штурм;
- практическое задание, выполняемое вместе с родителями;

• дистанционное обучение с использованием сети Интернет (использование ЦОР).

Формы оценки учебных достижений учащихся

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

1) качество разработанного и проведённого исследования из задания 3 занятия 20;

2) качество разработанного бизнес-плана из задания 4 занятия 20;

3) качество решения задач к отдельным урокам рассматриваемой темы;

4) активность в командной игре «мозговой штурм»;

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

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

-
- Занятие 19. Создание собственного бизнеса:
что и как надо сделать
-

Описание хода занятия

1. Занятие целесообразно начать с вопроса: что такое собственный бизнес? С какой целью люди начинают и развивают собственный бизнес? Какие преимущества даёт свой бизнес предпринимателю? Почему так много людей начинают свой собственный бизнес, однако успеха добиваются немногие?

Ответ. Бизнес – это самостоятельная деятельность предпринимателя, направленная на получение прибыли. Причинами, по которым граждане могут начать заниматься предпринимательской деятельностью, самые различные: наличие хорошей идеи, высокий профессионализм в какой-либо сфере, отсутствие работы в настоящий момент, нежелание работать в составе организации и подчиняться кому-либо и пр. Собственный бизнес даёт целый перечень преимуществ:

1) работа на самого себя;

2) возможность самостоятельно принимать управленческие решения;

3) способность самостоятельно распоряжаться полученной прибылью;

4) возможность самостоятельно планировать свою деятельность.

Бизнес не всегда гарантирует успех. Причиной неудач может стать плохая экономическая конъюнктура, отсутствие спроса на продукцию, плохо составленный бизнес-план, влияние рисков, недостаточный объём финансовых ресурсов для развития бизнеса.

2. На доске следует расчертить таблицу и обозначить в ней две колонки. Первая колонка – «Индивидуальный предприниматель», вторая – «Общество с ограниченной ответственностью». Школьникам следует предложить назвать как можно больше преимуществ ведения бизнеса в той или иной форме. Наиболее активных ребят, которые предложат наибольшее количество преимуществ, можно поощрить соответствующими оценками в журнале успеваемости.

3. Разделите класс на несколько команд по 3–4 человека и предложите им пройти все этапы регистрации индивидуального предпринимателя или общества с ограниченной ответственностью (по желанию самой команды). Все функции государственных регистрирующих органов выполняет учитель. Та команда, которая пройдёт все этапы регистрации быстрее остальных и наберёт наименьшее количество штрафных очков, поощряется отличными оценками.

4. Предложите школьникам решить задания к занятию, содержащиеся в материалах для учащихся.

Ответы

Задание 1

1г; 2б; 3б; 4г; 5б.

Задание 2

Школьники самостоятельно выбирают сферу деятельности и в зависимости от этого заполняют приложенную таблицу.

Задание 3

Шаг 1. Получение идентификационного номера налогоплательщика (ИНН).

Шаг 2. Выбор вида экономической деятельности, которым будет заниматься предприниматель (код по ОКВЭД).

Шаг 3. Выбор режима налогообложения.

Шаг 4. Подготовка документов для инспекции Федеральной налоговой службы (ИФНС).

Шаг 5. Представление документов в ИФНС.

Шаг 6. Регистрация.

Задание 4

Тебе принадлежит 59 %, Алексею – 23 %, Андрею – 18 % в уставном капитале.

Задание 5

Шаг 1. Выбор вида экономической деятельности (код по ОКВЭД).

Шаг 2. Выбор режима налогообложения.

Шаг 3. Выбор юридического адреса.

Шаг 4. Выбор наименования своей фирмы.

Шаг 5. Формирование уставного капитала.

Шаг 6. Подготовка учредительных документов.

Шаг 7. Разработка устава.

Шаг 8. Подача документов в инспекцию Федеральной налоговой службы.

Шаг 9. Регистрация.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2в; 3б; 4б; 5а.

● Занятие 20. Пишем бизнес-план

Описание хода занятия

1. Занятие начните с дискуссии на тему «С какой целью осуществляется планирование на предприятии».

Ответ. Планирование необходимо для ведения коммерческой деятельности по следующим причинам: определение требуемого объёма финансовых ресурсов; определение направления использования средств; обеспечение сбалансированности используемых ресурсов; определение потенциального объёма спроса на продукцию; выявление сильных сторон компании; изучение слабых сторон и угроз для деятельности бизнеса.

2. Часть занятия или целое занятие можно посвятить защите разработанных бизнес-планов. Для этого на предыдущем занятии класс необходимо разделить на команды по 3–4 человека. Всем командам, за исключением од-

ной, необходимо дать задание по разработке бизнес-планов в любой сфере производства товаров или услуг. Последней команде необходимо дать задание изучить рынки тех товаров и услуг, для которых разрабатываются бизнес-планы. В процессе защиты бизнес-планов последняя команда должна давать экспертное заключение о перспективах компании, для которой разрабатывается бизнес-план, на соответствующем рынке. Оценивается работа каждой команды в соответствии с качеством произведённого исследования.

