

Д. Р. Калямова

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

методические рекомендации



Сургут, 2023

БУ ВО «Сургутский государственный университет»
Института гуманитарного образования и спорта

Кафедра педагогики профессионального
и дополнительного образования

Д. Р. Калямова

«Управление финансами»

Методические рекомендации

Сургут, 2023

УДК 37
К 17

Рецензент:
доктор педагогических наук, профессор Насырова Э. Ф.

Калямова Д.Р.

Управление финансами: методические рекомендации / авт.-
сост. Д.Р. Калямова; Сургут. гос. Ун-т ХМАО- Югры. – Сургут;
2023.

Методические рекомендации «Управление финансами» направлены на совершенствование профессиональных компетенций педагога по развитию финансовой грамотности в общеобразовательных учреждениях. Методические рекомендации содержат образовательные модули, базовые понятия, теоретические знания в области финансов, инвестирования, страхования, банковских услуг и др., а также практические задания; методические рекомендации по организации и проведению образовательной деятельности обучающихся на занятиях по развитию финансовой грамотности.

УДК 37
К 17

© Калямова Д.Р., 2023

© БУВО «Сургутский государственный университет», 2023

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	6
Введение	7
Современные педагогические технологии	8
Модуль 1. Психолого-педагогические особенности обучающихся	10
Модуль 2. Основы финансовой грамотности	12
Модуль 3. Страхование	18
Модуль 4. Взаимодействие с государством	30
Модуль 5. Инвестирование	36
Модуль 6. Предпринимательство	41
Практические задания	45
Список литературы	50

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цифровизация, развитие финансовых технологий, расширение и усложнение услуг и сервисов определили проблемное поле, которое включает в себя инвестиционную грамотность, финансы, навыки в цифровой среде (банковские мобильные сервисы), а также умение противодействовать психологическому давлению мошенников, недобросовестных продавцов, услуг. Современные тенденции развития общества выявили необходимость подготовки компетентных педагогов, которые владеют знаниями, умениями, навыками в области финансов и эффективно обучают финансовой грамотности молодое поколение в общеобразовательных учреждениях.

Цель: развитие компетенций в области финансовой грамотности педагогов для организации и проведения занятий в общеобразовательных учреждениях с учетом психолого-педагогических особенностей обучающихся.

Методические рекомендации «Управление финансами» разработаны для учителей общеобразовательных учреждений в соответствии следующих нормативно-правовых документов:

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

2. Распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 г.

Методические рекомендации определяют планирование, организацию и проведение занятий по развитию финансовой грамотности обучающихся в общеобразовательных учреждениях. А также раскрывают общие методические подходы к организации и проведению занятий по финансовой грамотности. Данные материалы могут быть использованы педагогами в общеобразовательных учреждениях для совершенствования своего педагогического мастерства.

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире финансовая грамотность безусловна значима для общества, поскольку растет количество финансовых и банковских продуктов, услуг, появляются новые виды мошенничества и при этом преобладает низкий и средний уровень понимания принципов функционирования финансов, отсутствие ключевых знаний, связанных с использованием тех или иных финансовых инструментов, продуктов, банковских услуг, отсутствие знаний основ финансовой грамотности, терминологии, законов в сфере финансов, прав потребителей, финансовой безопасности для профилактики кибермошенничества, знаний в области инвестирования, страхования, кредитования несут серьезные риски и являются ключевыми и актуальными аспектами. Финансовая грамотность становится не только личностной, но и профессиональной компетенцией современного педагога.

Регулярно проводимые исследования уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации выявляют проблемы, связанные с отсутствием навыков использования различных банковских и страховых продуктов, неумением планировать бюджет, формировать финансовую подушку безопасности, планировать пенсионные накопления и др. Таким образом, актуальной задачей становится обучение педагогов компетенциям финансовой грамотности, эффективного преподавания в общеобразовательных учреждениях.

Финансовая грамотность учителей общеобразовательных учреждений – это интегративное качество личности, включающее в себя совокупность знаний о функционировании и регулировании денежной системы, инвестировании, прав потребителя финансовых и банковских услуг, ответственном подходе к выбору финансовых продуктов, инструментов, знаний основ финансовой безопасности от кибермошенничества, а также владение компетенциями эффективного обучения финансовой грамотности в общеобразовательных учреждениях.

Современные педагогические технологии

Педагогическая технология представляет собой системную совокупность и порядок функционирования всех личностных, инструментальных и методологических средств, используемых для достижения педагогических целей. Современные педагогические технологии позволяют перейти на качественно новый уровень обучения. Так как традиционное обучение – это тип обучения, обеспечивающий репродуктивное усвоение знаний, что не в полной мере способствует возникновению познавательного интереса у учеников.

Основные признаки педагогических технологий: целенаправленность, целостность, научная обоснованность, направленность на результат, планируемость, высокая эффективность, наличие критериев достижения результата.

проблемное обучение	обучающиеся самостоятельно решают предлагаемую педагогом проблему
игровая технология	организация пед.процесса в игровой форме через постановку задачи
здоровье-сберегающая	сохранение физического и психического здоровья в процессе обучения
разноуровневое обучение	разный уровень усвоения материала, в зависимости от индивид.особенностей
кейс-технология	формирование ЗУН на основе решения кейсов
технология проектной деятельности	создание проекта, формирование самостоятельности, творческих и исследовательских навыков
ТРИЗ	развитие гибкого мышления, способности решать сложные задачи эффективными способами
информационно-коммуникационная	образование обеспечивается за счет применения интегрированных программ и доступа к сети Интернет

Этапы работы над проектом

Этап	Деятельность обучающихся	Деятельность педагога
Организационно-подготовительный	Определение темы проекта, цели, задач, содержания, самооценка, оценка возможностей	Формирование мотивации участников, консультирование по выбору тематики, помощь в подборке необходимых материалов, выработка критериев оценки деятельности каждого участника на всех этапах
Основной	Поиск, сбор, анализ, систематизация информации, определение ресурсов, источников информации, проектирование, моделирование, оформление проекта в соответствии с требованиями и критериями оценивания	Консультирование по содержанию проекта, помощь в систематизации информации, оформлении материала, оценка.
Итоговый	Защита проекта, презентация, рефлексия	Оценивание каждого проекта, подведение итогов



Модуль 1. Психолого-педагогические особенности обучающихся

В данном контексте суть рекомендаций заключается в том, чтобы после педагогического взаимодействия с обучающимся у него были сформированы знание и понимание финансовых понятий, рисков, а также навыки, мотивация и уверенное применение таких знаний для принятия эффективных решений, направленное на улучшение финансового благосостояния, участие в экономической жизни в пределах его возрастных возможностей и потребностей в финансовом просвещении.



Для подростков пограничного возраста особенно характерно неустойчивое, непродолжительное внимание, что связано с особенностями продуктивности коры головного мозга. Следовательно, планируя занятие, важно использовать разные методы его проведения:

- мозговой штурм;
- деловая игра;
- дискуссия;
- семинар;
- самостоятельная работа;
- практическая работа;
- лабораторная работа;
- круглый стол;
- доклады обучающихся.



Групповой или фронтальной формой будет проводиться занятие зависит от цели и задач, возрастных особенностей, уровня умений и навыков обучающихся, содержания материала и др.

