Министерство образования и науки Челябинской области

Государственное бюджетное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Челябинский институт переподготовки и повышения квалификации
работников образования»

Теория и методика обучения школьников основам финансовой грамотности

*Методическое пособие
для слушателей курсов повышения квалификации
и профессиональной переподготовки
учителей общественных и художественно-эстетических
дисциплин*

Челябинск
ЧИППКРО
2018

УДК 372.83
ББК 74.266.5
Т33

Печатается по решению ученого совета
ГБУ ДПО ЧИППКРО

Авторский коллектив:

Д. И. Никитин, преподаватель кафедры общественных и художественно-эстетических дисциплин, заведующий лабораторией организации разработки проектов ГБУ ДПО ЧИППКРО

Е. Ю. Захарова, специалист по учебно-методической работе кафедры общественных и художественно-эстетических дисциплин ГБУ ДПО ЧИППКРО, почетный работник общего образования

О. И. Коротаева, учитель обществознания МОУ «СОШ № 32 с углубленным изучением английского языка» г. Озёрска.

Рецензенты:

А. А. Егорова, доцент кафедры экономической теории и регионального развития ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет», кандидат экономических наук

А. Г Донской, заведующий лабораторией по научно-исследовательской и методической работе, доцент кафедры управления, экономики и права ГБУ ДПО ЧИППКРО, кандидат философских наук

Т33 **Теория и методика обучения школьников основам финансовой грамотности** : методическое пособие для слушателей курсов повышения квалификации и профессиональной переподготовки учителей общественных и художественно-эстетических дисциплин / Д. И. Никитин, Е. Ю. Захарова, О. И. Коротаева. – Челябинск : ЧИППКРО, 2018. – 40 с.
ISBN 978-5-503-00324-6

В методическом пособии представлены материалы, призванные оказать помощь педагогам в обновлении содержания обществоведческого образования по вопросам финансовой грамотности. Приводятся варианты кейсовых заданий, выдержки из нормативно-правовых актов, а также словарь экономических терминов. Адресовано преподавателям и слушателям курсов повышения квалификации и профессиональной переподготовки учителей общественных и художественно-эстетических дисциплин, учителям обществознания и экономики общеобразовательных организаций Челябинской области.

УДК 372.83
ББК 74.266.5

ISBN 978-5-503-00324-6

© ГБУ ДПО ЧИППКРО, 2018

Содержание

Введение 4

Использование метода кейсов на занятиях финансовой грамотности 6

Программа летней экономико-правовой школы «Академия делового успеха» (5–6 классы) 15

Выдержки из нормативных правовых актов Российской Федерации, знание которых проверяется в рамках государственной итоговой аттестации (в извлечениях) 22

Словарь финансовых терминов 28

Список рекомендуемой литературы 38

Введение

В контексте обновления обществоведческого образования и грядущего принятия Концепции содержания и технологий преподавания обществознания одной из приоритетных задач педагогов становится формирование у обучающихся компетенций по вопросам финансовой грамотности.

Под термином «финансовая грамотность» подразумевается знание и понимание финансовых понятий и финансовых рисков, а также навыки, мотивация и уверенность, необходимые для принятия эффективных решений в разнообразных финансовых ситуациях, способствующих улучшению финансового благополучия личности и общества, а также возможности участия в экономической жизни».

Актуальность введения финансового образования определяется следующими существенными обстоятельствами. Во-первых, содержание нормативно-правовых документов, сформированных на уровне государства и органов управления в сфере общего образования, подтверждает необходимость включения вопросов финансовой грамотности в систему общего образования. К таким документам и материалам федерального уровня мы относим, прежде всего:

– Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» (2012 г.), формулирующий в качестве принципа государственной политики «воспитание взаимоуважения, гражданственности, патриотизма, ответственности личности» (ст. 3);

– федеральный государственный образовательный стандарт основного общего образования (2010 г.), нацеливающий учителя на формирование у обучающихся личностных качеств, необходимых для конструктивного, успешного и ответственного поведения в обществе с учетом правовых норм, установленных российским законодательством, а также на формирование способности противостоять негативным воздействиям социальной среды, факторам микросоциальной среды (п. 18.2.3);

– профессиональный стандарт «Педагог» (2013 г.), требующий от учителя «владеть формами и методами обучения, в том числе выходящими за рамки учебных занятий: проектная деятельность, лабораторные эксперименты, и т. п.» (п. 3.1.1);

– примерную основную образовательную программу основного общего образования (2015 г.), в которой содержится 25 дидактических единиц по финансовой грамотности, изучаемых в рамках предмета «Обществознание»;

– примерную основную образовательную программу среднего общего образования (2016 г.), в которой содержится 13 дидактических единиц по финансовой грамотности, изучаемых в рамках предмета «Обществознание».

Во-вторых, содержание концептуально-теоретических материалов, определяющих модернизацию системы общего образования, подтверждает необходимость включения вопросов финансового просвещения в преподавание. К таким материалам мы относим, прежде всего, проект Концепции содержания и технологий преподавания обществознания, принятие которой планируется в 2018 г.

Согласно проекту Концепции, одной из главных задач учителя обществознания становится обеспечение возможности приобретения обучающимися практического опыта для последующей успешной интеграции выпускников в динамически изменяющуюся социальную среду. В данном контексте формирование финансовых компетенций у учеников является важнейшей целью курса обществоведческого образования.

В-третьих, Министерство образования и науки Российской Федерации и Центральный Банк Российской Федерации 8 сентября 2016 г. подписали Соглашение о сотрудничестве в области организации и проведения мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности обучающихся России.

В-четвертых, вопросы, касающиеся проблематики финансовой грамотности, присутствуют в контрольно-измерительных материалах Основного государственного и Единого государственного экзаменов по предмету «Обществознание». Учитывая популярность выбора названных экзаменов у выпускников, углубленное изучение данного раздела экономики благоприятно отразится на результатах Государственной итоговой аттестации.

Как мы видим, совокупность представленных выше аргументов подтверждает необходимость обновления содержания уроков обществознания и экономики.

Использование метода кейсов на занятиях финансовой грамотности

Кейс-метод обучения – это метод активного обучения, основой которого является коллективное решение реальных проблемных ситуаций. Залогом эффективного применения метода является творческая работа преподавателя по разработке кейса (проблемной ситуации) и вопросов для его анализа. Содержание кейса должно опираться на социальный опыт учеников, быть актуальным (например, указывается реальный уровень цен, используются географические топонимы и т. д.). Необходимо, чтобы кейс предполагал наличие нескольких вариантов решения проблемы.

Педагогическая практика показывает, что наиболее эффективным является использование метода кейсов в учебной деятельности по таким предметам, как история, обществознание, география, биология, основы безопасности жизнедеятельности.

Во время проведения учебного занятия преподаватель выступает как модератор: ставит учебную задачу, организует групповую работу, управляет проведением дискуссии, подводит итоги. Заключительным этапом является оценка вклада учащихся в решение проблемной ситуации.