3. Предложите школьникам решить задания, содержащиеся в материалах для учащихся (занятие 20).

Ответы

Задание 1. Тест

1в; 2а; 3в; 4в; 5а.

Задание 2.

Резюме;

цели деятельности фирмы и описание её стратегии;

описание продукции фирмы;

организационная структура фирмы;

план маркетинга;

описание производственного процесса или оказания услуги;

финансовый план.

Задание 3

Обсуждается в ходе занятия.

Задание 4

Обсуждается в ходе занятия.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1б, в; 2а; 3б.

-
- Занятие 21. Расходы и доходы в собственном бизнесе
-

Описание хода занятия

1. Занятие начните с обсуждения, в чём преимущества и недостатки развития бизнеса за счёт собственного капитала.

Ответ. Развитие бизнеса исключительно за счёт собственных средств позволяет снизить некоторые риски от ведения бизнеса, поскольку предприниматели свободны в принятии решений. Однако развиваться только за счёт собственных средств не всегда целесообразно. Бизнесмен, который умеет сочетать привлечение ресурсов со стороны и собственные средства, чаще всего более успешен, чем бизнесмен, который использует только собственные средства.

2. Можно предложить ребятам подготовить доклады по следующим темам: 1) «Порядок расчёта прибыли в бизнесе»; 2) «Как рассчитать точку безубыточности»; 3) «Переменные и постоянные затраты в бизнесе». Заслушанные доклады необходимо подробно разобрать и предложить по ним выполнение дополнительных заданий.

3. Предложите школьникам решить задания к уроку, содержащиеся в материалах для учащихся.

Ответы

Задание 1

Тест

1г; 2б; 3а; 4б; 5г.

Задание 2

Основные средства	Оборотные активы
Компьютер в офисе	Материалы
Здание	Деньги на расчётном счёте
Станки	Деньги в кассе организации
	Дебиторская задолженность

Задание 3

Прибыль = количество реализованной продукции × стоимость реализованной продукции – затраты на производство – заработная плата – социальные взносы = $25 \times 1000 - 8000 - 5000 - 1510 = 10\,490$ руб.

Задание 4

1) Обеспечение бесперебойного производства; 2) обеспечение расширения производства; 3) повышение рентабельности бизнеса.

Задание 5

1) Обновление оборудования; 2) возможность приобретения оборудования в кредит.

ОТВЕТЫ НА КИМ*Тест*

1а; 2а; 3г.

- Занятие 22. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Описание хода занятия

1. Занятие лучше начать с обсуждения вопроса: каково значение уплаты налогов субъектами малого и среднего бизнеса?

Ответ. Любые налоги, поступающие в бюджет, необходимы для поддержания государством своих функций. Осуществление социальной поддержки малоимущих, развитие малого бизнеса, поддержание правопорядка – всё это требует финансирования. Естественным источником финансирования расходов бюджета являются налоги, в том числе и с представителей малого и среднего бизнеса.

2. Предложите школьникам на занятии заполнить следующую таблицу сравнения налоговых режимов для индивидуальных предпринимателей:

Режим	Налог	Объект налогообложения	Ставка	Налоговый период	Представление налоговой декларации
Общий режим налогообложения	НДФЛ	Доходы	13%	Год	По итогам года
	Налог на имущество физических лиц	Имущество физического лица	0,1 – 2 %	Год	Не представляется
	НДС	Товары, услуги	0%, 10%, 18%	Квартал	По итогам квартала

Продолжение

УСН	УСН	Доходы	6%	Год	По итогам года
		Доходы, уменьшенные на величину расходов	15%		
ЕНВД	ЕНВД	Вменённый доход	15%	Квартал	По итогам квартала
ЕСХН	ЕСХН	Доходы, уменьшенные на величину расходов	6%	Год	По итогам года
ПСН	Уплата стоимости патента	Потенциально возможный к получению годовой доход	6%	Не более года	Не предоставляется

3. Предложите школьникам решить задания, содержащиеся в материалах для учащихся (занятие 22).

Ответы

Задание 1. Тест

1в; 2в; 3б; 4в; 5а.

Задание 2

$\text{НДС} = 428 / 118 \times 18 = 65,29$ тыс. руб.

$\text{Налог на прибыль} = (428 - 65,29 - 183) \times 18 \% = 32,35$ тыс. руб.

$\text{Налог на имущество организаций} = 140 \times 2 \% = 2,8$ тыс. руб.

Задание 3

Право на переход на упрощённую систему налогообложения организация вправе получить при выполнении следующих условий: 1) количество работников в твоей фирме не превышает 100 человек; 2) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.; 3) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.

Задание 4

1. Объект налогообложения – доходы:

доход = количество реализованной продукции × стоимость реализованной продукции = $25 \times 1000 \times 6\% = 1500$ руб.

2. Объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов = количество реализованной продукции × стоимость реализованной продукции – затраты на производство – заработная плата – социальные взносы = $(25 \times 1000 - 8000 - 5000 - 1510) \times 15\% = 1573,5$ руб.