Понижение уровня понимания изучаемого материала требует использования учителем интересных, значимых и понятных примеров и фактов. Целесообразно постоянно осуществлять обратную связь, проверять, как учащиеся понимают задание и содержание материала. Следует в процессе изучения нового материала изображать схемы, таблицы, проводить тесты, анкеты, моделировать и разбирать жизненные ситуации, требующие принятия финансового решения, применять интерактивные задания. Необходимо избегать негативных оценочных суждений, с уважением относиться к эмоциям и переживаниям подростков.

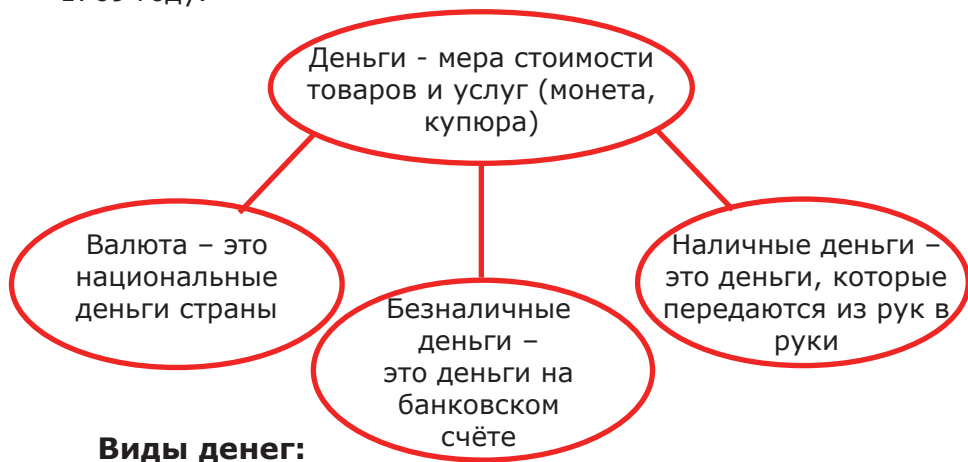
Методы организации взаимодействия обучающихся:

- метод взаимной проверки;
- метод взаимных заданий;
- работа в группах;
- назначение обучающегося-консультанта.



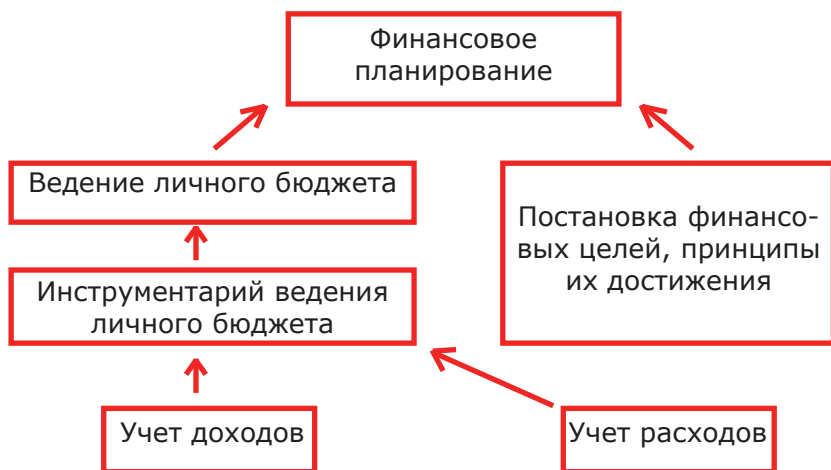
Модуль 2. Основы финансовой грамотности

История денег начинается с тех давних времен, когда людям приходилось менять одну вещь на другую, далее роль денег стала переходить к слиткам драгоценных металлов, драгоценным камням. Первые бумажные деньги появились в Китае в 910 году нашей эры. Самые ранние в мире выпуски банкнот были осуществлены в Стокгольме в 1661 году. В России первые бумажные деньги (ассигнации), которые можно было свободно обменять на медные деньги, были введены при Екатерине II в 1769 году.



Виды денег:

- ✓ товарные - разновидность денег, представляющая собой товары, то есть вещи, которые можно непосредственно использовать в качестве эквивалента стоимости других товаров;
- ✓ наличные - монеты, купюры;
- ✓ безналичные - средства на счетах в банке;
- ✓ электронные - безналичные денежные средства (WebMoney, Яндекс.Деньги).



Заполните таблицу своих текущих доходов, расходов, проанализируйте каким образом можно оптимизировать Ваш бюджет.

Расходы	Сумма	Доходы	Сумма
Постоянные		Налоговые	
Периодические (сезонные)		Неналоговые	
Единовременные		Безвозмездные	
Незапланированные			
Итого:		Итого:	

Функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство накопления, средство платежа, мировые деньги.

Инфляция – процесс роста цен на товары и услуги в результате снижения покупательной способности денег.

Если же товар стал стоить дешевле, значит покупательная способность денег увеличилась. Такой процесс называется **дефляцией**.

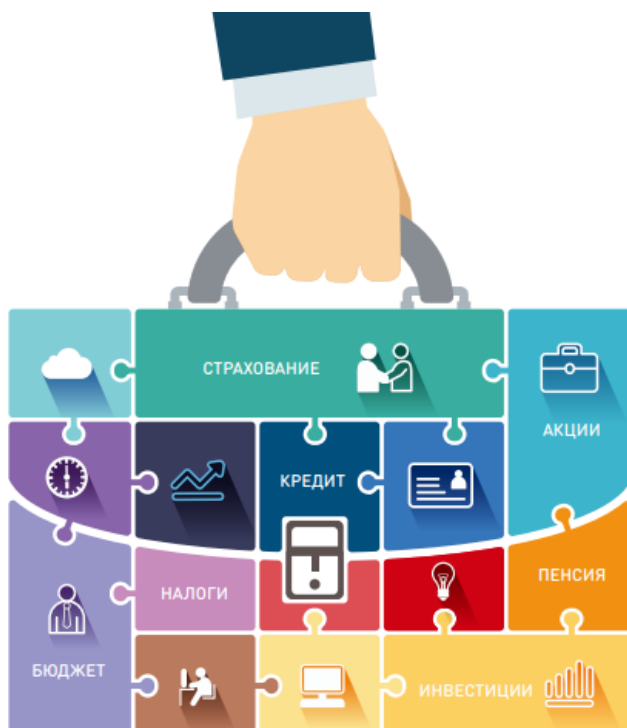
Активы в финансах – это все блага, которые принадлежат человеку, семье, выраженные в денежных единицах.

Пассивы в финансах – это все материальные обязательства человека. Например, счета по оплате жилищнокоммунальных услуг, проценты по ипотечному кредиту.

Финансовый план – разработанный для конкретного человека план действий по достижению желаемых финансовых целей, включая набор подходящих кредитных, инвестиционных, страховых, пенсионных и иных финансовых активов, инструментов, продуктов, финансовых услуг.

Интересный факт

О человеке, у которого так много долгов, что он не в состоянии с ними расплатиться, говорят «в долгах как в шелках». Но при чём здесь шёлк? Дело в том, что в старину шёлковая ткань стоила очень дорого, а потому одежда из шёлка была по карману только богатым людям. Некоторые модники, желая пустить окружающим пыль в глаза, т. е. создать у них ложное впечатление о своих средствах, чтобы приобрести роскошные наряды, влезали в долги и даже закладывали свои имения. Вот и получается, что были они и в шелках, и в долгах!