Пример работы с кейсовым заданием по основам финансовой грамотности в 7–8 классах

Кейс «Помоги студенту»

В Челябинске живет студент Иван Сидоров. Он учится в Челябинском государственном университете, а вечерами работает официантом в ресторане. Однажды произошла с ним неприятная ситуация: закончились деньги, которые у него были рассчитаны на месяц. Иван решил, что нужно расписать свои расходы и доходы на следующий месяц, чтобы понять, почему так произошло.

Родители высылают Ване по 8000 рублей на месяц. Сам он получает повышенную стипендию в сумме 2200 рублей в месяц. Зарплата в ресторане составляет 12 000 рублей. За месяц, в среднем, выходит около

2500 рублей «чаевых». В этом месяце Иван отдал долг 3500 рублей, которые он занимал в прошлом. За проездной с неограниченным числом поездок на автобусе, троллейбусе и трамвае приходится отдавать 450 рублей в месяц. На продукты у Вани уходит по 2500 рублей в неделю. Пять раз он приглашал свою девушку на прогулку, в сумме потратил 3200 рублей. А еще они три раза ходили в кино, где оставляли по 950 рублей за каждый поход. Каждую неделю наш герой ходит отдыхать со своими друзьями, на что уходит по 2000 рублей. А также он посещает тренажерный зал, стоимость студенческого абонемента на месяц составляет 1600 рублей. Еще Иван каждый месяц платит за общежитие по 550 рублей.

Помогите Ивану разобраться, что происходит с его деньгами? Почему он влезает в долги? Как вы думаете, что делать нашему герою в данной ситуации?

Доходы	Расходы

1. В начале работы над заданием учитель раздает ученикам распечатанный текст кейса и предлагает ознакомиться с его содержанием.

2. Следующим этапом работы является подсчет доходов и расходов героя кейса, выполняемый учениками самостоятельно. Для удобства подсчеты следует проводить в представленной выше таблице. Как показывает практика, у учеников получаются разные итоговые суммы, поэтому требуется совместная перепроверка.

3. Учитель задает вопрос о причинах превышения расходов над доходами. В ходе дискуссии ученики должны прийти к наиболее рациональному ответу о чрезмерных тратах на отдых и развлечения.

4. Далее возможно деление класса на группы по 4–6 человек или индивидуальная работа. Ученикам дается задание придумать варианты решения данной проблемы. Особенностью кейса является отсут-

ствие правильного решения. Возможны различные варианты: увеличить доходы, сократить расходы на еду, сократить расходы на развлечение и т. д. Однако учитель должен акцентировать внимание учеников на том, что сокращение расходов на еду и занятия в тренажерном зале могут негативно сказаться на здоровье, а дополнительная работа приведет к снижению успеваемости.

5. На обсуждение ученикам ставится следующий вопрос: «Как не допустить повторения подобной ситуации?». В данной ситуации учеников следует вывести на идею накопления части доходов (около 10%) на случай непредвиденных трат.

6. Подводя итоги занятия, следует напомнить ученикам о важности учета доходов и расходов для поддержания личного финансового благополучия.

Аналогичную работу возможно проводить с двумя представленными ниже кейсами.

Кейс «Тракторист»

В небольшом селе Устьянцево живет тракторист Иван Иванович Иванов. Жизнь в деревне однообразная, но на работе иногда случаются разные интересные истории. Так, однажды пришел директор колхоза и рассказал, как на выходных решил с женой сесть и посчитать, почему им постоянно денег не хватает. И выяснилось, что тратят в месяц они много лишнего, покупая ненужные вещи. Задумался Иван Иванович, а как у него обстоят дела с бюджетом. И решил, что весь следующий месяц будет записывать свои расходы и доходы, а потом посмотрит, как у него обстоят дела.

Оказалось, что в месяц Иван Иванович получает 18 250 рублей. А также в этом месяце он помог двум соседям вытащить их машины и получил за это по 250 рублей с каждого. Пять раз он ходил в деревенский магазин и покупал продукты, где отдавал по 2000 рублей. Плата за дом и коммунальные услуги составляет 3000 рублей в месяц. Помимо этого, он три раза ходил с двумя друзьями на рыбалку с ночевкой. Один такой поход обходился Иван Ивановичу в 1250 рублей. А также два раза он ездил в город Челябинск с ними на своей машине, оплатив бензин на сумму 1500 рублей за обе поездки. Но друзья решили оплатить бензин на всех, поэтому вернули ему деньги за себя. В городе товарищи ходили в кино и пиццерию, где каждый из них потратил по 750 рублей за день.

Распишите бюджет Иван Ивановича и подскажите ему, как у него обстоят дела. Что бы вы ему порекомендовали в данной ситуации?

Кейс «Бабушка Люба»

В селе Усть-Багаряк живет старенькая бабушка Люба, у которой есть сын, дочь и трое внуков.

Каждый месяц к ней приезжают дети и оставляют ей на жизнь по 5000 рублей. Как бы она ни говорила, что у нее все есть и ей хватает, они ее не слушают. Пенсия бабушки Любы составляет 13 500 рублей.

Покупая продукты в магазине, бабушка тратит в месяц 6500 рублей. В этом месяце пришлось потратить деньги на покупку новых валенок на зиму, так как была распродажа – 900 рублей. Оплата за коммунальные услуги составляет 2500 рублей. Также каждый месяц на сберегательную книжку бабушка откладывает по 3000 рублей.

Помогите бабушке разобраться, что ей можно сделать в ее ситуации?

Пример работы с кейсовым заданием по основам финансовой грамотности в 7–9 классах

Кейс «Заплати налоги»

Удержание НДФЛ

После окончания обучение в вузе перед вами встала проблема трудоустройства. Вы прошли несколько собеседований, и один из работодателей предложил вам долгожданную работу. Предложенные условия вас устроили. Вы подписали трудовой договор, в котором прописана заработная плата в размере 30 тысяч рублей. Сколько вы будете получать денег «на руки»?

30 000 — 100%
x — 13%
$x = 3900$
30 000 – 3900 = 26 100 р.

Налог на имущество

Вы приобрели квартиру, инвентаризационная стоимость которой составляет 800 тысяч рублей. Ставка налога в Челябинской области составляет 0,1%. Какова сумма налога?

800 000 — 100%
x — 0,1%
x = 800 р.

Налог на землю

Предположим, что вы владеете земельным участком в пригороде г. Челябинска в 15 соток, на котором располагается дача. Кадастровая стоимость участка – 950 тысяч рублей. Ставка налога в Челябинском городском округе составляет 0,3%. Какой налог вы заплатите?

950 000 — 100%
x — 0,3%
x = 2850 р.

Налог на транспорт

Откладывая часть средств со своих доходов на депозитный счет, вам удалось собрать необходимую сумму для покупки легкового автомобиля 2010 г. выпуска. Автомобиль зарегистрирован в городе Кыштыме, мощность двигателя 155 лошадиных сил. Ставка транспортного налога для данной категории транспортных средств составляет 50 р. за 1 л. с. (по состоянию на 1 января 2018 года). Рассчитайте размер налога?