Задание 5

В случае опоздания представления отчётности налоговые органы накладывают штраф в размере от 5 до 30 %, в случае неуплаты налога тебе грозит штраф в размере от 20 до 40 % от суммы неуплаченного налога.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а, б, в; 2г; 3а, в, г; 4г; 5а, г.

-
- Занятие 23. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен
-

Описание хода занятия

1. Начните занятие с вопроса: какова цель управления рисками в организации?

Ответ. В деятельности любой организации встречаются самые различные риски. Основная цель управления рисками – снизить затраты, которые может понести фирма в результате их реализации.

2. Можно также инициировать игру «Риск – инструмент». В процессе игры класс делится на две группы. Сначала одна группа называет риск ведения предпринимательской деятельности и объясняет его суть. Вторая группа называет инструмент, которым можно снизить или устранить риск, поясняет его действие и, в свою очередь, называет другой риск. Первая группа называет инструмент, объясняет его действие. И игра начинается заново. Так происходит до тех пор, пока одна из групп не сможет назвать риск или объяснить инструмент его нейтрализации. Выигравшая группа получает отличные оценки.

3. Предложите школьникам решить задания к занятию, содержащиеся в материалах для учащихся.

Ответы

Задание 1. Тест

1в; 2а; 3в; 4а; 5б.

Задание 2

Внутренние – риск снижения финансовой устойчивости твоей организации; риск неплатёжеспособности или риск несбалансированной ликвидности. Внешние – инфляционный риск; валютный риск.

Задание 3

1) Отказ от использования заёмных средств; 2) лимитирование уровня финансового риска; 3) создание резервного фонда.

Риск несбалансированной ликвидности – резервирование средств на расчётном счёте.

Инфляционный риск – отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами; привязка стоимости к базисному активу, например иностранной валюте.

Валютный риск – отказ от предварительной оплаты товара и осуществление платежа только после его реализации.

Задание 4

Определяется в ходе дискуссии в классе.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1б; 2а; 3г.

МОДУЛЬ

6

РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Соблюдение инвариантного блока. Предложенная тема является обязательной для изучения, поскольку в ходе её изучения должны быть рассмотрены ключевые вопросы, связанные с финансовыми рисками, которые несёт инвестор при инвестировании своих средств.

Количество занятий по теме: 5.

Цель занятий – обучить школьников основам принятия инвестиционных решений с позиции минимизации финансовых рисков.

Базовые понятия: инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида, Хайп, фишинг, фарминг.

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы учащиеся должны уметь:

- различать стратегии инвестирования;
- выбирать стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности;

- рассчитывать доходность инвестиций;
- диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности;
 - распознавать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений;
 - отличать фишинговый сайт от подлинного;
 - защищать себя от фарминга и фишинга.

После изучения этой темы учащиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии;
- работать в команде;
- сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты;
- оценивать доходность своих инвестиций;
- определять уровень риска инвестиционного портфеля.

Базовые знания

В результате изучения данной темы учащиеся должны знать:

- как соотносятся между собой риск и доходность инвестиций;
- какие существуют стратегии инвестирования и чем они отличаются друг от друга;
 - на что следует обратить внимание при выборе инструмента инвестирования;
 - почему инвесторы диверсифицируют свой инвестиционный портфель;
 - в чём состоит основной принцип диверсификации инвестиционного портфеля;
 - как рассчитать доходность инвестиционного инструмента;
 - как количественно определить величину финансового риска;
 - как сумма инвестирования ограничивает перечень доступных инвестиционных инструментов;
 - как соотносятся временной горизонт инвестирования с потенциально возможной доходностью и рисками;
 - по каким признакам можно распознать финансовую пирамиду среди различных инвестиционных предложений;

- какие существуют виды финансовых пирамид;
- что гражданину необходимо предпринять, если он стал жертвой финансовой пирамиды;
- почему финансовая пирамида обречена на разрушение;
- как уберечь себя от фишинга и чем он грозит;
- чем опасен фарминг и как защитить себя и свой компьютер от фарминговых атак;
- почему рискованно участвовать в «скандинавском аукционе».

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- групповая форма работы – мозговой штурм;
- практическое задание, выполняемое вместе с родителями;
- обучение с использованием сети Интернет (использование ЦОР);
- сюжетно-ролевая обучающая игра.

Формы оценки учебных достижений учащихся

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

- 1) качество ответов на вопросы домашнего задания;
- 2) качество ответов на вопросы, заданные в течение урока;
- 3) точность решения предложенных задач;
- 4) качество и содержательность подготовленных презентаций;
- 5) активность в командной игре «мозговой штурм»;
- 6) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (сохранятся в описании хода занятия и задаются по желанию преподавателя);
- 7) активность участия в сюжетно-ролевой обучающей игре.

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

● Занятие 24. Финансовые риски и стратегии инвестирования

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления, который сформулирован в учебных материалах: если вы обратитесь в инвестиционную компанию

для инвестирования своих сбережений и вам предложат активы с различной доходностью и рискованностью, какую из альтернатив вы выберете и почему?