Основные термины

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.

Валюта – денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров.

Вексель – долговое обязательство, дающее его владельцу право требовать с лица, выдавшего вексель или акцептовавшего его, уплаты денег по истечении его срока.

Государственный бюджет – основной финансовый план государства, имеющий силу закона.

Дивиденды – часть прибыли акционерного общества, распределяемая между его участниками.

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

Заем – соглашение, согласно которому одна сторона (заимодавец) передает в собственность или управление другой стороне (заемщику) деньги или товары, а заемщик обязуется возратить равную сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.

Инвестиция – расходы на капитальные вложения в производственные и непроизводственные фонды.

Инвесторы – частные лица, организации, фонды, размещающие капитал с целью последующего получения прибыли.

Портфельные инвесторы осуществляют спекулятивные операции на фондовом рынке с целью извлечения прибыли за счет разницы между ценой покупки и продажи ценных бумаг.

Стратегические инвесторы приобретают активы на длительный срок и при наличии контроля могут участвовать в управлении предприятием.

Ипотека – это кредит, используемый для покупки недвижимости.

Кредит – движение ссудного капитала, осуществляемое на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности.

Медицинское страхование – форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Гарантирует гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая.

Маржа – разница между ценой и себестоимостью (прибыль).

Налог – это обязательный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности в целях финансового обеспечения деятельности государства.

Облигация – ценная бумага удостоверяющая право ее держателя на получение от лица выпустившего облигацию в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента, не дает право на долю, право на участие в управлении предприятием в отличие от акции.

Оферта – формальное предложение определенному лицу заключить сделку с указанием всех необходимых для ее заключения условий.

Пособие – регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам страны в связи с временной нетрудоспособностью, беременностью и родами, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и др.

Пошлины – денежные суммы которые взимаются специально уполномоченными учреждениями за совершенные действия в пользу предприятия или частных лиц.

Прожиточный минимум – минимальные затраты, которые необходимо человеку на один месяц.

Процентная ставка по кредиту – процент, который составляет плата за пользование кредитом от суммы кредита за конкретный период.

Сложные проценты – это сумма процентов, полученных по кредиту или депозиту, основанная на первоначальной сумме плюс проценты, накопленные с течением времени.

Страхование – особая сфера перераспределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц

Таможенные пошлины – налоги, взимаемые при ввозе, вывозе и провозе товаров через территорию данного государства.

Финансовая система – система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовые ресурсы – совокупность целевых фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовый рынок – рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов и фондовых ценностей, т. е. акций, облигаций и других видов ценных бумаг.

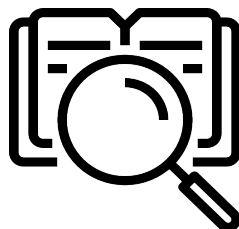
Ценные бумаги – титул собственности, дающий его владельцу право на получение дохода в виде дивиденда и процента. К ценным бумагам относятся акции, облигации корпораций и государства.

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

По данным НАФИ

(Национальное агентство финансовых исследований):

12,79



**по шкале от 0 до 21 составил Индекс финансовой грамотности россиян в 2022 году
(данные март 2023 г.)**

24%



**россиян оценивают свои финансовые знания
и навыки как хорошие или отличные**

Модуль 3. Страхование

Страхование – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определяет понятие страхового риска как «предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование».

Страхование включает понимание основных задач и принципов страхования, знание различных видов страховых банковских продуктов, условий страховых выплат в случае наступления страхового случая, умения сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств.

Защита прав потребителей: охватывает знания прав и обязанностей потребителей на финансовом рынке и в рамках общей финансовой ситуации, а также основные последствия финансовых контрактов. Включает понимание последствий изменений экономических условий и государственной политики (изменение процентных ставок, инфляции, налогообложения и социальных пособий) и влияния этих изменений на личные финансы, а также использование информационных ресурсов и правовое регулирование.

Ключевым элементом любого договора о страховании риска является понятие страхового случая. Обычно его определяют, как событие, при наступлении которого у страховой компании возникает обязанность компенсировать пострадавшему ущерб (в размере, определенном договором страхования). Далеко не любое событие может быть потенциальным страховым случаем, то есть предметом договора страхования: оно должно быть случайным, а вероятность его наступления - поддаваться статистической оценке. В страховании за процесс сбора сведений, их анализа, обработки альтернатив решения принятия риска и размещения риска на страхование отвечают особые специалисты - андеррайтеры.

ФАКТ

Возникновению страхования в России способствовали пожары. В течение XIII-XVI веков Москва горела от монголо-татарских завоевателей. Самый страшный пожар случился в 1571 году. После него территория Москвы уменьшилась в два раза, а население едва насчитывало 30 тыс. человек. Именно в это время в обществе зародились первые идеи о компенсации погорельцам. В 1786 году при Государственном заемном банке была учреждена Страховая экспедиция, что и положило начало страховому делу в России.

Страхователи – юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

Страховые агенты – физические или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Страховые брокеры – юридические лица (коммерческие организации) или индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению страхователей от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховая премия – плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) служит защитой от риска нанесения ущерба другим водителям, их пассажирам и пешеходам в результате использования застрахованным автотранспортного средства.

Отдельный и непростой вопрос: в каком размере будет компенсирован ущерб при наступлении страхового случая. Сумма, которую владелец страховки получает при наступлении страхового случая, называется страховой выплатой. Ее размер определяется договором - в нем указывается страховая сумма, на которую заключается договор, больше который выплата быть не может.

Существует ряд критериев, определяющих, поддается ли риск страхованию:

- риск должен быть вероятным;
- наступление риска должно носить случайный характер;
- риск должен входить в совокупность однородных рисков, чтобы иметь возможность применять к нему закон больших чисел и принцип страховой компенсации;
- убыток, возникающий в результате наступления страхового случая, должен быть объективно измерим и иметь денежное выражение.

Гражданский кодекс РФ содержит перечень интересов, страхование которых **не** допускается:

- страхование противоправных интересов;
- страхование убытков от участия в играх, лотереях и пари;
- страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Страхование

Личное

Личное страхование представляет защиту от рисков, которые угрожают жизни человека, его здоровью, трудоспособности

Имущественное

К числу этого вида страхования относятся договора страхования непосредственно от риска повреждения и уничтожения имущества, например, квартиры, дома, дачи, автомобиля (КАСКО)

Рисковое страхование

Инвестиционное страхование



1. **Рисковое страхование.** Страхование жизни и здоровья от различных рисков — начиная с болезней и несчастных случаев и заканчивая профессиональными травмами.

2. **Накопительное страхование.** Вы страхуете свою жизнь на определенную сумму, которую затем выплачиваете частями в течение указанного в договоре периода — как правило, от пяти лет. На эти взносы начисляется фиксированный процент дохода. Если в установленный срок произойдет страховой случай (например, смерть, инвалидность или потеря трудоспособности), оставшуюся часть взносов выплатит компания, если нет — заберете накопленные деньги с небольшими процентами.

3. **Инвестиционное страхование.** Работает так же, как накопительное, только страховщик получает возможность инвестировать ваши деньги и в случае успеха будет выплачивать вам часть прибыли.