155 л. с. × 50 р. = 7750 р. в год

Пример работы с кейсовым заданием по основам финансовой грамотности в 10–11 классах

Кейс «Покупка автомобиля»[*]

Сашу с Леной пригласили на престижную вечеринку в новую компанию. Дело было летом. Собирались на даче. Всем приглашен-

[*] Горяев А. П. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. М. : СмартБук, 2016.

ным разослали схемы проезда. Их было две: для тех, кто на колесах, и для тех, кто поедет на электричке. Машины были практически у всех. Описание маршрута «метро – электричка – маршрутка» предназначалось для Саши и Лены. И это было последней каплей, переполнившей чашу терпения. «Все, хочу машину! – решил Саша. – Это мечта, и я должен ее осуществить!». Лена отнеслась к ситуации спокойнее: «Денег на машину нет, и разговаривать не о чем. А мечтать не вредно».

Но разговор о машине все же состоялся. И не просто так. А после того, как Саша нашел очень заманчивое предложение: новая иномарка Datsun on-DO по акции всего лишь за 350 000 рублей. Дешевле не бывает. Акция заканчивается через месяц, и надо ей воспользоваться. Лена резонно возразила, что акции будут еще, и не одна. Это всего маркетинговый ход. Не стоит думать, что кто-то и впрямь хочет осчастливить тебя дешевым автомобилем.

В автосалоне предложили кредит на 5 лет со ставкой 12%. Саша решил, что это очень выгодно. Тем более что у них с Леной есть 30 000 рублей, которые они откладывали на поездку в Турцию. Теперь это станет первым вложением в машину. При таком раскладе будет выплачивать по кредиту 7800 рублей в месяц. При суммарном доходе семьи в 48 тысяч это не такая уж большая сумма. А в Турцию можно будет съездить когда-нибудь потом.

Лена, конечно, не была в восторге от такой перспективы. Поездку можно отложить на год, но не на шесть или семь лет! Даже для нее, такой рациональной, это был слишком долгосрочный план. Кроме того, она не считала, что 7800 рублей в месяц потянет бюджет их молодой семьи. Каждый месяц из 48 000 рублей примерно 20 тысяч уходило на питание и обязательные расходы (ЖКХ, телефоны, проезд на городском транспорте). 15 000 рублей они отдавали за съемную квартиру, 5000 рублей откладывали. На оставшиеся 8000 рублей покупали одежду, ходили в кино и т. д. В общем, не шиковали. Если же теперь придется отдавать за машину 7800 рублей, то никаких накоплений не останется. А если вдруг какие-то непредвиденные расходы? «Это просто смешно, если бы не было так грустно», – подумала Лена.

На Сашу эти аргументы не действовали. Он считал, что можно отказаться от всего ради мечты. А если нужны будут дополнительные деньги, то он их как раз на машине и заработает: будет по вечерам за-

ниматься извозом. Так автомобиль превратится из статьи расходов в статью доходов. Но Лена и тут быстро охладила пыл любимого. Из опыта своих родителей она прекрасно знала, что авто требует постоянных затрат. Теперь Саша с Леной за семейным столом только и говорили о ценах на бензин, стоимости автозапчастей и техобслуживания. А еще о пробках, невозможности парковаться там, где надо, и о бесконечных разборках со страховыми компаниями. Кстати, любой автокредит выдается только при покупке КАСКО. А это еще как минимум 10% от стоимости машины. О работе же Саши нелегальным таксистом она даже слышать не хотела.

Лена всегда была очень разумной девушкой. Она выросла в небедной семье, но деньги считать умела. Ее никогда не баловали. И теперь она очень старалась так распределить семейный бюджет, чтобы на все хватило.

Саша вырос в небольшом военном городке. Его отец преподавал в училище, на работу ходил пешком, а лето двадцать лет подряд проводил у родственников в деревне, куда ездил на поезде. Машина ему была не нужна. Когда Саша уехал из родного дома и поступил в университет, горизонты его жизни существенно расширились. Здоровые амбиции помогали хорошо учиться, но иллюзий по поводу быстрой карьеры он не питал. Саша привык добиваться всего сам и был уверен, что жить надо сегодняшним днем. Как говорил отец, если уж что решил, надо выполнять и точка. Холодная логика Лены его просто убивала.

А Лена искренне не понимала, как Саша так наивно может рассуждать. Он твердил про 7800 рублей в месяц и не хотел слышать Ленины доводы о том, что на самом деле машина будет забирать из семейного бюджета почти в два раза больше. Ведь не будет же стоять под окнами на приколе пять лет! Значит, все классические расходы автолюбителя лягут на их плечи. А если быть честнее, на плечи Лены, потому что она зарабатывает больше. И переплачивать за машину ей совершенно не хочется, ведь с учетом переплаты по автокредиту машина обойдется им не в 350 000, а в 467 000 рублей!

Это был, конечно, сильный аргумент. Но Саша не сдавался. Он считал, что сегодня автомобиль должен иметь каждый. Это почти как мобильник. Веление времени. И надо как угодно изловчиться, лезть в долги, но купить машину. Он пробовал убедить Лену новыми аргументами.

«Машина – это свобода, статус, другое ощущение жизни. Машина это личное пространство, где тебя никто не толкнет и не наступит на ногу. Мы сэкономим кучу времени, когда будем ездить к родственникам и друзьям или в супермаркет за продуктами. Мы сможем путешествовать!».

Пока Саша и Лена спорили, акция закончилась. Автомобиль они так и не купили. Лена вздохнула с облегчением. А Саша тайком начал искать новые акции и варианты покупки машины. Отказываться от своей мечты он не собирался...

1. Какие аргументы за и против покупки машины, приведенные в кейсе, кажутся вам наиболее важными?

2. Какие аргументы не догадался использовать Саша, чтобы переубедить Лену?

3. Какими аргументами можно усилить позицию Лены? Оцените дополнительные расходы, связанные с приобретением и эксплуатацией машины, вдобавок к выплатам по автокредиту.

4. Можно ли найти компромисс в этой ситуации? Предложите альтернативные способы решения проблемы. Как бы вы поступили на месте Саши и Лены?

Инструкция по проведению занятия

1. После ознакомления с кейсом проведите голосование, причем без права воздержаться, чья позиция (Саши или Лены) ученикам ближе. Результаты запишите.

2. Задание для работы в группах по 3–4 человека на 5–10 минут. Половина групп должна сформулировать наиболее важные аргументы за покупку машины (как по тексту, так и сформулированные самостоятельно). Другие группы – аргументы против покупки, а также оценить дополнительные расходы, связанные с эксплуатацией машины, помимо выплаты автокредита.

3. Проводится обсуждение – сначала выходят ученики группы «за» и представляют свои аргументы, затем ученики группы «против» – также с дискуссией.

4. Затем группам дается 3 минуты на поиск альтернативных вариантов решения проблемы. 5 минут на обсуждение.

5. Проводится итоговое голосование по вопросу покупки автомобиля, следует отметить, изменилось ли мнение класса.

6. Подводится итог: универсального правильного решения нет, каждый человек принимает свое решение в зависимости от своих предпочтений и обстоятельств, однако следует заранее взвесить все возможные плюсы и минусы крупных покупок в кредит.