Ответ. Выбор альтернативы зависит от множества факторов. Основные из них – это риск, который вы готовы на себя взять, и приемлемый для вас уровень доходности, сумма к инвестированию, которой вы располагаете, и предполагаемый срок инвестирования. Таким образом, всё определяется финансовыми целями, возможностями и вашей склонностью принимать рискованные решения.

2. Иницилируйте дискуссию в классе на тему «Какая стратегия инвестирования привлекательнее для инвестора» и обсудите этот вопрос в игровой форме. Предложите учащимся разделить на три команды. Пусть одна команда постарается доказать, что для инвестора привлекательнее агрессивная стратегия инвестирования, вторая команда приведёт аргументы в пользу консервативной стратегии инвестирования, третья команда покажет все преимущества умеренной стратегии инвестирования. Соответственно первую команду составят те ребята, которым ближе агрессивный инвестиционный портфель, членами второй команды станут те ученики, которые считают, что консервативный инвестиционный портфель наиболее привлекателен для инвестора, членами третьей команды станут сторонники умеренного инвестиционного портфеля. Рассадите членов каждой команды в отдельный круг, чтобы они быстро и коллективно смогли придумать соответствующие аргументы в защиту своей позиции. Дайте им на подготовку 10 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Победителем станет та команда, которая более аргументированно выступит в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам по отличной оценке.

3. Рассмотрите с учащимися содержащееся в учебных материалах задание 5 из рубрики «Проверь себя!». Выберите несколько учеников для ответа на данное задание. Попросите их самостоятельно оценить свою склонность к принятию рискованных финансовых решений.

4. Предложите учащимся вспомнить пословицы и поговорки, которые могли бы охарактеризовать различные инвестиционные стратегии (например, «тише едешь, дальше будешь» – консервативная стратегия; «кто не рискует, тот не пьет шампанское» – агрессивная стратегия; «всё, что хорошо, хорошо в меру» – умеренная стратегия и др.). Попросите учащихся аргументировать свой ответ.

5. Рассмотрите с учащимися содержащиеся в учебных материалах задания 2 и 6 из рубрики «Проверь себя!».

Ответы

Задание 2

Агрессивная стратегия инвестирования	Инвестор не обращает внимания на степень риска, руководствуясь лишь возможной высокой доходностью
Умеренная стратегия инвестирования	Инвестор может позволить себе некую степень риска для достижения поставленных перед собой целей
Консервативная стратегия инвестирования	Инвестор не может себе позволить убытки. Объект инвестиций – безрисковые или низкорисковые активы

Задание 6

Решение:

Воспользуемся формулой доходности из материала к занятию 24 «Финансовые риски и стратегии инвестирования» учебных материалов:

$$\text{доходность} = \frac{\text{прибыль}}{\text{сумма вложений}} \times 100\%.$$

Подставив значения, получим

$$(11\,000 - 10\,000) / 10\,000 \times 100\% = 10\% \text{ годовых.}$$

Ответ: 10 % годовых.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2а; 3в; 4а; 5в.

- Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления, которые сформулированы в учебных материалах: как распознать финансовую пирамиду? Каковы её основные признаки?

Ответ. Для того чтобы распознать финансовую пирамиду среди различных инвестиционных предложений, необходимо знать её основные характерные признаки. К ним можно отнести:

- 1) декларируемую гарантированную высокую доходность;
- 2) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- 3) ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией;
- 4) агрессивную рекламу.

Естественно, не все рассмотренные выше признаки однозначно указывают на то, что перед вами финансовая пирамида. Однако наличие у компании хотя бы нескольких признаков – это уже повод серьёзно задуматься.

2. Рассмотрите отчёты о действующих финансовых пирамидах, подготовленные учащимися с родителями в рамках выполнения домашнего задания (задание 4 из рубрики «Проверь себя!»). Предлагаемая учащимся форма отчёта:

№ п/п	Наименование компании	Вид деятельности	Срок функционирования	Признаки финансовой пирамиды
1				
2				
3				
...				

Попросите учеников сдать отчёты на проверку в целях контроля выполнения домашнего задания.

3. Выведите на мультимедийный проектор следующее изображение:



Расскажите, что во время школьных каникул изображённый герой Егор заработал свой первый капитал в размере 6000 руб. и решил его приумножить. Попросите учеников подсказать Егору, какой путь ему следует выбрать. Ученикам необходимо обосновать свой ответ.

4. Разберите с учащимися содержащиеся в учебных материалах задания 2 и 4 из рубрики «Проверь себя!».

Ответы

Задание 2

1 – да; 2 – да; 3 – да; 4 – нет; 5 – нет; 6 – да; 7 – да; 8 – да; 9 – нет.

Задание 4

1 – нет, 2 – да, 3 – нет, 4 – нет, 5 – да.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1б; 2в; 3а, б, в; 4б; 5г.