4. **Добровольное пенсионное страхование.** Страховым случаем здесь является выход на пенсию. До этого момента вы платите взносы, которые компания также может вкладывать, а после — получаете свои деньги и проценты (компания, как правило, дает ежегодный фиксированный процент прибыли, а все ранее выплаченные взносы индексируются).



Для чего необходимо страхование жизни

Страхование жизни — это выгодный и полезный финансовый инструмент, с помощью которого можно обезопасить себя от непредвиденных ситуаций и расходов и получить ряд приятных бонусов в придачу.



Для туризма. Страховой полис может покрыть расходы на лечение за рубежом или репатриацию тела.

Для ипотеки. Если с человеком, купившим жилье в ипотеку, произойдет страховой случай, страховщик выплатит банку недостающую сумму.

Как источник пассивного дохода. Инвестиционное страхование при определенных условиях может приносить неплохие дивиденды. Кроме того, эти выплаты не облагаются налогами, их нельзя арестовать, взыскать в судебном порядке или разделить при разводе.

Как способ сохранить накопления. С этим поможет накопительное страхование — сможете гарантированно собрать деньги на любую важную цель, будь то покупка автомобиля, приобретение недвижимости или образование детей.

Как гарантия финансовой безопасности. Что бы ни случилось, страховка (любой ее вид) позволит быть уверенным в материальном благополучии вас и вашей семьи. Особенно актуален этот вариант для тех, чья профессия связана с рисками для жизни и здоровья.

Отличия типов страховок



Срок
действия

Страховка может быть пожизненной (когда страховым случаем считается смерть и деньги получают родственники либо наследники)

Срочная страховка (договор заключается на определенный период). Для договоров рискованного страхования он, как правило, составляет от месяца до года



Порядок оплаты
страховки

Бывает единовременным или с периодическими взносами. Недорогой туристический полис можно оплатить сразу, а вот страхование на значительную сумму удобнее разбить



Порядок
страховых
выплат

Денежная компенсация может быть разовой или частичной



Форма выплаты
страхового
покрытия

Может быть фиксированной — вы получите указанную в договоре сумму, либо динамической — можете получить больше (например, при выгодном инвестировании ваших денег) или меньше, если выплаты происходят по кредиту, от которого осталась лишь небольшая



Оплата
сопутствующих
расходов

Некоторые полисы (например, туристический) предусматривают оплату расходов, вызванных страховым случаем. Сюда могут входить организация и оплата лечения, оплата медикаментов, проживания, транспортировки и т. д.

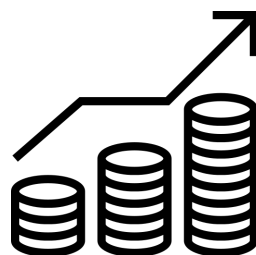
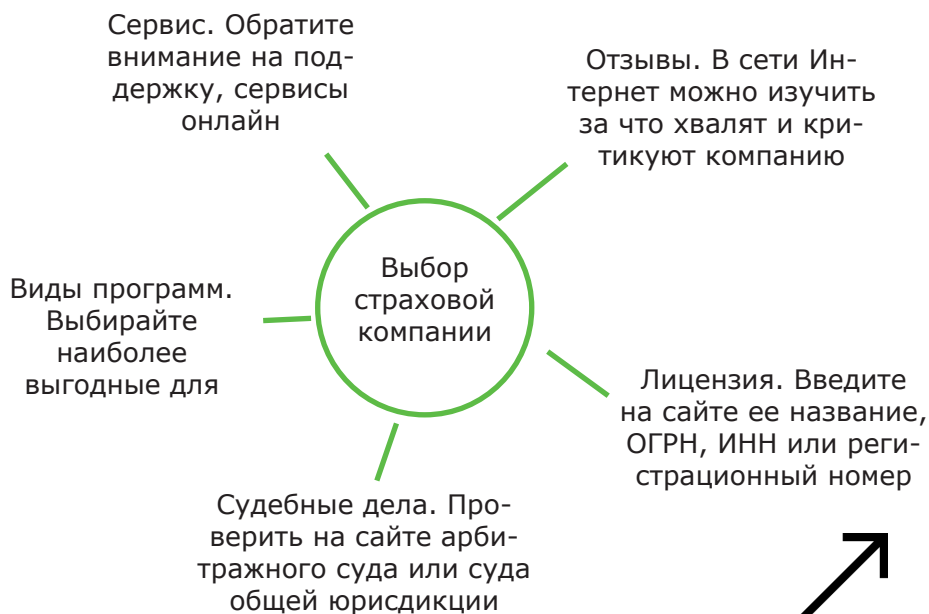
Обязательные виды страхования

В обязательном социальном страховании страховщиками являются специальные государственные организации – внебюджетные фонды. По обязательному пенсионному страхованию и страхованию от несчастных случаев и временной нетрудоспособности застрахованы все работающие, за которых уплачиваются страховые взносы, а по обязательному медицинскому страхованию – все граждане.

Основная цель системы ОМС состоит в обеспечении граждан гарантированной медицинской, лекарственной и профилактической помощью за счёт страховых взносов, уплачиваемых работодателями в Федеральную налоговую службу Российской Федерации.

Полис системы ОМС обладает силой только на территории России. За границей программы системы ОМС не действуют. Поэтому при поездке за границу необходимо застраховаться от несчастных случаев и болезней.

Как выбрать страховую компанию



В России работает несколько общественных организаций по защите прав страхователей. Цель этих организаций – повышение финансовой грамотности страхователей, консультации, бесплатная правовая поддержка страхователей и застрахованных в спорах со страховщиками. Юристы организаций по защите прав страхователей рекомендуют страхователям делать и хранить копии всех бумаг, которые переданы страховщику для оформления страховой выплаты. Следует требовать от страховщика проставлять отметку на каждой копии о том, что документ принят им в работу, и дату, когда это сделано.

Таким образом, в течение жизни человек подвержен влиянию различных рисков, от которых наиболее эффективно можно защититься путём страхования от их наступления. Рассмотрим еще одну область страхования человека, безопасность.

Защита прав потребителей – это комплекс мер, которые направлены на то, чтобы лишить недобросовестных продавцов и исполнителей возможности предоставить гражданину некачественный товар или услугу. Если же такая ситуация все-таки произойдет, в законодательстве есть нормы, предусматривающие возможность замены или возврата затраченных денежных средств.

Право получать качественные услуги и приобретать качественный товар – закон обязывает продавца тщательно следить за качеством материальной или нематериальной продукции.

Право на информирование – приобретатель вправе получить достоверные сведения о технических и качественных характеристиках услуг или товара, получать сведения о составе приобретения, производителе, гарантийном сроке, наличии сервисных центров, которые предоставляют услуги обслуживания и гарантийного ремонта. Продавец или исполнитель услуги обязан предоставить запрашиваемую информацию полностью без утайки и замалчивания.

Право на приобретение безопасных товаров и услуг – предлагаемые потребителям товары и услуги должны исключать вероятность причинения вреда пользователю, его имуществу и окружающим людям.

Право на бесплатный ремонт и замену товара в течение гарантийного срока – у каждого товара есть определенный производителем срок службы. Это время, в течение которого товар должен работать.

У вас есть на выбор несколько инстанций, куда можно обратиться за защите прав потребителей.