Программа летней экономико-правовой школы «Академия делового успеха» (5–6 классы)

Общие положения

1. Программа экономическо-правовой школы «Академия делового успеха» (далее – ЭПШ «АДУ») является краткосрочной дополнительной образовательной программой МОУ «СОШ № 32 с углубленным изучением английского языка» г. Озёрска.

2. Организация деятельности ЭПШ «АДУ» осуществляется творческим коллективом методического объединения учителей истории и обществознания МОУ «СОШ № 32 с углубленным изучением английского языка» г. Озёрска во внеучебное время, свободное от основной деятельности.

3. Экономическо-правовая школа «Академия делового успеха» осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом школы, приказами и распоряжениями директора школы, решениями Совета школы, а также настоящим Положением.

4. Положение о ЭПШ «АДУ», а также дополнения и изменения к ней утверждаются приказом директора школы после обсуждения с педагогами, родителями школьников, советом школы и иными заинтересованными организациями.

Пояснительная записка

Настоящая программа является основой учебного курса «Экономика: история и современная организация хозяйственной деятельности» для учащихся 5–6 классов. Курс призван, с одной стороны, подготовить учащихся к лучшему усвоению экономических знаний на уроках обществознания в 8–11 классах, а с другой, – сформировать у них систематическое представление об основах организации хозяйственной деятельности и истории возникновения различных институтов рыночной экономики.

Курс призван познакомить учащихся 5–6 классов с тем, как и когда возникло разделение труда, как организовано производство благ, как развивалась и какие формы имеет сегодня торговля, зачем нужны и

как работают биржи и банки, что такое деньги и какими они бывают в современном мире.

Изучение курса направлено на достижение следующих целей:

– **развитие** гражданского образования, экономического образа мышления; потребности в получении экономических знаний и интереса к изучению экономических дисциплин; способности к личному самоопределению и самореализации;

– **воспитание** ответственности за экономические решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности;

– **освоение системы знаний** об экономической деятельности и об экономике России для последующего изучения социально-экономических и гуманитарных дисциплин в учреждениях высшего профессионального образования или для самообразования;

– **овладение умениями** получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные; подходить к событиям общественной и политической жизни с экономической точки зрения; освоение способов познавательной, коммуникативной, практической деятельности, необходимых для участия в экономической жизни общества и государства;

– **формирование опыта** применения полученных знаний и умений для решения типичных экономических задач; освоения экономических знаний для будущей работы и эффективной самореализации в экономической сфере.

Программа предусматривает формирование у учащихся умений и навыков, универсальных способов деятельности и ключевых компетенций. В этом направлении приоритетами для учебного предмета являются:

– объяснение изученных положений на предлагаемых конкретных примерах;

– решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации;

– применение полученных знаний для определения экономически рационального поведения и порядка действий в конкретных ситуациях;

– умение обосновывать суждения, давать определения, приводить доказательства;

– поиск нужной информации по заданной теме в источниках различного типа и извлечение необходимой информации из источников,

созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.).

– отделение основной информации от второстепенной, критическое оценивание достоверности полученной информации, передача содержания информации адекватно поставленной цели (сжато, полно, выборочно);

– работа с текстами различных стилей, понимание их специфики; адекватное восприятие языка средств массовой информации;

– самостоятельное создание алгоритмов познавательной деятельности для решения задач творческого и поискового характера;

– участие в проектной деятельности, владение приемами исследовательской деятельности, элементарными умениями прогноза;

– пользования мультимедийными ресурсами и компьютерными технологиями для обработки, передачи, систематизации информации, создания баз данных, презентации результатов познавательной и практической деятельности;

– владение основными видами публичных выступлений (высказывания, монолог, дискуссия, полемика), следование этическим нормам и правилам ведения диалога (диспута).

Содержание программы

Тема 1. Зачем нужна экономика. Понятие об экономике как хозяйственной деятельности. Потребности и блага. Факторы, определяющие уровень развития экономики и благосостояние граждан страны. Понятие о богатстве и факторах, определяющих его размеры.

Тема 2. Как устроена хозяйственная жизнь человечества. Роль технического прогресса в развитии экономики. Разделение обязанностей и координация деятельности как основа хозяйственной жизни общества. Понятие об уровне жизни и факторах его роста.

Тема 3. Как возникла экономика. История возникновения производства как особой сферы хозяйственной деятельности. Понятие о производственных ресурсах и производительности как мере эффективности их использования. Роль торговли в развитии производства. Изменения значения различных отраслей в обеспечении жизни общества. Современная отраслевая структура экономики России.

Тема 4. Как организуется производство благ. Понятие о технологии как основе организации использования производственных ресурсов. Взаимосвязь науки и технического прогресса. Понятие о ме-

неджменте и его значение в хозяйственной деятельности. Основные разновидности менеджмента. Два класса благ, создаваемых в результате производственной деятельности.

Тема 5. Торговля – союзник производства. История возникновения обмена и торговли. Прогресс транспорта как фактор развития торговли. Причины расцвета или замирания торговли на протяжении истории человечества. Роль торговли в улучшении условий хозяйственной деятельности человечества.

Тема 6. Какая бывает торговля. История розничной торговли. Факторы успеха в розничной торговле. Закономерности развития форм организации розничной торговли. Экономические условия успешности розничной торговли.

Тема 7. Многоликая розничная торговля. Коммерческие принципы организации универсальных и специализированных магазинов. Организация продаж с помощью дилеров. Причины возникновения безмагазинной торговли и ее формы.

Тема 8. Зачем нужна оптовая торговля. Причины возникновения оптовой торговли. Скидки с цен как источник похода оптового торговца. Выгоды, обеспечиваемые оптовой торговлей.

Тема 9. Как оптовая торговля помогает производству. Возникновение массового производства и его влияние на развитие оптовой торговли. Функции оптовых торговцев. Развитие оптовой торговли в России.

Тема 10. Зачем нужна биржа. Сущность биржевой торговли. История возникновения бирж. Принципы биржевой торговли и круг биржевых товаров. Понятие о биржевой спекуляции. Типы биржевых стратегий. История российской биржевой торговли.

Тема 11. Деньги – помощник торговли. Понятие о бартере и проблемы, с которыми он сопряжен. Причины изобретения денег. Виды товарных денег. Причины и закономерности возникновения монет.

Тема 12. Краткая история звонкой монеты. Драгоценные металлы и причины их использования для чеканки монет. История российской монетной системы. Возникновение национальных монетных систем и проблемы обмена валют.

Тема 13. Зачем люди придумали банки. Истоки банковской системы. Услуги, оказываемые банками с древнейших времен. Понятие о кредите. Причины, затруднявшие развитие банковского дела в Европе.

Тема 14. Банковские деньги. Как и когда возникли банковские деньги. Что такое «порча денег». Причины возникновения различий между номиналом и реальной ценностью денег. Понятие о чеках. Факторы, способствовавшие возникновению банковских (кредитных) денег.