● Занятие 26. Виды финансовых пирамид

Описание хода занятия

1. Начните занятие с презентаций, подготовленных учащимися при выполнении домашнего задания 3 из рубрики учебных материалов «Проверь себя!». Для того чтобы все желающие могли выступить, необходимо установить временной регламент, например 5 минут. На перемене до начала занятия позвольте учащимся загрузить свои презентации на ретранслирующее устройство, чтобы впоследствии не занимать на этот процесс время урока.

Заранее, в конце предыдущего занятия, необходимо сконцентрировать внимание школьников на наиболее значимых моментах, которые должны быть отражены в их повествовании:

- 1) название финансовой пирамиды;
- 2) вид финансовой пирамиды;
- 3) предлагаемые услуги и условия;
- 4) признаки финансовой пирамиды;
- 5) срок существования.

Если педагог прогнозирует слишком большое количество подготовленных презентаций, заслушать которые не представляется возмож-

ным в связи с ограниченностью временного ресурса, в конце предыдущего урока необходимо разделить учащихся на группы для работы над презентацией. Количество групп определяет педагог самостоятельно из расчёта располагаемого времени и количества учащихся в классе.

После заслушивания подготовленных презентаций педагогу необходимо сделать вывод о разнообразии видов финансовых пирамид, которые объединяет ряд схожих признаков. В заключение стоит ещё раз сконцентрировать внимание школьников на признаках финансовых пирамид.

Все заслушанные презентации следует оценить.

2. Если останется время, разберите с учащимися содержащиеся в учебных материалах задания 1 и 2 из рубрики «Проверь себя!».

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1б, г; 2б; 3а; 4б; 5в.

- Занятие 27. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопросы для размышления: как можно потерять деньги при работе в сети Интернет? Почему Всемирная паутина в настоящее время стала пристанищем разного рода финансовых мошенников?

2. Выведите на мультимедийный проектор следующие изображения:

Введите адрес электронной почты:

ja.nikita @mail.ru

Введите пароль:

••••••

1

Осталось времени:

1 00:00:15

Текущая цена:

2 1 035,00 руб

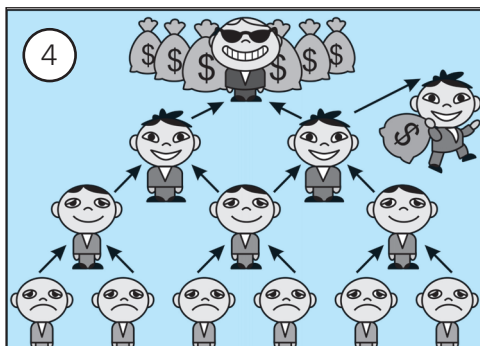
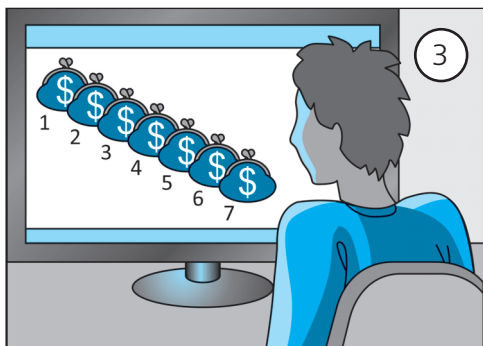
Без стоимости доставки

Последняя ставка:

3 Имя игрока

Сделать ставку

2



Попросите учащихся распределить номера вышеприведённых рисунков в таблицу.

Определение	Номер рисунка
Фишинг	
Скандинавский аукцион	
МММ-2011	
«Семь кошельков»	

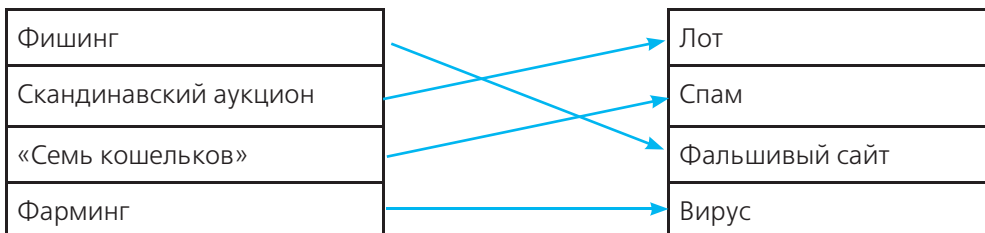
1. Рассмотрите с учащимися содержащиеся в учебных материалах задания 5 и 7 из рубрики «Проверь себя!»

Ответы

Задание 5

а, б, г.

Задание 7



ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1б, в; 2в; 3а; 4а, б, в, г.

- Сюжетно-ролевая обучающая игра.
Ток-шоу «Все слышат»

Цель игры: обсуждение темы «Финансовые пирамиды», закрепление знаний, формирование умения отстаивать свою точку зрения, повышение коммуникативной компетенции участников.

Количество участников: 10–25 человек.