Название	Описание	Примечание
Общество по защите прав	Главная задача ОЗПП — защищать права и законные интересы любого гражданина или юридического лица при потреблении товаров или услуг, урегулирование конфликтных ситуаций в судах и досудебном порядке	Общество по защите прав потребителей: <ul style="list-style-type: none"> • направляет претензии, иски и жалобы в суды и другие органы; • анализирует договоры, чтобы установить, не противоречат ли они требованиям закона в области защиты прав потребителей; • проводит экспертизу с выдачей экспертного заключения; • организует обучающие семинары и конференции; • дает гражданам юридические консультации по вопросам защиты их прав
Полиция	Права потребителя были нарушены и пострадавший предполагает, что это произошло в результате мошенничества	Необходимо: <ul style="list-style-type: none"> • обратиться в дежурную часть; • написать заявление; • в заявлении описать все обстоятельства, просьбу проверки и(или) возбуждения уголовного дела
Роспотребнадзор	Организация рассматривает жалобы, проводит проверку, привлекают виновников к ответственности	Роспотребнадзор вправе проводить экспертизу товаров, которые покупатели сочли некачественными, и давать соответствующие заключения

Название	Описание	Примечание
Федеральная анти-монопольная служба	Орган исполнительной власти, который обеспечивает честную конкуренцию бизнеса. Она контролирует, чтобы действия компании не нарушали права другого бизнеса и потребителей	Потребитель считает, что права были нарушены при оказании услуг, стоимость которых регулируется тарифами – водоснабжение, газ, отопление и др.
Государственная жилищная инспекция	Права потребителя в сфере ЖКХ, обращение при неправильном начислении ком. услуг и т.п.	
Департамент здравоохранения	Защита прав потребителей мед.услуг.	Если человек считает, что мед.услуга плохого качества, он может подать жалобу или сообщить о факте нарушения на горячую линию, департамент проведет расследование и привлечет к ответственности
Роскомнадзор	Защита прав, пользующихся телефоном, интернетом, кабельным и спутниковым телевидением.	Жалобы на плохую телефонную, мобильную связь, пропадающий интернет, отказ компании-провайдера
Налоговые органы	На сайте налоговой можно найти информацию о любой компании, предпринимателе	Есть возможность подать претензию или исковое заявление в суд

Безопасность в сети Интернет

Преступники придумывают все более изощренные способы кражи вашей информации с помощью различных видов мошенничества. Если мошеннику удастся заполучить один из ваших паролей, он может использовать его для доступа к важной личной информации или информации учетной записи. Необходимо создать уникальный пароль для каждого аккаунта.

Советы для надежного пароля

- 1) Чем длиннее и сложнее пароль, тем он надежнее.
- 2) Используйте прописные буквы и специальные символы.
- 3) Вы можете усилить свои пароли, включив опечатки, региональные и разговорные слова или выражения.
- 4) Создайте уникальный пароль для каждого аккаунта, который вы используете.
- 5) Не используйте повторно свои пароли.
- 6) Не сообщайте никому свои пароли.
- 7) Воспользуйтесь генератором паролей. Такие сервисы помогают придумать пароль за вас.

Вот несколько таких сервисов:

- 1) Generator.Com
- 2) Generator-Online.Com
- 3) Randstuff.Ru
- 4) Passgenerator.Ru



Если вы используете один и тот же пароль для электронной почты, магазинов и других веб-сайтов, на которых хранятся конфиденциальные личные данные, и один из этих паролей подвергается взлому, значит, вы подвергаете другие сервисы риску взлома.



Каким образом хранить пароль

- запомнить;

Способ, не требующий использования физических носителей, если у вас замечательная память. Его плюс состоит в том, что пароль будет известен только вам, а главный недостаток – в том, что можно его забыть.

- бумажный формат, файл на носителе;

Плюс хранения паролей – невозможность онлайн доступа и можно брать с собой, однако существует вероятность потери, возможность доступа третьих лиц.

- файл в облаке;

Удобство хранения документов в облаках – доступность данных с любых устройств в любом месте, где есть Интернет. Файлы с паролями можно размещать в хранилищах, например, Яндекс и Google дисках, Microsoft OneDrive. Основной опасностью данного метода является возможность открытия доступа посторонним лицам.

- автозапоминание в браузере;

Функция сохранения пароля существует во многих браузерах. Разумеется, это упрощает процесс авторизации, но данный вариант не исключает доступа третьих лиц к аккаунту.

- менеджеры паролей;

Это сервисы, которые созданы специально для надежного хранения паролей. Они содержат информацию в зашифрованном виде, что затрудняет взлом паролей кибер-мошенниками.

Менеджер паролей устанавливается на компьютер или удаленный сервер для доступа в онлайн-режиме. Для доступа к данным нужно будет запомнить всего один мастер-пароль от программы.

Наиболее популярными менеджерами считаются KeePasS, LastPass и 1Password.

Все вышеперечисленные методы хранения паролей и рекомендации имеют право на существование при условии грамотного их использования. Но помните, что в 90% случаев компрометация паролей исходит от самих пользователей, т.е. вы сами сообщаете свои данные злоумышленникам.

Модуль 4. Взаимодействие с государством

Вести бизнес в сотрудничестве с государством сегодня стало проще — многие процессы оцифрованы, создана единая система поддержки предпринимательства. В рамках нацпроектов у предпринимателей есть возможность получить весомую поддержку. Это льготное кредитование, лизинг оборудования, обеспечение рабочих механизмов выхода на фондовый рынок, доступ к производственным площадям. Также начинающий бизнесмен может заручиться господдержкой в рамках специальных программ развития, это может быть развитие моногородов или фермерских хозяйств.

Налоги - это обязательные, индивидуальные безвозмездные платежи, взимаемые с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоги являются основным источником формирования финансовых ресурсов страны, используются на содержание государственного аппарата и предоставление определенных услуг населению (пенсионное обеспечение, образование, здравоохранение).

От налогов следует отличать сборы. Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов тех или иных действий со стороны государственных органов или органов местного самоуправления, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого необходима для ведения на определенной территории отдельных видов предпринимательской деятельности.

Главный закон, регулирующий налоговые отношения, – это Налоговый кодекс Российской Федерации. Он устанавливает общие принципы налоговой системы в России, виды налогов, категории налогоплательщиков, налоговые ставки, порядок исчисления налогов и их уплаты, ответственность за неуплату налогов.

Классификация налогов

Вид налогов	Налоги	Пример
По уровням бюджета	федеральный	таможенная пошлина, подоходный налог
	региональный	налог на имущество предприятий
	местный	налог на рекламу
По характеру налоговых ставок	пропорциональные	налог пропорционален доходу работника
	регрессивные	налог тем выше, чем ниже доход работника
	прогрессивные	налог тем выше, чем выше доход работника
По субъектам налогообложения	уплачиваемые гражданами	налог на прибыль
	уплачиваемые организациями	налог на доход физ.лиц
По способу взимания	косвенные	налог с продаж
	прямые	налог на наследство, недвижимость



Налогоплательщик – физическое или юридическое лицо (организация, предприятие), на которое законом возложена обязанность уплачивать налоги.