Тема 15. Как бумажные деньги стали главными. История возникновения бумажных денег. Банковские и государственные бумажные деньги. Закон Грэшема. Причины вытеснения монет из Драгоценных металлов бумажными деньгами.

Тема 16. Как банки сделали деньги невидимыми. Причины исчезновения металлического (золотого) стандарта. Почему бумажные деньги называют декретными. Факторы возникновения наличных расчетов.

Тема 17. Как работают безналичные деньги. Механизм платежей с помощью чеков. Основы функционирования системы безналичных расчетов. Различия в масштабах наличных и без наличных расчетов в различных странах мира и причины этих различий. Достоинства и недостатки чековых расчетов.

Тема 18. Деньги и банки в век электроники. Причины возникновения платежных карточек. Достоинства платежных карточек. Выгоды от использования карточек для их владельцев и торговцев. Механизм оплаты покупок при использовании банковских карточек.

Тема 19. Как работает электронная карточка. Различия между дебетными и кредитными карточками. Что такое кредитная история. Компьютеризация и прогресс карточного бизнеса. Смарт-карты.

Тема 20. Как создается и как работает банк. Различия моделей поведения людей с точки зрения склонности к сбережению денег. Роль банков в организации использования сбережений Выгоды от использования банков для хранения сбережений. Процентный доход и депозит. Типы депозитов.

Тема 21. Что такое кредитование. Принципы кредитования. Проценты по кредиту и доход банка. Каналы поступления и оттока денег из банков. Роль банков в экономике.

Тема 22. Как люди зарабатывают деньги. Понятие о доходах. Что такое заработная плата и когда она возникла Виды доходов наемного работника. Механизмы повременной и сдельно заработной платы.

Тема 23. Почему существует повременная зарплата. Какие профессии оплачиваются повременно. Механизм регулирования повре-

менной оплаты. Профсоюзы и величина зарплаты. Современная система повременной оплаты и вознаграждений работников. Государственное регулирование оплаты труда.

Тема 24. В мире профессий и заработков. Факторы, формирующие размер заработной платы. Понятие об интеллектуальном капитале человека. Опыт и риск как причины различий в уровнях оплаты людей различных профессий и с различным стажем работы.

Тема 25. Как люди добиваются увеличения своих заработков. Система профессионального образования и ее роль в подготовке кадров и обеспечении роста заработков. История профессионального образования. Квалификационные системы и их значение в регулировании размеров оплаты труда. Университеты и бизнес-школы как организации подготовки специалистов высшей квалификации.

Тема 26. Что такое карьера и как она влияет на доходы. Понятие о профессиональной карьере и ее основные этапы. Различные подходы к формированию своей карьеры. Плюсы и минусы многолетней работы в одной и той же организации. Организации, оказывающие содействие в поиске работы и планировании карьеры.

Тема 27. Как платят за творчество. Причины особенностей в оплате труда людей творческих профессий. Когда люди стали получать гонорары. Достоинства и недостатки гонорарной оплаты творческих работников.

Тема 28. Как производство помогает творцам. Технологии тиражирования творческих продуктов и их роль в изменении оплаты труда создателей этих продуктов. Понятие о роялти. Законодательная защита продуктов творческого труда и проблемы ее реализации в России. Интеллектуальная собственность и ее признаки.

Тема 29. Что такое собственность и зачем она людям. Понятие о собственности. Как и когда возникла собственность. Вещественная и невещественная собственность. Движимая и недвижимая собственность. Частная и общественная собственность.

Тема 30. Как люди становятся собственниками. Способы приобретения собственности. Права собственников. Границы прав собственников.

Тема 31. За что можно лишиться собственности. Законодательные основания изъятия собственности у ее владельцев. Понятие о несостоятельности и банкротстве. Значение банкротства для обеспечения нормального функционирования экономики.

Тема 32. Экономика: как все это работает вместе. Потребности как отправная точка хозяйственной деятельности. Понятие о маркетинге. Экономические условия делового успеха. Понятие о прибыли.

Не менее 25% учебного времени отводится на самостоятельную работу учащихся, позволяющую им приобрести опыт познавательной и практической деятельности. Минимальный набор выполняемых учащимися работ включает в себя: работу с источниками экономической информации, с использованием современных средств коммуникации; критическое осмысление актуальной экономической информации, поступающей из разных источников, формулирование на этой основе собственных заключений и оценочных суждений; решение познавательных и практических задач, отражающих типичные экономические ситуации; освоение типичных экономических ролей через участие в обучающих играх и тренингах, моделирующих ситуации из реальной жизни; применение полученных знаний для определения экономически рационального, правомерного и социально одобряемого поведения; аргументированную защиту своей позиции, оппонирование иному мнению через участие в дискуссиях, диспутах, дебатах о современных социальных проблемах; написание творческих работ по экономическим вопросам.

Выдержки из нормативных правовых актов Российской Федерации, знание которых проверяется в рамках государственной итоговой аттестации (в извлечениях)

Конституция Российской Федерации

Статья 57

Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

Налоговый кодекс Российской Федерации

Статья 13. Федеральные налоги и сборы

К федеральным налогам и сборам относятся:

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы;

3) налог на доходы физических лиц;

4) налог на прибыль организаций;

6) налог на добычу полезных ископаемых;

7) водный налог;

8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

9) государственная пошлина.

Статья 14. Региональные налоги

К региональным налогам относятся:

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) транспортный налог.

Статья 15. Местные налоги и сборы

К местным налогам и сборам относятся:

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц;

3) торговый сбор.

Статья 21. Права налогоплательщиков (плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов)

1. Налогоплательщики имеют право:

1) получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах, а также получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения;

3) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, установленном законодательством о налогах и сборах;

4) получать отсрочку, рассрочку или инвестиционный налоговый кредит в порядке и на условиях, установленных настоящим Кодексом;

5) на своевременный зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пени, штрафов;

6) представлять свои интересы в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах, лично либо через своего представителя;

8) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки;

10) требовать от должностных лиц налоговых органов и иных уполномоченных органов соблюдения законодательства о налогах и сборах при совершении ими действий в отношении налогоплательщиков;

11) не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов, иных уполномоченных органов и их должностных лиц, не соответствующие настоящему Кодексу или иным федеральным законам;

12) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов, иных уполномоченных органов и действия (бездействие) их должностных лиц;

13) на соблюдение и сохранение налоговой тайны;

14) на возмещение в полном объеме убытков, причиненных незаконными актами налоговых органов или незаконными действиями (бездействием) их должностных лиц;

15) на участие в процессе рассмотрения материалов налоговой проверки или иных актов налоговых органов в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом.

Статья 23. Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов)

1. Налогоплательщики обязаны:

1) уплачивать законно установленные налоги;

2) встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена настоящим Кодексом;

3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

4) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации (расчеты), если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах;

6) представлять в налоговые органы и их должностным лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены настоящим Кодексом, документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;

7) выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах, а также не препятствовать законной деятельности должностных лиц налоговых органов при исполнении ими своих служебных обязанностей;

Гражданский кодекс Российской Федерации

Статья 50. Коммерческие и некоммерческие организации

1. Юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации).

2. Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в организационно-правовых формах хозяйственных товариществ и обществ, крестьянских (фермерских) хозяйств, хозяйственных партнерств, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий.

3. Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в организационно-правовых формах:

1) потребительских кооперативов, к которым относятся в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы;

2) общественных организаций, к которым относятся в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц про-

фессиональные союзы (профсоюзные организации), органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления;

2.1) общественных движений;

3) ассоциаций (союзов), к которым относятся в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные палаты;

4) товариществ собственников недвижимости, к которым относятся в том числе товарищества собственников жилья;

5) казачьих обществ, внесенных в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;

6) общин коренных малочисленных народов Российской Федерации;

7) фондов, к которым относятся в том числе общественные и благотворительные фонды;

8) учреждений, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения;

9) автономных некоммерческих организаций;

10) религиозных организаций;

11) публично-правовых компаний;

12) адвокатских палат;

13) адвокатских образований (являющихся юридическими лицами);

14) государственных корпораций;

15) нотариальных палат.

4. Некоммерческие организации могут осуществлять приносящую доход деятельность, если это предусмотрено их уставами, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и если это соответствует таким целям.

Статья 142. Ценные бумаги

1. Ценными бумагами являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги).

Ценными бумагами признаются также обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав в соответствии со статьей 149 настоящего Кодекса (бездокументарные ценные бумаги).

2. Ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке.

Выпуск или выдача ценных бумаг подлежит государственной регистрации в случаях, установленных законом.

Статья 143. Виды ценных бумаг

1. Документарные ценные бумаги могут быть предъявительскими (ценными бумагами на предъявителя), ордерными и именными.

2. Предъявительской является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается ее владелец.

3. Ордерной является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается ее владелец, если ценная бумага выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца по непрерывному ряду индоссаментов.

4. Именной является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается одно из следующих указанных лиц:

1) владелец ценной бумаги, указанный в качестве правообладателя в учетных записях, которые ведутся обязанным лицом или действующим по его поручению и имеющим соответствующую лицензию лицом. Законом может быть предусмотрена обязанность передачи такого учета лицу, имеющему соответствующую лицензию;

2) владелец ценной бумаги, если ценная бумага была выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца в порядке непрерывного ряда уступок требования (цессий) путем совершения на ней именных передаточных надписей или в иной форме в соответствии с правилами, установленными для уступки требования (цессии).

5. Выпуск или выдача предъявительских ценных бумаг допускается в случаях, установленных законом.

Возможность выпуска или выдачи определенных документарных ценных бумаг в качестве именных либо ордерных может быть исключена законом.

6. Если иное не установлено настоящим Кодексом, законом или не вытекает из особенностей фиксации прав на бездокументарные ценные бумаги, к таким ценным бумагам применяются правила об именных документарных ценных бумагах, правообладатель которых определяется в соответствии с учетными записями.

Словарь финансовых терминов

Аванс – денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Автокредитование – разновидность потребительского кредита для приобретения автотранспортных средств, при котором это автотранспортное средство поступает в залог банку. Как правило, при покупке автомобиля в кредит банк требует приобрести полис каско, предусматривающий страхование по рискам «угон» и «ущерб».

Агентство по страхованию вкладов – государственная корпорация, созданная для функционирования системы страхования вкладов и осуществляющая выплаты возмещений физическим лицам – клиентам банка в случае отзыва у него лицензии.

Акциз – косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем.

Акции – ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и указывающие на долю владельца (держателя) в капитале данного общества, дающие право их владельцу на получение прибыли в виде дивиденда, а также, в зависимости от типа, способные давать право голоса на общем собрании акционеров.

Базовая ставка банка – устанавливаемая банком годовая процентная ставка, служащая отправной величиной для начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. В зависимости от степени риска, вокруг этой ставки производятся колебания всех остальных ставок.

Банк – финансовая организация, которая привлекает денежные средства на депозиты у тех, кто имеет сбережения, и выдает деньги в виде кредитов тем, кому они нужны для развития бизнеса или личных нужд. Привлекая денежные средства, банк выплачивает вкладчикам вознаграждение за пользование их деньгами в виде процентов по вкладу. Выдавая кредиты, он, наоборот, берет плату в виде процентов за кредитование. Также банк проводит расчеты между организациями и гражданами за товары и услуги. Деятельность коммерческих банков регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Для работы банку нужны специальные лицензии, то есть

разрешение от Банка России работать с деньгами физических и юридических лиц.

Банковская карта – пластиковая карточка, дающая своему владельцу доступ к его счету в банке и позволяющая осуществлять различные операции, в том числе оплату покупок и получение наличных денег.

Банковская комиссия – плата клиента банку за его услуги по совершению операций по счетам клиента. Комиссия, как правило, выплачивается из денежных средств клиента, находящихся на счете. Она может быть выражена в абсолютном значении как, например, стоимость ведения счета в рублях, или рассчитываться как процент от суммы операции. Размер комиссий прописывается в договоре банка с клиентом или в сборнике тарифов банка, на который ссылается договор. В любом случае, клиент банка должен быть уведомлен о размере комиссий до совершения каких-либо операций.

Банковский перевод – поручение одного лица банку перевести определенную сумму в пользу другого лица. Банк, принявший поручение на перевод, выполняет его через своего корреспондента.

Банкомат – аппарат для выдачи и приема денег, а также оплаты услуг и погашения кредитов без участия сотрудника банка, с использованием банковских карт. Если в результате технической неисправности банкомат не зачислил внесенные деньги на счет или не вернул карту, следует немедленно обратиться в банк. Телефонный номер подразделения банка, отвечающего за работу сети банкоматов, должен быть указан на каждом таком аппарате.

Банкротство – неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечить обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды.

Биржа фондовая – организованный и регулярно функционирующий рынок по купле-продаже ценных бумаг. Основными функциями фондовой биржи являются мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг и установление рыночной стоимости ценных бумаг.

Бюджет – форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и органов местного самоуправления.

Валюта – денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров. Часто понятие «валюта» применяется как обозначение денежной единицы данной страны (доллар США, японская иена).

Валютный курс – цена денежной единицы данной национальной валюты, выраженная в денежных единицах валюты другой страны.

Вклад – денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами на специальных счетах в банках с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу обеспечивается за счет выплаты банком процентов от суммы вклада согласно заключенному договору.

Дебетовая карточка – карточка, при использовании которой операции проводятся в соответствии с договором об использовании карточки в пределах остатка денежных средств на счете клиента и (или) лимита овердрафта, установленного договором об использовании карточки.

Девальвация – понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны. Очень часто девальвация отражает обесценение валютных средств в результате инфляции.

Деноминация – укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране с одновременным пересчетом (в таком же соотношении) цен, тарифов, заработной платы и др.

Дивиденд – часть чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между владельцами его акций в виде денежных средств или иного имущества. Решение о выплате или невыплате дивидендов принимается общим собранием акционеров.