Роли:

- 1) Ведущий ток-шоу.
- 2) Николай Иванович – учредитель финансовой пирамиды – кредитного потребительского кооператива граждан «ХЕОПС» (далее – КПКГ «ХЕОПС»), действующей с 2008 г.
- 3) Юрий Николаевич – вкладчик КПКГ «ХЕОПС» (имеет доходность 60% годовых).
- 4) Елена Юрьевна – новый вкладчик КПКГ «ХЕОПС» (состоит в КПКГ «ХЕОПС» 3 месяца и уже имеет доходность, превышающую среднюю банковскую доходность по депозитам).
- 5) Алексей Фёдорович – учредитель финансовой пирамиды, замаскированной под клуб «ВЫСОТА», который функционирует уже 6 месяцев.
- 6) Дмитрий Юрьевич – финансист-аналитик.
- 7) Василий Петрович – обманутый вкладчик развалившегося МММ.
- 8) Ульяна Александровна – обманутая вкладчица торговой компании «Улада», развалившейся 3 года назад. Ульяна Александровна до сих пор не может вернуть свои деньги, дело и поныне рассматривается в судах разных инстанций.
- 9) Зрители: пенсионер Михаил Михайлович (64 года), домохозяйка Ирина (35 лет), студентка Оксана (18 лет), предприниматель Юрий (30 лет), бухгалтер Светлана Владимировна (45 лет) и др.

Ход игры

Ведущий (педагог) предлагает гостям – учредителям финансовых пирамид рассказать о своей деятельности, о привлекательности своих компаний для вкладчиков.

Далее слово предоставляется обманутым вкладчикам, которые уже обожглись на своём собственном опыте и в ходе дискуссии пытаются вывести на чистую воду организаторов финансовых пирамид.

Затем финансист-аналитик проводит анализ услышанной полемики и делает своё заключение.

Инструкции для участников

Ведущий (педагог) должен вести ток-шоу «Все слышат», являться его модератором, объявлять участников, задавать ход беседы и обсуждения.

Николай Иванович и Алексей Фёдорович должны представить информацию о деятельности организаций с целью привлечения новых членов.

Юрий Николаевич и Елена Юрьевна должны на собственных примерах рассказать о плюсах участия в финансовых пирамидах, о доходах, которые имеют, и о своих перспективах.

Василий Петрович и Ульяна Александровна должны на собственном опыте рассказать об опасностях, подстерегающих вкладчиков.

Зрители должны задавать вопросы, высказывать своё мнение, учитывая следующее:

Михаил Михайлович помнит об истории развала МММ, к финансовым пирамидам относится негативно.

Ирина считает финансовую пирамиду оправданным риском, цель которого – обогатиться.

Оксана не определилась в своём отношении к финансовым пирамидам, поэтому задаёт много вопросов.

Юрий загорелся идеей быстрого заработка денег, задаёт вопросы, касающиеся схемы построения и деятельности пирамиды.

Светлана Владимировна как бухгалтер, человек, разбирающийся в финансах, резко выступает против финансовых пирамид, ведёт себя дерзко.

В конце игры проводится обсуждение:

- Что понравилось?
- Легко ли было исполнять доставшуюся роль?
- Какие ощущения и эмоции у вас возникли в ходе игры?
- Получалось ли у вас отстоять своё мнение?

МОДУЛЬ 7

ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

72

Соблюдение инвариантного блока. Предложенная тема является обязательной для изучения, поскольку в ходе её изучения должны быть рассмотрены ключевые вопросы, связанные с пенсионным обеспечением граждан РФ.

Количество занятий по теме: 4.

Цель занятий – обучить школьников способам увеличения будущей пенсии в рамках действующей пенсионной системы.

Базовые понятия: пенсия, обязательное пенсионное страхование, страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца, накопительная пенсия, государственное пенсионное обеспечение, пенсионный фонд, негосударственное пенсионное обеспечение, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания, страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС).

Умения и компетенции

В результате изучения этой темы учащиеся должны уметь:

- различать виды пенсионного обеспечения;

- управлять накопительной пенсией;
- рассчитывать размер будущей пенсии, воспользовавшись пенсионным калькулятором;
- выбирать негосударственный пенсионный фонд с точки зрения доходности и надёжности.

После изучения этой темы учащиеся должны обладать компетенциями:

- осуществлять поиск информации, необходимой для выполнения поставленных задач;
- использовать информационно-коммуникационные технологии;
- работать в команде;
- сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения накопительной пенсии;
- управлять факторами, влияющими на размер будущей трудовой пенсии по старости;
- осуществлять условный расчёт будущей пенсии.

Базовые знания

В результате изучения данной темы учащиеся должны знать:

- что такое пенсионная система и на каких принципах основана пенсионная система Российской Федерации;
- что такое пенсия и какие виды пенсий существуют;
- кто является потенциальным получателем того или иного вида пенсии;
- от чего зависит размер страховой пенсии по старости;
- как формируется страховая пенсия по старости и накопительная пенсия;
- какие способы увеличения пенсионных накоплений существуют;
- какие риски присущи тому или иному способу увеличения пенсионного обеспечения;
- каковы основные функции Пенсионного фонда России;
- что такое негосударственный пенсионный фонд;
- каковы основные способы увеличения пенсионного обеспечения в будущем;
- каковы критерии выбора негосударственного пенсионного фонда;
- каков порядок обращения в негосударственный пенсионный фонд для перевода накопительной пенсии.