Объект налогообложения – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения. Проще говоря, объект налогообложения – это обстоятельство или событие, в результате которого возникает обязанность заплатить налог. Для гражданина объектом налогообложения может быть полученный им доход, имущество (например, земельный участок, автомобиль или гараж), факт получения наследства и др.

Налоговая база – это стоимостная или количественная оценка объекта налогообложения. Исходя из размера налоговой базы, рассчитывается сумма налога.

Ставка налогообложения – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговая декларация – заявление налогоплательщика (письменное или в электронной форме) об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах.

Налоговые агенты – лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.

Основные обязанности налогоплательщиков:



уплачивать законно установленные налоги;



встать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена законодательством;



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



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



представлять в налоговые органы и их должностным лицам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;



выполнять законные требования налогового органа об устранении выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах;



нести иные обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных на него обязанностей налогоплательщик (плательщик сбора, плательщик страховых взносов) несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Достаточно большое количество людей на разных этапах своей жизни не могут обеспечить себе приемлемый уровень материального благосостояния или получить его от своих ближайших родственников. Можно указать следующие категории социально незащищенных граждан:

- граждане, утратившие трудоспособность в связи с возрастом;
- граждане, утратившие трудоспособность в связи с инвалидностью, либо являющиеся инвалидами с детства;
- люди с тяжелыми заболеваниями;
- дети-сироты;
- матери-одиночки и их дети;
- многодетные семьи;
- женщины в период беременности и ухода за ребенком;
- безработные;
- семьи с низкими доходами, не обеспечивающими прожиточного



Существуют различные виды государственных пособий, связанных с рождением и воспитанием детей.

- пособие по беременности и родам;
- единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- единовременное пособие при рождении ребенка;
- ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- пособие на ребенка;
- единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью;
- единовременное пособие беременной жене военнослужащего, проходящего военную службу по призыву;
- ежемесячное пособие на ребенка военнослужащего, проходящего военную службу по призыву.

Откуда берутся средства на выплату государственных пособий гражданам, имеющим детей?

Пособия для работающих женщин, временно прекращающих работать в связи с беременностью и родами) финансируются за счет средств ФСС.

Фонд социального страхования (ФСС) – государственный внебюджетный фонд, аккумулирующий средства для социального страхования граждан.

Средства на финансирование программы материнского капитала выделяются из федерального бюджета, их оператором выступает Пенсионный фонд Российской Федерации.

Безработица – серьезная социальная проблема: если люди в трудоспособном возрасте, желающие найти работу, не могут найти приемлемой для себя формы занятости.

В рыночной экономике полностью преодолеть безработицу практически невозможно, но государство старается уменьшить ее негативные последствия:

- создаются службы занятости, где люди, ищущие работу, должны регистрироваться и получать информацию о потенциально подходящих для них вакансиях;
- создаются системы профессиональной переподготовки, чтобы люди, чьи профессии оказались невостребованными, могли освоить более перспективные виды деятельности;

- безработным выплачиваются пособия по безработице – небольшие, чтобы не стимулировать людей к иждивенчеству;
- государство может поощрять предпринимателей, создающих новые рабочие места, в форме налоговых льгот или прямых денежных субсидий.

Самая распространенная ставка налога НДФЛ — 13%.

Налог является важным звеном экономики государства с давних времён. Как только появилось государство, ему понадобились средства для содержания дворцов, шта-та и армии. Сначала это были сборы натуральными продуктами, которые носили непостоянный характер. Впоследствии налог стал едва ли не главным доходом государства.

До XVII века налоговой системы, как таковой, не существовало. Только к началу XVIII сформировалась база и появились такие понятия, как подушный и подоходный налог, акцизы, прямые и косвенные налоги. Первая Мировая война стала катализатором для проведения налоговых реформ. Платежи стали дифференцировать, ведущее место заняли прямые налоги.

Экономическая сущность налогов заключается в прямом изъятии некой части валового дохода с целью формирования государственного бюджета. Помимо финансовой функции, система налогообложения необходима для экономического воздействия страны на общество, на его развитие и производительность.

Также она способствует:

- сохранению условий для развития экономики и социальной сферы;
- регулярному снижению общей налоговой нагрузки;
- значительному улучшению налогового регулирования;
- снижению уровня инфляции.

Сущность налога – это взимание некой части валового внутреннего продукта в пользу государства. Оплата производится в виде обязательного взноса.

Модуль 5. Инвестирование

В общем, **финансовый рынок** можно определить как совокупность экономических отношений его участников по поводу купли-продажи различных финансовых инструментов и оказания разнообразных финансовых услуг.

Инвестирование — это вложение собственных или заемных средств с целью получить прибыль. Инвестировать можно как в финансовые инструменты, например, ценные бумаги, так и в недвижимость, промышленность и так далее. Доход при инвестировании может формироваться разными способами в зависимости от выбранной стратегии.

Финансовая стратегия фирмы

- это планирование на долгосрочный период направлений и мероприятий по накоплению финансовых ресурсов и их эффективное использование, а также обеспечение оптимальности, стабильности работы хоз. субъекта.



Принципы формирования финансовой стратегии

Актуальность и
современность

Изменения с
условиями
внешней среды

Обоснованность

На экономических
расчетах, с учетом
внеш., внутр. сре-
дой, экономики,
отрасли

Согласованность

На основе внутр.,
внешн. нормативно-
правовых актов

Разработка финансовой стратегии



определить срок формирования;



исследовать факторы внешней среды;



оценить сильные/слабые стороны фин. деятельности;



комплексно оценить стратегию финансовую;



сформировать финансовые цели;



разработать целевые стратегические цели;



принять стратегические фин. решения;



оценить разработанную стратегию.

Виды финансовых стратегий



Инвестирование — это вложение денег с целью получения прибыли в будущем.

Инвестиции — это вложение денежных средств для получения дохода или сохранения капитала.

Людей, которые занимаются инвестированием, называют **инвесторами**.

Противоположностью инвестиции является дивестиция. Так в экономике называют сокращение актива. **Дивестицией** можно назвать продажу части существующего бизнеса — компании так поступают в случае, если хотят сосредоточиться на основном направлении своей деятельности.

Виды инвестиций

По объектам инвестирования

Вид	Пример
Реальные инвестиции	Покупка уже готового бизнеса; приобретение нематериальных активов, таких как патенты, авторские права, товарные знаки и прочее; строительство, реконструкции, капитальный ремонт
Финансовые инвестиции	Покупка ценных бумаг или производных финансовых инструментов
Спекулятивные инвестиции	Особенностью является ставка на доход за счет изменения цены актива. Действует принцип «купить дешевле, продать дороже». Предметом спекулятивных инвестиций могут быть акции, а кроме них — валюта, драгоценные металлы, облигации
Портфельные инвестиции	Вложения в несколько видов активов, которые формируются в виде портфеля из нескольких ценных бумаг

Вид	Пример
Венчурные инвестиции	Вложения в молодые компании на долгий срок, связаны с высоким риском полностью потерять вложения, но также могут принести инвесторам сверхприбыль
Интеллектуальные инвестиции	Вложения средств в интеллектуальный продукт. Таковыми могут являться подготовка специалистов, научные разработки, объекты интеллектуальной собственности, творческий потенциал группы людей

По срокам инвестирования

Краткосрочные
(до 1 года)

Среднесрочные
(от 1 до 3 лет)

Долгосрочные
(более 3 лет)

По степени риска

Пассивные
инвестиции

Агрессивные
инвестиции

Вложения на долгий срок. Человек вложил деньги, например, в акции компании и несколько лет держит их, не продавая. Как правило, пассивные инвестиции производятся в крупные сырьевые, технологические, финансовые компании — у них ниже риск резкого падения котировок, часто такие компании платят дивиденды

Инвестор вкладывает деньги в более рискованные инструменты. Например, в акции небольших компаний — при колебаниях рынков такие бумаги сильнее растут или падают, но за счет этого же качества можно больше заработать.