Дотации – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

Заработная плата – регулярная (обычно ежемесячная) плата человеку за работу в той организации, которая его наняла по трудовому договору для выполнения определенных обязанностей.

Интернет-банкинг – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая совершать банковские операции по счетам через сеть интернет и дающая возможность работать с банком в любое время.

Инфляция – устойчивый рост среднего уровня цен на товары и услуги в экономике. Проявляется в обесценивании бумажных денег, которое, в свою очередь, отражает дисбаланс между совокупным спросом и совокупным предложением в экономике. Инфляция – многофакторное и многостороннее явление, которое можно классифицировать на основе различных критериев – по внешним проявлениям: инфляция открытая (цены растут) и подавленная (цены фиксированы, но существует дефицит товаров и услуг); по соответствию темпов роста различных цен: сбалансированная (цены меняются в одинаковых пропорциях) и несбалансированная (цены изменяются в разных пропорциях); по темпам роста цен: умеренная (не превышает 10% в год), галопирующая (от 20 до 200% в год) и гиперинфляция (может составлять тысячи процентов в год).

Ипотечный кредит – долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залогом по этому кредиту. Залоговое жилье остается в собственности заемщика, и он имеет право им пользоваться. В случае невыполнения заемщиком обязательств по возврату кредита банк имеет право реализовать залог в свою пользу. При этом банк часто выдвигает требование ипотечного страхования: заемщик должен заключить договор со страховой компанией, чтобы в случае его смерти или утраты им трудоспособности страховщик погасил кредит перед банком. Обычно необходим также первоначальный взнос, то есть собственные средства заемщика, которые он вкладывает в покупку недвижимости. Однако ряд банков предлагает и кредитование без первоначального взноса, и с первоначальным взносом в виде материнского капитала. Ставки по ипотечному кредиту обычно значительно ниже, чем по другим банковским кредитам.

Капитализация процентов – причисление процентов к сумме вклада, позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты.

КАСКО – добровольное страхование средств транспорта. Используется при автокредитовании и является одним из обязательных условий банка при предоставлении клиентам кредита для покупки автомобиля.

Коллекторское агентство – юридическое лицо, которое по договору с кредитором совершает действия, направленные на возврат во внесудебном порядке задолженности по кредиту. По закону, коллектор может использовать такие методы воздействия на должника, как личные встречи, телефонные переговоры, передачу сообщений всеми доступными видами связи. При этом есть жесткие ограничения, например, должнику нельзя отправлять sms-сообщения в ночное время. Недопустимо совершать действия по причинению вреда должнику. Если сотрудник коллекторского агентства угрожает, врывается в дом, оказывает давление, гражданину необходимо немедленно обратиться в правоохранительные органы.

Кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Кредитная карта – это платежная карта, которая позволяет клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка.

Кредитоспособность – способность кредитополучателя получить кредит, а также своевременно и полностью рассчитаться по долгам.

Криптовалюта – цифровая виртуальная валюта, представляющая собой зашифрованную информацию, защищенную от копирования. В отличие от традиционных безналичных денег, криптовалюта не связана с какой-либо государственной валютной системой. Самая популярная на сегодня криптовалюта – BitCoin (биткоин). Биткоин был разработан в 2007–2009 годах, однако по-настоящему известен стал лишь после того, как одна из бирж предоставила возможность обмена биткоина на реальные деньги. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) отмечает, что по виртуальным валютам отсутствует обеспечение, операции носят спекулятивный характер и имеют высокие риски. Мегарегулятор предостерегает граждан и юридических лиц от использования криптовалют для обмена на товары (работы, услуги) или на денежные средства в традиционных валютах.

Лизинг – специальная форма финансовых вложений на приобретение оборудования, товаров длительного пользования или недвижимого имущества.

Лицензия – специальное разрешение на осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем конкретного вида деятельности, подтвержденное документом специально уполномоченного государственного органа.

Ломбард – финансовое учреждение, предоставляющее финансовые средства под залог движимого имущества (изделия из драгоценных металлов и камней, носильные вещи, электроника, компьютерная техника и др.), в ряде случаев – под заклад ценных бумаг.

Льготный период кредитования – промежуток времени, в течение которого заемщик может не платить проценты по кредиту, либо платить по сниженной ставке. Чаще всего льготный период применяется для держателей кредитных банковских карт или карт с овердрафтом и может быть ограничен безналичными операциями (оплата товаров и услуг). При этом обязанность вносить минимальные платежи по кредиту не отменяется. Банк сам устанавливает продолжительность льготного периода в днях с момента списания кредитных средств по карте или иной даты. Информация о правилах льготного периода содержится в договоре выпуска банковской карты или кредитном договоре.

Микрофинансовая организация – юридическое лицо, не являющееся банком и выдающее небольшие займы на более простых и обычно более дорогих условиях. Займы в МФО выдаются быстро и даже в тех ситуациях, где банк может отказать. Однако стоимость такого финансирования может быть во много раз выше, чем в банке.

Мобильный банкинг – управление банковским счетом с помощью планшетного компьютера, смартфона или обычного телефона, для чего на мобильное устройство загружается специальное приложение.

Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) – законодательно установленный минимум оплаты труда работника**.** Базовая сумма, применяемая для исчисления налогов, сборов, штрафов и иных платежей, размер которых определяется в зависимости от МРОТ. По состоянию на 1 января 2018 г. размер МРОТ составляет 9489 рублей.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая декларация – официальное документальное заявление плательщика налога о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период времени и о распространяющихся на них налоговых скидках и льготах.

Неустойка – сумма, которую должник должен выплатить кредитору в случае неисполнения или некачественного исполнения обязательства. Разновидности неустойки – пеня и штраф. Устанавливается в виде фиксированной суммы, в процентах к сумме неисполненного обязательства или в форме повышенного тарифа.

Обезличенный металлический счет – счет, на котором отражается принадлежащий клиенту драгоценный металл в граммах без указания его индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.). Доходность таких инвестиций зависит от динамики цен на тот металл, в котором открыт счет: золото, серебро, платина и палладий.

Облигация – ценная бумага удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный срок стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банком сверх остатка средств на счете. При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий счет клиента, поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычных кредитов. Проценты взимаются по существующим или согласованным ставкам.

ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в России, по договору которого страховщик обязуется возместить потерпевшим в ДТП причиненный вред жизни, здоровью или имуществу. Полис ОСАГО должен быть у каждого водителя. За езду без полиса, с просроченным или фальшивым полисом водителя ждет штраф.

На стоимость полиса влияет стаж водителя, предыдущая история страхования и т. п.

Продажа в рассрочку – продажа с оплатой по частям, отдельными взносами.

Прожиточный минимум – стоимость минимального набора благ, жизненных средств, необходимого человеку для поддержания жизнедеятельности.

Процентная ставка – норма доходности финансово-кредитных сделок. От процентной ставки во многом зависит прибыль кредитора. В условиях инфляции процентная ставка увеличивается, так как включает в себя полностью или частично ожидаемый уровень инфляции. Временной интервал, за который начисляются проценты, называется периодом начисления.