Формы организации учебной деятельности:

- классно-урочное преподавание (коммуникативный семинар);
- групповая форма работы – мозговой штурм;
- практическое задание, выполняемое вместе с родителями;
- обучение с использованием сети Интернет (использование ЦОР);
- обучающая игра.

Формы оценки учебных достижений учащихся

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

- 1) качество ответов на вопросы домашнего задания;
- 2) качество ответов на вопросы, заданные в течение урока;
- 3) качество и содержательность подготовленных презентаций;
- 4) ответы на дополнительные задачи и вопросы преподавателя (сохранятся в описании хода занятий и задаются по желанию преподавателя);
- 5) активность участия в обучающей игре.

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

-
- Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия
-

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления: что такое пенсия, каких видов она бывает и кто является её получателем?

Ответ. Пенсионное законодательство, вступающее в силу с 1 января 2015 г., выделяет следующие виды пенсий: 1) страховая пенсия по инвалидности; 2) страховая пенсия по случаю потери кормильца; 3) страховая пенсия по старости; 4) накопительная пенсия.

Согласно действующему пенсионному законодательству с 1 января 2015 г. страховая пенсия по инвалидности устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы. Однако, если доказано, что наступление инвалидности связано с умышленным нанесением вреда своему здоровью, гражданин не сможет претендовать на данный вид пенсионного обеспечения.

Право на страховую пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. Однако, если доказано, что нетрудоспособный член семьи совершил умышленное убийство, повлекшее смерть кормильца, он также не сможет претендовать на данный вид пенсионного обеспечения.

Самым распространённым видом пенсии является страховая пенсия по старости. Страховая пенсия по старости – это регулярные ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования.

Накопительная пенсия представляет собой ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица.

Размер страховой пенсии гражданина определяется продолжительностью общего страхового стажа, размером заработной платы за каждый год, с которой работодатели уплачивали страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, и возрастом, в котором гражданин обратился за назначением пенсии. Распоряжаться этими средствами сам гражданин не может. Накопительная пенсия также зависит от размера официальной зарплаты и срока внесения взносов, но, в отличие от страховой пенсии, этими средствами гражданин может распоряжаться. Он не может снять их со своего пенсионного счёта и потратить по своему усмотрению, но он может управлять ими, инвестировать.

2. Предложите школьникам описать пенсионную систему России. Расспросите, какие изменения она претерпела в процессе своего развития, с чем связаны данные преобразования. В чём суть государственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения?

3. Рассмотрите с учащимися основные факторы, определяющие размер страховой пенсии по старости. При наличии выхода в сеть Интернет в рамках урока предложите школьникам воспользоваться пенсионным калькулятором, представленным на сайте Пенсионного фонда РФ (http://www.pfrf.ru/spec/raschet_pensii/), и определить

основные факторы, которые станут определяющими при расчёте пенсии с 2015 года.

4. Рассмотрите с учащимися содержащееся в учебных материалов задание 4 из рубрики «Проверь себя!». Выберите пару учеников для ответа на данное задание. Расспросите учащихся, кто из них уже имеет СНИЛС.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1б; 2а, б; 3б; 4а.

Тест 2

1. Страховая пенсия по инвалидности	а) Предназначена членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении.
2. Страховая пенсия по случаю потери кормильца	б) Регулярные, ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования
3. Страховая пенсия по старости	в) Устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы

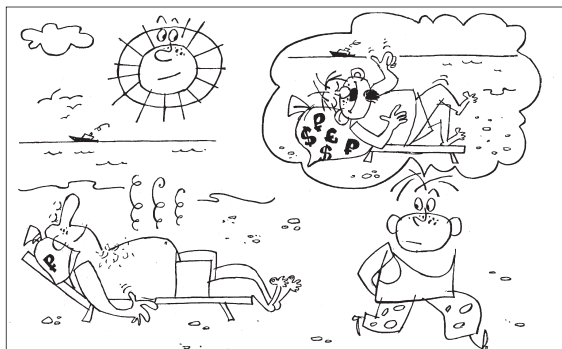
Задание

Продолжительность общего страхового стажа, размер заработной платы за каждый год, с которой работодатели уплачивали страховые взносы в систему обязательного пенсионного страхования, и возраст, в котором гражданин обратился за назначением пенсии.

- Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

Описание хода занятия

1. Выведите на мультимедийный проектор следующее изображение:



Обратите внимание учащихся на то, что это осень и отдыхающие — в основном немолодые люди, находящиеся на заслуженном отдыхе. Задайте классу вопрос: хотели бы они иметь в старости возможность отдыхать на море, путешествовать? И как это сделать в условиях тех ограниченных финансовых возможностей, которые несёт с собой выход на пенсию?

Подведите класс к выводу о том, что обеспечением своей безбедной старости люди должны начинать заниматься смолоду путём управления своими пенсионными накоплениями.

Возможно несколько вариантов такого управления.

Вариант первый — формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию.