Мифы об инвестировании

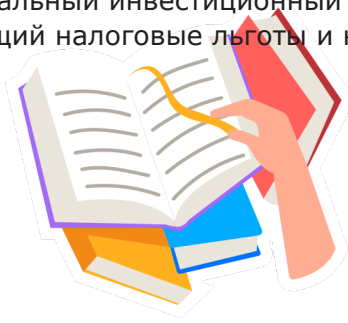
Миф первый: инвестиции — для богатых. В действительности для входа на фондовый рынок достаточно всего несколько тысяч рублей. К примеру, минимальная цена ПИФов — 5–15 тысяч рублей, а у некоторых брокеров отсутствует минимальный порог для возможности начала торгов.

Миф второй: без углублённых знаний и навыков заработать не получится. Безусловно, ориентироваться в терминах и базовых принципах экономики нужно, но банковский вклад — это тоже инвестиции. Изучение доступной информации в сети для начала или консультации будет достаточно.

Миф третий: риски слишком высоки, поэтому игра не стоит свеч. Те же банковские депозиты сейчас подлежат обязательному страхованию вкладов. Здесь идеально работает принцип — чем выше прибыль, тем проще прогореть. Выбирать инвестиционные инструменты лучше с холодной головой.

Основные определения

- инвестиция — вложение капитала с целью получения прибыли;
- инвестирование — процесс увеличения капитала и накопление инвестиционных инструментов, приносящих прибыль;
- инвестиционные инструменты — виды вложений для получения дохода;
- портфель — все инструменты, в которые вложены деньги;
- диверсификация — распределение финансов на несколько активов для снижения рисков и увеличения прибыли;
- брокер — посредник в операциях между продавцом и покупателем;
- брокерский счёт — счёт для покупки и продажи ценных бумаг, и прочих инвестиционных инструментов на бирже. Открывается у брокера или в брокерском подразделении банков.
- индивидуальный инвестиционный счёт — счёт для инвестиций, имеющий налоговые льготы и некоторые ограничения.



Модуль 6. Предпринимательство

Производя оплату через Интернет, всегда нужно быть начеку. Использование отдельной карты, виртуальных карт, выставление лимитов платежей — это самое простое, что можно предпринять для защиты себя не только от явных мошенников, но и от навязанных услуг, когда вы можете не заметить, как подписались на периодические платежи. Прогресс не стоит на месте, появляются как новые банковские продукты, так и новые методы мошенничеств — банк со своей стороны предпринимает усилия, пользователи со своей.

Для покупок лучше использовать виртуальную карту. Многие банки выпускают такие. Её невозможно потерять или скомпрометировать, посторонние не смогут подглядеть пин-код или номер карты. Карта также хороша тем, что на ней обычно хранится небольшая сумма, необходимая для конкретной покупки в отличие от обычной, на которой хранятся крупные суммы или даже сбережения. Хорошим правилом так же станет введение ограничение по максимальной сумме возможного списание с карты».

Даже если у вас на телефоне высветился знакомый номер банка, ни в коем случае не делайте на него обратный звонок. Наберите номер горячей линии банка вручную. Телефон горячей линии можно найти на обратной стороне банковской карты или на официальном сайте банка. Мошенники используют специальное программное обеспечение, которое помогает скрыть настоящий номер звонящего, при этом на телефоне человека отражается официальный номер банка. Обычно преступник обращается к собеседнику по имени и отчеству, может назвать фамилию и даже номер и срок действия карты. Эти сведения мошенники, как правило, получают заранее из открытых источников, например, из социальных сетей, и с помощью фишинга (**фишинг** — это обман пользователя с целью получения его личных данных, таких как логин, пароль, номер телефона или банковской карты). Даже если информация звучит очень правдоподобно, лучше перестраховаться и позвонить в банк самому, чтобы общаться точно с его сотрудником, а не с преступником.

Чтобы не поддаться на уловки мошенников и не потерять деньги

Всегда набирайте только официальный номер банка. Он указан на обратной стороне карты и на официальном сайте банка

Не перезванивайте и не отправляйте СМС на незнакомые номера, не спешите переходить по ссылкам из сообщений «от банка»

Если вам звонят из банка, финансовой организации или госоргана, уточните ФИО и должность звонящего и скажите, что перезвоните ему сами. Положите трубку и перезвоните по официальному телефону

Если банк выявит подозрительную транзакцию, он сразу приостановит ее на срок до двух суток. За это время вы можете либо подтвердить эту операцию банку, либо отменить ее

Ни под каким предлогом никому не сообщайте личные данные, реквизиты карты и секретную информацию: CVC/CVV-код на обратной стороне карты, коды из СМС и ПИН-коды

Предпринимательство — это самостоятельная деятельность, направленная на регулярное получение прибыли от оказания услуг, выполнения работ, продажи товаров или владения имуществом.

Качества предпринимателя



На уровне основного общего образования важно сформировать базовые навыки финансовой грамотности и принятия финансовых решений, акцентировать внимание на сложностях в выстраивании финансовых отношений человека с банками, страховыми компаниями и другими финансовыми институтами, которые могут сопровождать неискушенного пользователя. Важно научить распознавать случаи финансового мошенничества.

При проведении занятий по финансовой грамотности рекомендуется использовать мультимедийные средства обучения, интерактивные задания, а также демонстрационные и наглядно-иллюстрационные, в том числе раздаточные, материалы.

Данные материалы модулей рекомендуется использовать при организации и проведении занятий, выстраивать ход урока с учетом психологических и возрастных особенностей обучающихся, уровня знаний, умений. Также обучающимся будет рекомендовано прочитать и самостоятельно изучить дополнительные материалы, литературу, подготовить доклады, выполнить тестовые и практические задания, составить свои, провести самоанализ.

Критерии эффективности методической работы

Основными критериями эффективности методической работы, кроме результативных показателей (уровня педагогического мастерства, активности и др.), являются характеристики самого методического процесса:

- системность;
- дифференцированность;
- этапность.

Системность — соответствие целей и задач содержанию и формам методической работы.

Этапность – показатель эффективности методической работы (теоретический, методический, практический, аналитический).

Формы информационно-методической работы

К коллективным формам работы можно отнести:

- семинары;
- практикумы;
- научно-практические конференции;
- школьные методические объединения (МО);
- кафедры;
- школьные методические кабинеты.

К индивидуальным формам работы относятся:

- индивидуальные консультации;
- наставничество;
- работа над личной методической темой;
- индивидуальное самообразование.

Практические задания

Задание №1.

Прочитайте определения и дайте оптимальное, на ваш взгляд, определение понятию «педагогическая технология».

1) Область педагогического знания, отражающего характеристики глубинных процессов педагогической деятельности, особенности их взаимодействия, управление которыми обеспечивает необходимую эффективность учебно-воспитательного процесса.