Расписка – документ, удостоверяющий в письменной форме, что лицо, давшее расписку, получило от другого лица деньги, вещи, материальные ценности и обязуется их вернуть. Расписка скрепляется подписью выдавшего ее лица. Правильно оформленная и нотариально заверенная расписка может служить одним из доказательств факта передачи ценностей, но в некоторых случаях не является достаточным основанием для их востребования.

Рефинансирование кредита – получение нового кредита на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего.

Санкции – меры принудительного воздействия за нарушение установленного порядка финансовой деятельности, договоров. Имеют предупредительную, компенсационную или репрессивную функцию. Санкции осуществляются со стороны государственных, финансовых и налоговых органов, а также банков.

СМС-банкинг – разновидность технологии дистанционного банковского обслуживания, при котором доступ к операциям по счетам предоставляется в любое время и с использованием номера мобильного телефона клиента, предварительно зарегистрированного в банке. С помощью SMS-сообщений происходит обмен информацией и передаются команды для выполнения банковских операций.

Страхование ответственности – отрасль страхования, в которой в качестве объекта выступает ответственность страхователя перед дру-

гими людьми или организациями. Смысл такого страхования заключается в том, что застрахованное лицо получает от страховой компании компенсацию своих расходов по выплате ущерба, причиненного другим.

Страховой агент – физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию.

Транзакция – банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой.

Убытки – потери от хозяйственной деятельности, выраженные в денежной форме; превышение расходов предприятия над доходами, влекущее уменьшение материальных и денежных ресурсов.

Финансовая грамотность – сочетание осведомленности, знаний, навыков, установок и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия.

Фьючерс, или фьючерсный контракт – стандартный договор на поставку товара в будущем по цене, определенной сторонами при совершении сделки.

Ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Центральный банк – организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платежной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе.

Чек – ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан.

Эмиссия – выпуск в обращение денежных знаков. На территории РФ монопольное право выпуска в обращение денежных знаков принадлежит Центральному банку РФ.

Список рекомендуемой литературы

1. Автономов, В. С. Введение в экономику : учебник для средней школы для 9–10 классов / В. С. Автономов. – М. : Вита-Пресс, 2004.

2. Акимов, Д. В. Задание по экономике: от простых до олимпиадных заданий : сборник задач по экономике / Д. В. Акимов. – М. : Вита-Пресс, 2010.

3. Балабанов, И. Г. Деньги и финансовые институты : тесты и задачи для старших классов / И. Г. Балабанов. – СПб. : Питер, 2009.

4. Берзон, Н. И. Основы финансовой экономики / Н. И. Берзон. – М. : Вита-пресс, 2011.

5. Брезова, Ю. Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 10–11 классы / Ю. Брезова. – М. : Вита-Пресс, 2016.

6. Бойко, М. Азы экономики / М. Бойко. – М. : Книга по требованию, 2015. – 470 с.

7. Горяев, А. П. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. – М. : СмартБук, 2016.

8. Горяев, А. П. Основы финансовой грамотности : методическое пособие / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. – М. : СмартБук, 2016.

9. Горяев, А. П. Основы финансовой грамотности : рабочая тетрадь / А. П. Горяев, В. В. Чумаченко. – М. : СмартБук, 2016.

10. Думная, Н. Н. Выбирая свой банк : учебное пособие / Н. Н. Думная, О. В. Карамова, О. А. Рябова. – М. : Интеллект-центр, 2010.

11. Думная, Н. Н. Как вести семейный бюджет : учебное пособие / Н. Н. Думная, О. В. Карамова, О. А. Рябова. – М. : Интеллект-центр, 2010.

12. Егорова, М. Я управляю своими финансами : практическое пособие / М. Егорова. – М. : Вита-Пресс, 2016.

13. Жданова, А. Финансовая грамотность : контрольные измерительные материалы / А. Жданова. – М. : ВИТА-ПРЕСС, 2014.

14. Зеленцова, А. Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика / А. Зеленцова. – М. : ЦИПСиР, 2012.

15. Липсиц, И. Финансовая грамотность : материалы для учащихся. 8–9 классы / И. Липсиц. – М. : Вита-Пресс, 2016.

16. Обществознание. Челябинская область. 5–9 классы : методическое пособие для учителей общеобразовательных организаций по проектированию учебного предмета с учетом национальных, региональных и этнокультурных особенностей территории / Д. И. Никитин, Ю. Г. Бо-

бовкина, А. Г. Донской и др., под ред. В. М. Кузнецова. – Челябинск : ЧИППКРО, 2016. – 104 с.

17. Паранич, А. В. Путеводитель по финансовому рынку / А. В. Паранич. – М. : И-трейд, 2010.

18. Практикум по решению экономических задач [Электронный ресурс] : методич. пособие для учителей общеобразовательных организаций по решению экономических задач / А. А. Егорова, Е. В. Кузнецова, Д. И. Никитин. – Челябинск : ЧИППКРО, 2017. – 52 с. // ipk74.ru : сайт ГБУ ДПО ЧИППКРО. – Режим доступа: http://ipk74.ru/upload/iblock/5a4/5a48cbf1946c902336db16bdc563053c.pdf (дата обращения: 28.11.2017).

19. Савицкая, Е. В. Уроки экономики в школе. В 2 кн. / Е. В. Савицкая. – М. : Вита-Пресс, 2006.

20. Фридман, А. А. Экономика. Всероссийские олимпиады. Вып. 1 / А. А. Фридман, В. П. Бусыгин, Д. В. Акимов. – М. : Просвещение, 2012.

Интернет-ресурсы

1. fincult.info – Информационно-просветительский ресурс по финансовой грамотности, созданный Центральным банком Российской Федерации.
2. fingramota.org – Образовательный портал о финансах.
3. Banki.ru – Финансовый портал.
4. dnifg.ru – Сайт всероссийской программы «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях».
5. dni-fg.ru – Онлайн-уроки финансовой грамотности.
6. литфин.рф – Портал «Финансы в литературе».
7. вашифинансы.рф – Сайт проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно с Всемирным банком.
8. www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
9. www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
10. www.nalog.ru – Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации.
11. www.pfrf.ru – Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.
12. www.rospotrebnadzor.ru – Официальный сайт Роспотребнадзора.

Учебное издание

Теория и методика обучения школьников основам финансовой грамотности

Методическое пособие
для слушателей курсов повышения квалификации
и профессиональной переподготовки
учителей общественных и художественно-эстетических
дисциплин

Ответственный за выпуск В. М. Кузнецов
Технический редактор Н. А. Лазариди

Подписано в печать 10.05.2018. Формат 60×84 1/16
Усл. печ. л. 2,33. Тираж 100 экз. Заказ № 26

ГБУ ДПО «Челябинский институт
переподготовки и повышения квалификации
работников образования»
454091, г. Челябинск, ул. Красноармейская, д. 88

Отпечатано
в ГБУ ДПО «Челябинский институт
переподготовки и повышения квалификации
работников образования»
454091, г. Челябинск, ул. Красноармейская, д. 88