Вариант второй — инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ.

Вариант третий — образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды.

Попросите трёх учащихся подробно описать каждый из способов управления накопительной пенсией.

2. Иницируйте дискуссию в классе на тему «Какой из вариантов управления накопительной пенсией вы выбрали бы» и обсудите этот вопрос в игровой форме. Предложите учащимся разделить на три команды. Пусть одна команда постарается доказать, что для инвестора привлекательнее формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, вторая команда приведёт аргументы в пользу инвестирования пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ, третья команда покажет все преимущества образования накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды. Рассадите членов

каждой команды в отдельный круг, чтобы они быстро и коллективно смогли придумать соответствующие аргументы в защиту своей позиции. Дайте им на подготовку 10 минут и назначьте в каждой команде капитана, который будет руководить обсуждением. Победителем станет та команда, которая более аргументированно выступит в защиту своей точки зрения. Поставьте всем её членам по отличной оценке. По ходу обсуждения предложите школьникам заполнить в тетрадях следующую таблицу:

Способ управления накопительной частью пенсии	Преимущества	Недостатки
Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию		
Инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ		
Образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды		

3. Предложите учащимся ответить на вопрос: что такое зарплата в конверте, почему некоторые работодатели таким образом выплачивают часть заработной платы и как это может повлиять на будущую пенсию работника?

78

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест 1

1г; 2б; 3г; 4б; 5б.

Тест 2

1 – нет, 2 – да, 3 – нет, 4 – нет, 5 – да, 6 – нет, 7 – нет, 8 – нет, 9 – нет.

- Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

Описание хода занятия

1. Задайте учащимся вопрос для размышления, который сформулирован в учебных материалах: на что стоит обратить внимание при выборе негосударственного пенсионного фонда?

Ответ. При выборе негосударственного пенсионного фонда необходимо обратить внимание на:

- 1) надёжность фонда;
- 2) доходность от инвестирования фондом пенсионных накоплений;
- 3) срок функционирования негосударственного пенсионного фонда;
- 4) долю негосударственного пенсионного фонда на рынке негосударственного пенсионного страхования и его специализацию;
- 5) состав учредителей негосударственного пенсионного фонда;
- 6) размеры имущества негосударственного пенсионного фонда.

Предложите учащимся раскрыть содержание обозначенных критериев выбора.

2. Организуйте просмотр презентаций, подготовленных учащимися при выполнении домашнего задания 2 из рубрики учебных материалов «Проверь себя!». Для того чтобы все желающие могли выступить, необходимо установить временной регламент, например 5 минут. На перемене до начала урока позвольте учащимся загрузить свои презентации на ретранслирующее устройство, чтобы впоследствии не занимать на этот процесс время урока.

После заслушивания подготовленных презентаций педагогу необходимо сделать вывод о непохожести негосударственных пенсионных фондов по рассмотренным критериям, о необходимости обдуманного выбора при принятии решения заключить договор с негосударственным пенсионным фондом.

Все заслушанные презентации следует оценить.

ОТВЕТЫ НА КИМ

Тест

1а; 2а, б, в, г; 3в; 4а; 5б.

-
- Обучающая игра «Выбери свой негосударственный пенсионный фонд»
-

Цель игры: сформировать навыки выбора негосударственного пенсионного фонда на рынке пенсионного обеспечения согласно целевым критериям.

Ход игры: нужно разделить на команды по 3–5 человек. Каждой команде необходимо сравнить негосударственные пенсионные фонды по критериям (школьники могут использовать те критерии, что прописаны в учебном пособии, а могут выделить и свои). Каждому критерию следует присвоить баллы от 0 до 5 по значимости критерия при выборе негосударственного пенсионного фонда и посчитать сумму полученных баллов каждым таким фондом.

На основе этих сумм нужно составить рейтинг негосударственных пенсионных фондов.

После того как участники справятся с заданием, необходимо будет провести презентацию рейтинга и обосновать своё решение по выбору одного из негосударственных пенсионных фондов.

Количество участников: 9–30 человек.

Необходимые материалы: листы А4, маркеры, ватманы (по количеству команд), для каждой команды распечатанная информация о деятельности нескольких негосударственных пенсионных фондов.

Поскольку информация о деятельности негосударственных пенсионных фондов постоянно изменяется, педагогу необходимо перед началом игры с электронных страниц таких фондов скачать актуальную информацию об их деятельности и построить их рейтинг по рассмотренным в материалах для учащихся критериям. Для построения рейтинга достаточно выбрать 5–6 негосударственных пенсионных фондов.

Если обучающая игра проходит в классе, оснащённом персональными компьютерами, для построения рейтинга и выбора целевого негосударственного пенсионного фонда педагогу нужно на доске указать адреса электронных страниц фондов, участвующих в построении рейтинга.

В конце игры проводится обсуждение:

- Что понравилось?
- Легко ли было разобраться в потоке информации и найти необходимые данные для построения рейтинга?
- Возникнут ли сложности с выбором негосударственного пенсионного фонда, если будет необходимость принятия подобного решения?