2) Совокупность форм, методов, приемов и средств передачи социального опыта, а также техническое оснащение этого процесса.

3) Совокупность способов организации учебно-познавательного процесса или последовательность определенных действий, операций, связанных с конкретной деятельностью учителя и направленных на достижение поставленных целей.

4) Систематический метод планирования, применения и оценивания всего процесса обучения и усвоения знаний путём учёта человеческих и технических ресурсов, и взаимодействия между ними для достижения наибольшей эффективности образования.

5) Системная совокупность и порядок функционирования всех личностных, инструментальных и методологических средств, используемых для достижения педагогических целей (М.В. Кларин).

6) Система, в которой последовательно реализуется заранее спроектированный учебно-воспитательный процесс, гарантирующий достижение педагогических целей (Л.А. Байкова).

Задание №2.

Приведите примеры традиционных и современных технологий.

Традиционные технологии	Современные технологии
....

Задание №3.

Распределите расходы на две группы желательные и обязательные.

Поход в кафе, покупка одежды, оплата проезда на метро, поход в кино, оплата секции по волейболу, покупка лекарственных средств, покупка игрушки, покупка мороженого, оплата коммунальных услуг, посещение большого театра, оплата мобильной связи, страховой платеж ОСАГО, покупка картины, покупка продуктов, абонемент в спортивный зал, оплата курса повышения квалификации, оплата за детский сад.

Задание №4.

Заполните таблицу.

Параметры	Традиционные технологии	Современные технологии
Характерные особенности		
Тип отношений, складывающийся в учебно-воспитательном процессе		
Стиль педагогического взаимодействия		
Деятельность педагога		
Позиция и деятельность ребенка в образовательном процессе		
Специфика контроля и оценивания результатов обучения		

Задание №5.

Составьте ментальную карту «психолого-педагогические особенности обучающихся в общеобразовательных учреждениях».

Задание №6.

Необходимо представить ответы на вопросы в виде инфографики (ментальная карта).

1. Что такое финансовый риск? Какие активы считаются высокорискованными и какие низкорискованными?
2. Какие бывают финансовые риски? Дайте характеристику основным категориям финансовых рисков.
3. За что отвечает государство и какие финансовые риски оно на себя брать не будет?
4. Как заранее оценить уровень финансового риска?
5. Как защитить личную финансовую информацию в Интернете?

Задание №7.

Подумайте и запишите идеи вашего бизнес-проекта (значение и пути их реализации), основываясь на полученные знания и навыки. Оформите одну из идей в виде презентации.

Задание №8.

Тест. Выберите правильный ответ.

1. Валюта – это

- а) стоимость монеты или купюры;
- б) национальные деньги страны;
- в) металлические или бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости любых товаров и услуг;
- г) деньги, которые передаются из рук в руки.

2. Выберите правильный ответ.

Купюра – это:

- а) бумажные деньги;
- б) металлические деньги;
- в) деньги на банковском счёте;
- г) банковская карта.

3. Выберите правильные ответы. Преимущества использования бумажных денег по сравнению с монетами:

- а) их легче перевозить;
- б) они быстрее изнашиваются;
- в) их легче подделать;
- г) их удобнее хранить;
- д) на них более красивые изображения;
- е) они имеют большую покупательную силу.

4. Выберите правильные ответы. Древнерусские деньги:

- а) гривна;
- б) тенге;
- в) сребреник;
- г) дукат;
- д) полушка;
- е) копейка;
- ж) евро;
- з) доллар;
- и) цент;
- к) шекель.



5. Вставь пропущенное слово. _____ – это финансовая организация, которая проводит операции с деньгами (например, принимает деньги на хранение с уплатой вкладчику определённого процента, даёт деньги в кредит).

6. Установи соответствие.

- 1) заёмщик
- 2) вкладчик
- а) человек, который берёт кредит в банке
- б) человек, который открывает вклад в банке

Задание №9.

Распиши свои финансовые цели на месяц, год, пять лет. Каким образом, на Ваш взгляд, рациональнее копить сбережения?

Задание №10.

Ответьте на вопросы.

1. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
2. Какие виды страхования существуют в России?
3. Что запрещено страховать?
4. В чем основная цель системы обязательного медицинского страхования в России?
5. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
6. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
7. Что такое дефицит и профицит бюджета? Как финансируется дефицит федерального бюджета?
8. Назовите основные категории граждан, нуждающихся в социальной защите
9. В чем заключаются цели, преимущества и риски предпринимательской деятельности?
10. Для чего составлять бизнес-план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?

Задание №11.

Рассчитайте финансовый план семьи с учетом:

- расходов на жкх, связи;
- расходов на питание;
- расходов на такси 500р./день;
- расходов на погашение кредита 12 000/месяц;
- н-сумму на непредвиденные траты (аптека и др.);
- 10% от дохода на финансовую «подушку» безопасности, накопления.

Задание №12.

Решите тест.

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получает право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

3. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

6. Фондовый рынок — это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа — это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Архипов А. П. О востребованности страхования в обществе / А. П. Архипов, Е. В. Коломин // Страховое дело. - 2018. - № 2. - С. 32-37.
2. Ахметшина, Г. К. Экономическое воспитание учащихся: формы и методы / авт.-сост. Г. К. Ахметшина, И. В. Воробьев, А. С. Щукин. – Казань, 2019 – 255 с.
3. Бокарев, А. А. Повышение уровня финансовой грамотности населения в Российской Федерации / А. А. Бокарев. – М.: Финансы, 2018 – 130 с.
4. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2019.
5. Жданова, О. А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 192 с.
6. Ковалёва Г.С. Финансовая грамотность как составляющая функциональной грамотности: международный контекст // Отечественная и зарубежная педагогика, 2022. – 31–43 с.
7. Коркин Р. И. Финансовая грамотность населения и экономическая безопасность: аспекты взаимовлияния / Р. И. Коркин // Экономика и предпринимательство, 2018 – 219-222 с.
8. Развитие функциональной грамотности обучающихся основной школы: методическое пособие для педагогов / Под общей редакцией Л. Ю. Панариной, И. В. Сорокиной, О. А. Смагиной, Е. А. Зайцевой. Самара: СИПКРО, 2019.
9. Шадрина Ю. А. Совершенствование процесса повышения уровня финансовой грамотности / Ю. А. Шадрина // Финансовый бизнес, 2021– 38-42 с.
10. Шевяков, М.Ю. Перспективы изменения финансового поведения в результате повышения уровня финансовой грамотности // Бюджет и финансы: финансовая грамотность, 2021 – 30-35 с.

Бюджетное учреждение высшего образования
ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
Учебно-методическое пособие

Автор-составитель:
Калямова Диана Раяновна

Технический редактор: Калямова Д.Р.
Корректор: Калямова Д.Р.
Верстка: Калямова Д.Р.

Подписано в печать
Формат 148*210

Отпечатано в полиграфическом отделе
Издательского центра СурГУ.
г.Сургут, ул. Энергетиков, 8. Тел. (3462) 76-30-67

БУ ВО «СУРГУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ХМАО-ЮГРЫ
628400, России, Ханты-Мансийский автономный округ,
г.Сургут, пр. Ленина, 1
Тел. (3462) 76-29-00, факс (3462) 76-29-29.

